

**RELEASE DE
RESULTADOS
3T23 E 9M23**

06 de novembro de 2023: A Oliveira Trust S.A., plataforma financeira digital referência em soluções para administração de fundos e serviços fiduciários no Brasil ("Oliveira Trust", "OT" ou "Companhia"), divulga hoje seus resultados financeiros, individuais e consolidados do trimestre e nove meses findos em 30 de setembro de 2023, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos e orientações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e as normas internacionais de relatórios financeiros International Financial Reporting Standards - IFRS, emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB).

Sumário Executivo

Receita Líquida

R\$ 181 milhões

▲ +13% vs. 9M22

EBITDA

R\$ 67,3 milhões

▲ -7% vs. 9M22

Lucro Líquido

R\$ 56,3 milhões

▲ +2% vs. 9M22

- Com crescimento nos três Segmentos de negócio, a Receita Líquida do trimestre totalizou R\$ 63 milhões, uma evolução de 10% em relação ao 3T22. No acumulado dos nove meses o aumento foi de 13%, atingindo R\$ 181 milhões.
- *Market share* de Agente Fiduciário no 3T23 foi de 51%, aumento de 13 p.p sobre o 3T22.
- *AuC* de R\$ 145 bilhões, 59% maior ao registrado no 3T22
- *AuA* de R\$ 144 bilhões, 45% superior ao do período do ano passado
- Em Escrituração alcançamos o volume financeiro de R\$ 343 bilhões
- R\$ 9,7 milhões de provisão para ILP – Incentivo de Longo Prazo no consolidado do ano
- Aperfeiçoamento das aplicações, otimização de processos e avanços na escrituração via blockchain

Administração Fiduciária

Receita Líquida

R\$ 53 milhões

▲ +2% vs. 9M22

Serviços Qualificados

Receita Líquida

R\$ 63,5 milhões

▲ +12% vs. 9M22

Serviços Fiduciários

Receita Líquida

R\$ 64,6 milhões

▲ +24% vs. 9M22

Mensagem da Administração

Mercado

Os movimentos notados no mercado no final do segundo trimestre, após a melhora da percepção de risco e o início da queda das taxas de juros, continuaram a influenciar este terceiro trimestre, tornando-o, até o momento, o período mais positivo do ano. De acordo com dados da ANBIMA, de janeiro a setembro, foram registradas emissões no valor de R\$ 290 bilhões, sendo que 47% desse montante ocorreu no terceiro trimestre. No ano, as debêntures mantiveram sua posição de destaque, representando cerca de metade das emissões, 49% do volume, enquanto os títulos securitizados, CRIs, CRAs e FIDCs, compuseram 26% desse total. Apesar disso, o volume de emissões ainda está 28% menor que o apresentado no mesmo período de 2022.

Em relação à indústria de fundos, os dados da ANBIMA demonstram que houve uma captação líquida positiva de R\$ 38,4 bilhões no trimestre, principalmente impactada pelo desempenho positivo na renda fixa durante os meses de julho e agosto. No entanto, no acumulado do ano, os fundos ainda apresentam uma saída líquida de R\$ 84,6 bilhões. Vale ressaltar que os fundos estruturados, como FIDC e FIP, têm desempenhado bem, acumulando captações líquidas positivas.

O aumento do volume de propostas trabalhadas ao longo do terceiro trimestre, reflexo também do início da vigência da Resolução CVM 175 em outubro, juntamente com a efetivação da queda das taxas de juros, ainda não afetam os resultados do trimestre, mas sinalizam uma mudança na percepção de risco do mercado, especialmente no segmento de fundos estruturados.

Desempenho Operacional

No decorrer deste trimestre, em que o mercado se tornou mais dinâmico e com maior volume de operações, apresentamos crescimento relevante nos resultados e no desempenho operacional. Isso foi impulsionado pela nossa estratégia de oferecer uma variedade abrangente de produtos e serviços, seguindo o conceito de 'one-stop-shop' da nossa plataforma financeira digital.

Enquanto no segmento de fundos encerramos os nove meses com R\$ 144 bilhões em Ativos sob Administração (AuA) e R\$ 145 bilhões em Ativos sob Custódia (AuC), como agente fiduciário de CRI, CRA e Debêntures alcançamos o market share de 51%, em comparação aos 38% registrados ao final dos primeiros nove meses de 2022. Já em escrituração, que abrange tanto fundos estruturados como títulos de dívidas, o volume financeiro dos ativos totalizou R\$ 343 bilhões no consolidado do ano.

