



OLIVEIRA TRUST

RELEASE DE RESULTADOS 2T24 E 1S24



07 de agosto de 2024: A Oliveira Trust S.A., plataforma financeira digital referência em soluções para administração fundos e serviços fiduciários no Brasil ("Oliveira Trust", "OT" ou "Companhia"), divulga hoje seus resultados financeiros individuais e consolidados referentes ao trimestre e semestre findos em 30 de junho de 2024, 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 do 2T24

Receita Líquida

R\$ 72,9 milhões

▲ +20% vs. 2T23

EBITDA

R\$ 34,1 milhões

▲ +43% vs. 2T23

Lucro Líquido

R\$ 26,6 milhões

▲ 36% vs. 2T23

- **Receita Líquida Recorde:** No trimestre, totalizou R\$ 72,9 milhões, representando uma expansão de 20% em relação ao 2T23.
- **Market Share de Agente Fiduciário:** Ao final do 2T24, mantivemos a liderança com um *market share* de 40% nas novas operações.
- **Ativos sob Custódia (AuC):** Alcançamos R\$ 163 bilhões, um crescimento de 12% em comparação ao 2T23.
- **Ativos sob Administração (AuA):** Registramos R\$ 151 bilhões, 3% superior ao mesmo período do ano anterior.
- **Escrituração:** Atingimos um volume financeiro de R\$ 411 bilhões, um aumento de 24% em relação ao 2T23.
- **Recorde Histórico de EBITDA e Lucro:** Registramos R\$ 34,1 milhões de EBITDA e R\$ 26,6 milhões de Lucro Líquido, respectivamente.
- **Novas Tecnologias:** Iniciamos as operações do nosso assistente virtual "OTzinho", a IA da Oliveira Trust, e estabelecemos nosso primeiro nó privado na Blockchain.

Administração Fiduciária

Receita Líquida

R\$ 20,0 milhões

▲ +9% vs. 2T23

Serviços Qualificados

Receita Líquida

R\$ 26,1 milhões

▲ +22% vs. 2T23

Serviços Fiduciários

Receita Líquida

R\$ 26,8 milhões

▲ +27% vs. 2T23





Mensagem da Administração

Mercado

O mercado de capitais encerrou o segundo trimestre de 2024 com um desempenho superior ao do primeiro trimestre, registrando um volume de ofertas de R\$ 204,7 bilhões de reais. No acumulado do ano, a captação total do mercado atingiu R\$ 337,9 bilhões, um aumento de 119% em relação ao primeiro semestre de 2023. Desse montante, 90% provêm da renda fixa, com destaque para as debêntures, que representaram 61%, enquanto os títulos de securitização (incluindo CRIs, CRAs e FIDCs) responderam por 25% desse volume.

Na indústria de fundos de investimento, o bom desempenho também se manteve. A captação líquida positiva totalizou R\$ 159 bilhões, com forte destaque para os fundos de renda fixa e FIDCs. Esse valor é significativamente superior à captação líquida negativa de R\$ 124 bilhões registrada no final do segundo trimestre de 2023.

O avanço expressivo tanto em volume quanto em quantidade, especialmente nas debêntures e FIDCs, reflete a manutenção da taxa Selic em 10,5% e a retomada da confiança no segmento de crédito privado, após o período turbulento do início de 2023. Além disso, as incertezas no cenário internacional, devido à baixa visibilidade sobre a trajetória dos juros nos Estados Unidos, e as preocupações no cenário local, decorrentes da deterioração fiscal, resultam em menor alocação em ativos de maior risco, como fundos multimercado e de renda variável. Consequentemente, há uma maior concentração em ativos de renda fixa, nos quais temos uma presença bastante consolidada, seja em instrumentos de dívida ou fundos de investimento.

Desempenho Operacional

A renda fixa impulsionou o mercado de capitais, demonstrando um cenário propício para novas operações. Neste momento, nossa credibilidade em inovar e atender nossos clientes reforça a capacidade da nossa plataforma de se adaptar rapidamente às demandas do mercado, seja em termos de volume ou mudanças na legislação.