Prontos e adaptados às mudanças da Resolução CVM 175 e avançando com a nova linha de serviços para fundos líquidos, nossas inovações tecnológicas continuam a transformar o nosso negócio e o mercado. As evoluções e as novas integrações do OCTO+ (aplicação de gestão de recebíveis) continuam aprimorando nossa eficiência operacional, ao mesmo tempo que fortalecem nossa participação na terceira via da securitização, que tem como foco principal o processo de tokenização de ativos.

A tokenização é uma revolução que promove a redução de entraves burocráticos e intermediários, resultando em custos menores quando comparada com as operações tradicionais. Ao eliminar intermediários e simplificar o processo, ela desbloqueia o potencial para expandir o mercado financeiro, superando as limitações que antes o restringiam. Além disso, a tokenização é particularmente atraente para a geração mais jovem de investidores,

que já está familiarizada com ativos digitais e busca novas oportunidades. Essas mudanças têm o poder de democratizar diversos tipos de investimentos, tornando-os acessíveis a um público mais amplo e contribuindo significativamente para o crescimento do mercado como um todo.

Com esse objetivo em mente, estamos direcionando nossos investimentos, parcerias – LIQI e BEE4 – e desenvolvimentos internos para avançar de forma pioneira sobre esse movimento que chamamos de a "terceira via da securitização".

Desempenho Financeiro Consolidado

(Em R\$ mil)	3T23	3T22	Variação 3T23/3T22	9M23	9M22	Variação 9M23/9M22
Receita Bruta	69.741	62.744	11,2%	199.696	175.657	13,7%
Impostos s/ Receita	-6.736	-5.715	17,9%	-18.759	-15.695	19,5%
Receita Líquida	63.005	57.029	10,5%	180.937	159.962	13,1%
Despesas Operacionais*	-35.427	-31.330	13,1%	-103.903	-87.691	18,5%
Incentivo de Longo Prazo	-2.095	-	-	-9.764	-	-
EBITDA	25.482	25.699	-0,8%	67.270	72.271	-6,9%
Depreciações e Amortizações	-891	-764	16,6%	-2.551	-2.227	14,5%
EBIT	24.591	24.935	-1,4%	64.719	70.044	-7,6%
Resultado Financeiro	10.207	5.185	96,9%	25.008	13.645	83,3%
Lucro Operacional	34.798	30.120	15,5%	89.727	83.689	7,2%
IR / CS	-12.591	-10.227	23,1%	-33.423	-28.394	17,7%
Lucro Líquido do período	22.207	19.893	11,6%	56.304	55.295	1,8%

*Para esse quadro, em específico, as Depreciações e Amortizações são expurgadas das Despesas Operacionais

A Receita Líquida do trimestre atingiu R\$ 63 milhões, marcando um crescimento de 10% em comparação ao 3T22. No acumulado dos nove meses, essa tendência se manteve, totalizando R\$ 181 milhões, refletindo um aumento de 13%.

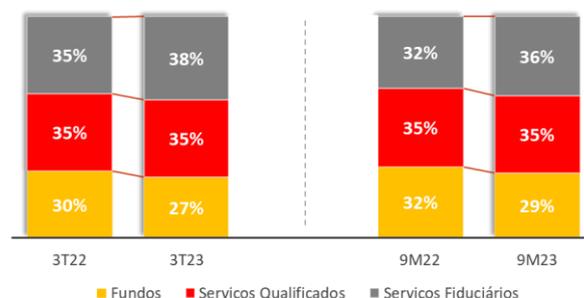
No trimestre, as despesas operacionais registraram um aumento positivo de 13% em comparação com igual trimestre do ano anterior. Já no acumulado dos nove meses as despesas variaram 18% sobre igual período do ano anterior, devido principalmente: (i) ao crescimento das despesas de pessoal da ordem de 20%, impactado pelo do aumento do quadro de colaboradores em 14% e (ii) ao aumento de 20% dos gastos com processamento de dados e desenvolvimento de novas tecnologias, nos preparando para as transformações do mercado.

É importante ressaltar que em 2023 estão incorporadas aos resultados as despesas relacionadas ao Programa de Incentivos de Longo Prazo, estabelecido pela Companhia em dezembro de 2022. Como resultado, no trimestre, o EBITDA atingiu R\$ 25,5 milhões, representando uma diminuição de 0,8% em comparação ao 3T22, e o Lucro Líquido alcançou R\$ 22,2 milhões, apresentando um aumento de 12% em relação a igual trimestre do ano anterior. Já ao longo dos 9M23, o EBITDA registrou queda de 7% e o Lucro Líquido aumento de 2%.

Desempenho Financeiro por Segmento de Negócio

Todos os segmentos de negócio registraram crescimento tanto no 3T23 quanto no acumulado dos nove meses. A participação de cada um dos segmentos no total da receita líquida continua equilibrada, fortalecendo a resiliência dos resultados, que decorre da interconexão de serviços entre os segmentos, gerando maior fidelização.

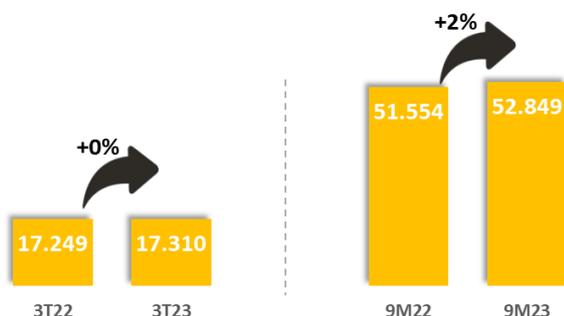
Participação dos Segmentos sobre a Receita Líquida



Receita Líquida por Segmento (Em R\$ mil)	3T23	3T22	Varição 3T23/3T22	9M23	9M22	Varição 9M23/9M22
Administração Fiduciária	17.310	17.249	0,4%	52.849	51.554	2,5%
Serviços Qualificados	22.042	19.855	11,0%	63.497	56.452	12,5%
Serviços Fiduciários	23.652	19.925	18,7%	64.591	51.956	24,3%
Receita Líquida Total	63.004	57.029	10,5%	180.937	159.962	13,1%

Administração Fiduciária

Receita Administração Fiduciária (R\$ Mil)



A queda nas taxas de juros levou a uma captação líquida positiva da indústria de fundos neste trimestre, sinalizando uma possível mudança na percepção de risco do mercado.

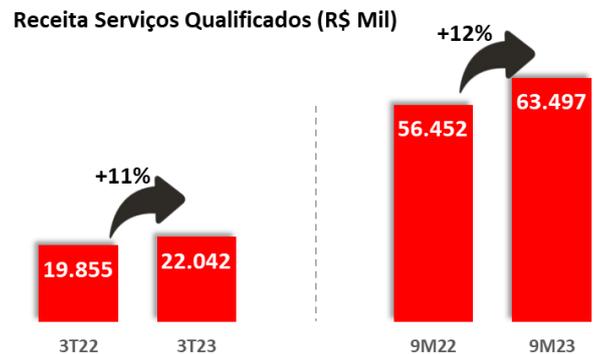
Diante dessa perspectiva positiva, já foi possível observar um aumento na estruturação e prospecção de novas operações, porém ainda sem impactos nos resultados financeiros do segmento.

Encerramos o trimestre com um total de 179 fundos estruturados sob administração, sendo que o patrimônio líquido (PL) desses fundos registrou um crescimento de 45% em comparação com o 3T22, cujo destaque foram os FIDCs, produto em que somos líderes, com um crescimento de 18%.

Isso se refletiu na geração de receita líquida, que atingiu R\$ 17,3 milhões, em linha com o registrado no 3T22. No acumulado dos nove meses, a evolução foi de 2,5%, alcançando receita líquida de R\$ 53 milhões.

Serviços Qualificados

O segmento de serviços qualificados está próximo de concluir um período significativo de avanços e transformação tecnológica. Isso engloba melhorias nos controles de recebíveis, no processo de escrituração e nos serviços de custódia e controladoria. O diferencial tecnológico alcançado por meio de nossa tecnologia proprietária fortalece nossa posição de liderança junto a antigos e novos parceiros e clientes. Além disso, em alguns casos, está modificando o próprio modelo de funcionamento do mercado, como ocorre com o OCTO+.