Evidenciando o desempenho positivo da Companhia no cenário atual, finalizamos o 2T24 com R\$ 151 bilhões em Ativos sob Administração (*AuA*) e R\$ 163 bilhões em ativos sob custódia (*AuC*), registrando uma variação positiva de 3% e 12%, respectivamente, quando comparados com o 2T23. Como agente fiduciário para CRI, CRA e Debêntures, alcançamos *market share* de 40%, mantendo a sólida liderança sobre a quantidade de operações novas. Já na escrituração dos fundos de investimentos e títulos de dívida, o volume financeiro superou em 23% o registrado em 2T23, atingindo R\$ 411 bilhões.

Um dos pontos relevantes que destacamos neste segundo trimestre foram os ganhos de eficiência e melhorias operacionais. Os avanços tecnológicos em nossos processos e na comunicação e conectividade com os clientes, seja com o uso de blockchain, APIs ou IA, têm proporcionado ganho de escala, além de melhorar a velocidade e a segurança na troca de informações.

Esses avanços tecnológicos também nos permitem acompanhar a evolução do mercado, aprimorando nossa plataforma e apoiando nossa estratégia. Exemplos disso incluem o crescimento de nossa presença em fundos líquidos, o acompanhamento do aumento dos volumes de notas comerciais, e nosso pioneirismo em ativos tokenizados.





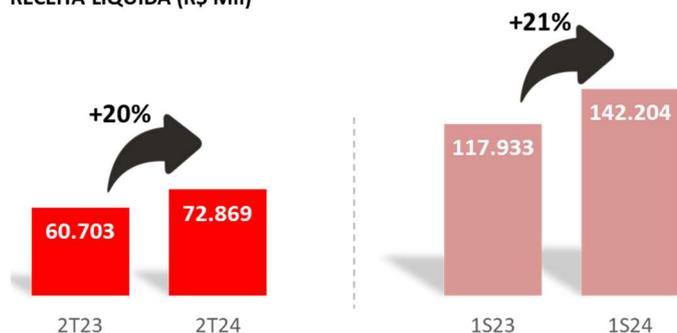
Um exemplo concreto é o nosso assistente de inteligência artificial chamado "OTzinho", que, apesar do momento de evolução, já está auxiliando em processos internos, como alertas automatizados, resumo de operações e automações de tarefas rotineiras. Além disso, estabelecemos nosso primeiro nó privado na rede blockchain em parceria com a BEE4, o que nos permite oferecer serviços de conciliação, cadastro e eventos societários em tempo real para ações tokenizadas. Essa combinação de tecnologias está impulsionando nossa capacidade de inovar e melhorar continuamente nossos serviços.

Desempenho Financeiro Consolidado

(Em R\$ mil)	2T24	2T23	Variação 2T24/2T23	1S24	1S23	Variação 1S24/1S23
Receita Bruta	80.992	66.889	21,1%	157.619	129.955	21,3%
Impostos e descontos sobre Receita	-8.122	-6.186	31,3%	-15.415	-12.022	28,2%
Receita Líquida	72.869	60.703	20,0%	142.204	117.933	20,6%
Despesas Operacionais*	-37.480	-36.924	1,5%	-73.859	-76.145	-3,0%
<i>Incentivo de Longo Prazo</i>	<i>-1.310</i>	<i>-3.822</i>	<i>-65,7%</i>	<i>-2.595</i>	<i>-7.669</i>	<i>-66,2%</i>
EBITDA	34.079	23.779	43,3%	65.750	41.788	57,3%
Depreciações e Amortizações	-1.037	-855	21,3%	-2.050	-1.660	23,5%
EBIT	33.042	22.924	44,1%	63.700	40.128	58,7%
Resultado Financeiro	9.253	7.823	18,3%	17.137	14.801	15,8%
Lucro Operacional	42.295	30.747	37,6%	80.837	54.929	47,2%
IR / CS	-15.706	-11.219	40,0%	-30.138	-20.832	44,7%
Lucro Líquido do período	26.589	19.528	36,2%	50.699	34.097	48,7%

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

RECEITA LÍQUIDA (R\$ Mil)



No segundo trimestre de 2024, registramos uma Receita Líquida recorde de R\$ 72,9 milhões, representando uma elevação de 20% em comparação aos R\$ 60 milhões alcançados no mesmo período de 2023. No acumulado do semestre, a receita atingiu R\$ 142,2 milhões, 20,6% superior ao primeiro semestre de 2023, acompanhando a boa performance das novas captações no mercado de capitais.