O estoque de fundos custodiados aumentou 12%, alcançando um volume financeiro de R\$ 145 bilhões, o que representa um crescimento de 59% em comparação a igual período do ano anterior. Da mesma forma, atingimos um volume de ativos sob escrituração de R\$ 343 bilhões, refletindo um aumento de 39% em relação ao 3T22. Interessante ressaltar a evolução do serviço de escrituração para notas comerciais, produto que surge no mercado como uma vantajosa ferramenta para empresas menores e com pouco acesso à linhas de crédito.

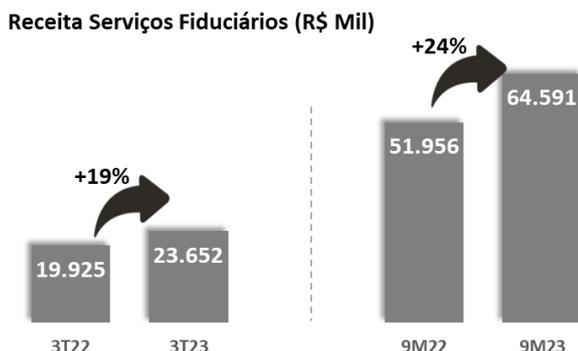
Mantendo a constância de resultados, nossa receita líquida alcançou no trimestre R\$ 22 milhões, registrando crescimento de 11% em relação ao 3T22. Nos 9M23, a receita líquida alcançou R\$ 63,5 milhões, representando crescimento de 12%, em relação a igual período do ano anterior.

Serviços Fiduciários

Embora o volume de emissões no mercado esteja 28% menor em comparação ao ano passado, é inegável o aumento no ritmo de emissões nos últimos três meses que se encerraram em setembro. O volume do terceiro trimestre de 2023 representou 47% do volume total do ano até setembro, mesma proporção notada quando as operações de CRIs, CRAs e debêntures são consideradas de maneira separada.

Segundo a ANBIMA, mais de um terço das operações de debêntures e CRAs concluídas até setembro ocorreram no terceiro trimestre de 2023, enquanto no caso dos CRIs, o volume do trimestre representou mais de 50% das operações anuais. O mês de setembro, em particular, se destacou em termos de quantidade de operações envolvendo esses títulos de dívida, com um foco especial nos CRIs e CRAs.

Com o cenário um pouco mais favorável e aproveitando as vantagens dos nossos serviços como agente fiduciário, conseguimos um notável aumento no market share desse serviço, passando de 38% para 51%.



No que se refere ao estoque de contratos - excluindo as LIGs - conseguimos manter um volume semelhante ao registrado no final de setembro de 2022. Esta situação foi influenciada pelo crescimento positivo em CRIs (+40%) e CRAs (+64%), mas também pela redução nos contratos de CCl (-4%). Quanto às LIGs, o volume financeiro cresceu 33%, atingindo o valor de R\$ 108 bilhões.

Esse cenário resultou em um aumento significativo da receita líquida do segmento, com um crescimento de 19% na comparação trimestral e 24% na comparação dos nove meses.

Pessoas

Na Oliveira Trust, nossos colaboradores são vitais para o sucesso. Portanto, ter um ambiente de trabalho saudável e promover o bem-estar da equipe é nossa prioridade. Acreditamos que um ambiente positivo e motivador é essencial para o crescimento pessoal e profissional da equipe, o que, por sua vez, se traduz na qualidade dos serviços que oferecemos aos nossos clientes.

A partir de 2022 foi aprovado o Programa de Incentivo de Longo Prazo, que aliado aos demais benefícios já existentes, passou a ser um importante instrumento na atração e retenção de talentos para o desenvolvimento sustentável da organização, fornecendo motivação e alinhamento de objetivos.



Durante o trimestre, mantivemos a concentração dos nossos esforços no bem-estar abrangente de nossa equipe, incentivando a atividade física e o cuidado com a saúde mental. Além disso, promovemos a participação de nossos colaboradores no Circuito das Estações, no Rio de Janeiro, reforçando um estilo de vida saudável e promovendo o espírito de equipe, além de nos envolvermos ativamente na campanha Setembro Amarelo, focando na conscientização sobre a saúde mental e na importância de buscar apoio quando necessário.

Finalizamos em 30 de setembro de 2023 com 332 colaboradores, o que representou aumento de 14,5% em nossa equipe em comparação com setembro de 2022.

Com o propósito de capacitar ainda mais nossa equipe, ao longo dos nove meses, foram promovidas 3.400 horas de treinamentos em diversas áreas de conhecimento.

Tecnologia



A Oliveira Trust tem claro que, junto com seu time, a tecnologia proprietária compõe a estratégia para bons resultados quando se fala de prestação de serviços para o mercado financeiro e de capitais. Nesse sentido ampliamos ainda mais a equipe dedicada, finalizando setembro com 87 colaboradores, ante 65 no final de setembro de 2022.

Com essa equipe nos fortalecemos para atender às demandas internas e externas, permitindo viabilizar

operações complexas, conquistar novos clientes e manter a fidelidade dos clientes tradicionais.

Durante o trimestre, destacamos os seguintes avanços e projetos:

- Desenvolvemos diversas aplicações para otimizar processos, tarefas e melhorias que resultam em automações que reduziram os custos operacionais.
- No sistema OCTO+, implementamos melhorias, incluindo integrações com sistemas internos e automação na contabilização das movimentações de direitos creditórios, bem como a geração automática de termos de cessão.
- Aperfeiçoamos o Portal do Gestor ao introduzir novos módulos de acesso, aprimorando a boletagem e otimizando a geração de relatórios. Essas mudanças proporcionaram aos gestores uma experiência mais eficaz e simplificada.
- Também avançamos na escrituração de tokens de ações negociadas na BEE4, realizando a escrituração diretamente na tecnologia blockchain. Esse aprimoramento resultou em maior segurança e velocidade na conciliação de ativos e informações.

Estamos confiantes de que essas melhorias tecnológicas nos ajudarão a oferecer um serviço ainda mais ágil, seguro e eficiente, garantindo a excelência em nossas operações e reforçando nossa posição como referência no setor.

ASG – Ambiental, Social e Governança

O Grupo pratica e incentiva condutas éticas e transparentes, bem como dissemina a cultura de responsabilidade, coibindo quaisquer atos que impactem no desenvolvimento socioambiental. Dentro da OT, respeitam-se os princípios presentes na constituição da Organização Internacional do Trabalho (OIT), bem como são sempre oferecidas condições dignas. O trabalho decente em âmbito global para homens e mulheres é incentivado, considerando aspectos como a não discriminação, a segurança, as condições de salubridade, a erradicação do trabalho infantil, escravo, entre outros. Os conceitos de preservação do meio ambiente, de forma a evitar desperdícios e utilizar o consumo energético eficiente, são, desde sempre, intrínsecos às ações do Grupo.

A marca Oliveira Trust tem o propósito de promover mudanças positivas na vida das pessoas e da sociedade, como já destacado acima. A entrega dos serviços, orientados para atender às necessidades dos clientes, refletem a busca constante em proporcionar a melhor experiência para todos os seus stakeholders no dia a dia.

Importante mencionar que também somos signatários do Pacto Global da ONU, assumindo a responsabilidade de contribuir para o alcance dos 17 Objetivos de Desenvolvimento Sustentável, plano de ação da ONU que contribui para o enfrentamento dos desafios da sociedade até 2030.

Ambiental



Desde 2019 a Oliveira Trust tem realizado a compensação das emissões de gases de efeito estufa de suas atividades. O projeto no qual se investiu para neutralizar essas emissões está implementado na região da Serra da Mantiqueira, no bioma Mata Atlântica, em parceria com a ONG Iniciativa Verde.

Assim, no mês de agosto de cada ano são apurados, junto com a ONG, os impactos das atividades realizadas nos 12 meses anteriores e o quanto é necessário para compensar essas emissões. Em agosto, a Companhia avaliou sua geração de carbono e concluiu que no período de agosto de 2022 a julho de 2023 foram emitidas 222,6 toneladas de CO₂, correspondendo à plantação de 949 árvores. Porém, para ir além da necessidade de compensação de CO₂, foram plantadas outras 201 árvores, cooperando com a iniciativa Amigos da Floresta, totalizando a plantação de 1150 árvores no período.

Nesses últimos 4 anos a Companhia plantou 3400 árvores, sendo 2500 para neutralizar as 584 toneladas de CO₂ emitidos, e outras 900 árvores, com a iniciativa Amigos da Floresta, para ir além do CO₂ emitido pelo Grupo.



Junto a isso, é importante comentar também sobre a coleta seletiva do lixo gerado dentro dos escritórios do Grupo, os quais são encaminhados para a reciclagem.

Social

No campo social, o Grupo tem trabalhado tanto com equipes internas quanto com consultorias externas, para cada vez mais investir em projetos sociais, de educação, saúde e esporte.

Ao final de 2022, direcionou-se R\$ 1,24 milhão a esses projetos, que estão sendo executados ao longo de 2023, montante 29% superior ao do período anterior.

Lei de Incentivo / Projeto	Valor (R\$)
Fundo da Infância e da Adolescência	R\$ 115.400
<i>Hospital Pequeno Príncipe</i>	R\$ 115.400
Fundo do Idoso	R\$ 115.400
<i>Conexões de Vida 60+</i>	R\$ 60.000
<i>Costura e Moda - Empreendedorismo na 3a idade</i>	R\$ 55.400
Lei Federal de Incentivo à Cultura (Rouanet)	R\$ 461.600
<i>Mulheres Artesãs do Estácio</i>	R\$ 150.000
<i>Rio2C</i>	R\$ 200.000
<i>Reforço do Futuro</i>	R\$ 111.600
Lei Federal de Incentivo ao Esporte	R\$ 115.400
<i>Pedro Boesel - Porsche Cup</i>	R\$ 115.400
Lei Municipal de Incentivo RJ (ISS-RJ)	R\$ 433.234
<i>Reforço do Futuro</i>	R\$ 103.234
<i>Educação Financeira</i>	R\$ 160.000
<i>Dançar a Vida</i>	R\$ 170.000
TOTAL EM 2022	R\$ 1.241.034

Governança Corporativa

O Grupo entende que a adoção de boas práticas de governança corporativa agrega valor a uma empresa e contribui para a sua perpetuidade. Para a OT, regras, controles e confiança são a base de tudo e, com estes objetivos, adotam-se boas práticas de governança corporativa que estão alinhadas às melhores em vigor no mercado brasileiro, além de cumprir as regras estabelecidas pelo Banco Central do Brasil e Comissão de Valores Mobiliários.

Internamente, são mantidas políticas e mecanismos de gestão em constante evolução para garantir a sua excelência, como também o crescimento sustentável da organização.

A OT possui uma área de Compliance, responsável por atuar junto aos demais componentes da estrutura, com o objetivo de assegurar o cumprimento das diretrizes internas e externas estabelecidas, sendo uma unidade organizacional independente, subordinada à Diretoria Executiva e que tem acompanhamento do Conselho de Administração.

Reforçando o compromisso na prevenção à corrupção e alinhada às práticas de governança e compliance, a OT aderiu, em 2022, ao Pacto Empresarial pela Integridade e Contra a Corrupção do Instituto Ethos. Trata-se de um compromisso voluntário assumido por empresas privadas e públicas, com o objetivo de uni-las na promoção de um mercado mais íntegro e ético, combatendo as práticas de corrupção e suborno.



Nesse sentido é importante destacar que o OT possui um “Canal de Denúncias” formal, que pode ser acessado por meio do site - <https://www.oliveiratrust.com.br/canal-de-denuncia/> . Este canal está acessível a uma ampla gama de stakeholders, incluindo funcionários, estagiários, temporários, jovens aprendizes, fornecedores, prestadores de serviços, clientes e outros que detenham informações relevantes no que diz respeito à prevenção de corrupção, fraudes, lavagem de dinheiro, outros atos criminosos, discriminação ou violações de conduta.

BP - Balanço Patrimonial Consolidado

(Em R\$ mil)	Consolidado 30/09/2023	Consolidado 31/12/2022
Ativo circulante	1.059.394	212.489
Caixa e equivalentes de caixa	94.211	102.275
Ativos financeiros	934.956	78.037
Contas a receber	13.299	14.303
Dividendos a receber	-	-
Outros créditos	16.927	17.874
Ativo não circulante	26.431	14.031
Créditos tributários diferidos	11.804	4.254
Outros Investimentos	16	26
Direitos de uso	7.926	7.014
Imobilizado	5.450	2.711
Intangível	1.236	26
Total do Ativo	1.085.825	226.520
Passivo circulante	1.011.100	135.000
Depósitos	921.234	66.567
Obrigações fiscais e previdenciárias	42.028	40.527
Obrigações trabalhistas	20.014	13.310
Arrendamentos a pagar	2.119	2.336
Receitas antecipadas	19.912	7.291
Outras contas a pagar	5.793	4.969
Passivo não circulante	10.300	6.612
Arrendamentos a pagar	6.947	5.240
Receitas antecipadas	-	798
Obrigações trabalhistas	3.353	574
Patrimônio líquido	64.426	84.908
Capital social	30.999	30.999
Reservas de lucros	32.406	53.636
Ajuste de avaliação patrimonial	1.020	273
Total do passivo e patrimônio líquido	1.085.826	226.520

DRE - Demonstração do Resultado Consolidado

(Em R\$ mil)	Consolidado			Consolidado		
	3T23	3T22	Varição 3T23/3T22	9M23	9M22	Varição 9M23/9M22
Receita líquida da prestação de serviços	63.005	57.029	10,5%	180.937	159.962	13,1%
Receitas/despesas operacionais	(38.414)	(32.094)	19,7%	(116.218)	(89.918)	29,2%
Despesas de pessoal	(24.724)	(20.620)	19,9%	(68.618)	(58.920)	16,5%
<i>Incentivo de Longo Prazo</i>	(2.095)	-		(9.764)	-	
Despesas administrativas	(10.436)	(11.198)	-6,8%	(33.681)	(30.879)	9,1%
Reversão (provisão) para perdas ao valor recuperável	(422)	75	-662,7%	(777)	1.582	-149,1%
Perda de créditos não recuperados	(833)	(297)	180,5%	(1.987)	(2.064)	-3,7%
Outras receitas (despesas) operacionais	96	(54)	-277,8%	(1.391)	363	-483,2%
Lucro operacional, antes do resultado financeiro	24.591	24.935	-1,4%	64.719	70.044	-7,6%
Resultado financeiro	10.207	5.185	96,9%	25.008	13.645	83,3%
Receitas financeiras	10.670	5.452	95,7%	26.107	14.397	81,3%
Despesas financeiras	(463)	(267)	73,4%	(1.099)	(752)	46,1%
Lucro antes do IRPJ e CSLL	34.798	30.120	15,5%	89.727	83.689	7,2%
Imposto de renda e contribuição social	(12.591)	(10.227)	23,1%	(33.423)	(28.394)	17,7%
Imposto de Renda e Contribuição Social - correntes	(14.828)	(10.220)	45,1%	(40.973)	(29.233)	40,2%
Imposto de Renda e Contribuição Social - diferidos	2.237	(7)	-32057,1%	7.550	839	799,9%
Lucro líquido do exercício	22.207	19.893	11,6%	56.304	55.295	1,8%

DFC - Fluxo de Caixa Consolidado – método indireto

(Em R\$ mil)	Consolidado 30/09/2023	Consolidado 30/09/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes de Imposto de Renda e Contribuição Social	89.727	83.689
Ajustes:		
Depreciação e amortização	2.551	2.227
Provisão para perdas ao valor recuperável e perdas efetivas	2.764	482
Juros sobre contratos de arrendamento	903	549
Resultado de equivalência patrimonial	-	-
Outros	844	202
Lucro(prejuízo) ajustado	96.789	87.149
(Aumento) redução em contas do ativo		
Ativos financeiros	(856.919)	(78.518)
Outros créditos e Contas a receber	(813)	(8.884)
Total do (aumento) em contas do ativo	(857.732)	(87.402)
Aumento(redução) em contas do passivo		
Depósitos	854.667	123.823
Imposto de renda e contribuição social pagos	(39.243)	(29.956)
Obrigações fiscais e previdenciárias	(727)	81
Outras contas a pagar	22.285	(379)
Total do aumento (redução) em contas do passivo	836.982	93.569
Fluxo de caixa gerado pelas (utilizado nas) atividades operacionais	76.039	93.316
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado e intangível	(4.734)	(701)
Aquisição de investimentos	-	-
Dividendos recebidos	-	-
Caixa líquido gerado pelas (utilizado nas) atividades de investimento	(4.734)	(701)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Pagamento de arrendamentos	(1.835)	(2.110)
Dividendos pagos	(77.534)	(61.999)
Caixa líquido (utilizado nas) atividades de financiamento	(79.369)	(64.109)
Aumento líquido (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(8.064)	28.506
Caixa e equivalentes de caixa - início	102.275	45.582
Caixa e equivalentes de caixa - final	94.211	74.088
Aumento líquido (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(8.064)	28.506

As Informações Financeiras trimestrais foram revisadas pela BDO RCS Auditores Independentes SS Ltda.