As despesas operacionais totais para o trimestre foram de R\$ 39,8 milhões, um acréscimo de 5,4% em relação ao mesmo trimestre do ano anterior. No acumulado do semestre, essas despesas apresentaram incremento de 1%. Esse crescimento das despesas foi impulsionado pelo reforço da equipe, que aumentou 9% para acompanhar a expansão das operações. Ao mesmo tempo, houve uma redução nas despesas relacionadas à transição para novas tecnologias e aos aspectos regulatórios, o que impactou positivamente as despesas administrativas. Além disso, é importante ressaltar a diminuição dos custos de provisionamento do Incentivo de Longo Prazo (ILP) até o momento, em comparação com o mesmo trimestre e semestre do ano passado.

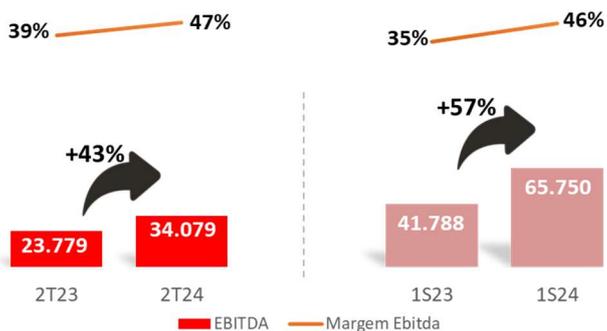


Release de Resultados do 2T24 e 1S24

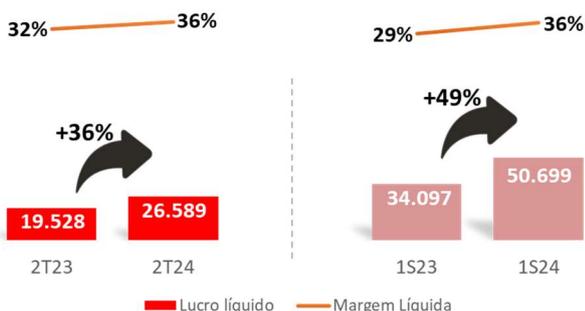


Em decorrência dos aspectos acima resumidos, tanto o EBITDA quanto o Lucro Líquido também alcançaram valores recordes para um trimestre. O EBITDA registrou R\$ 34 milhões, representando um aumento de 43,3% em relação ao segundo trimestre de 2023, enquanto o Lucro Líquido atingiu R\$ 26,6 milhões, um crescimento de 36% em comparação a igual período do ano passado.

EBITDA (R\$ Mil) e Margem EBITDA %



Lucro Líquido (R\$ Mil) e Margem Líquida %



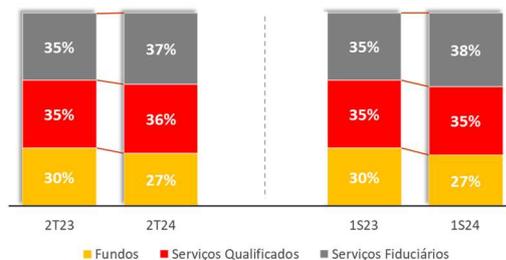
Enquanto isso, no semestre, o EBITDA registrou uma evolução de 57,3%, atingindo R\$ 65,7 milhões, e o Lucro Líquido cresceu 48,7%, alcançando R\$ 50,7 milhões.

Estes números refletem a execução da estratégia traçada e solidificam nossa posição de liderança no mercado, evidenciando a capacidade da Oliveira Trust de gerar valor consistentemente.

Desempenho Financeiro por Segmento de Negócio

Ao final do segundo trimestre de 2024, continuamos com crescimento sólido e equilibrado na receita líquida de todos os segmentos, o que demonstra nossa capacidade de aproveitar a evolução positiva das operações do mercado. Isso comprova que estamos bem-posicionados como plataforma completa de serviços financeiros para o mercado de capitais, visando a nossa trajetória de expansão.

Participação dos Segmentos sobre a Receita Líquida



Receita Líquida por Segmento (Em R\$ mil)	2T24	2T23	Variação 2T24/2T23	1S24	1S23	Variação 1S24/1S23
Administração Fiduciária	19.956	18.270	9,2%	37.804	35.539	6,4%
Serviços Qualificados	26.115	21.315	22,5%	50.284	41.455	21,3%
Serviços Fiduciários	26.798	21.118	26,9%	54.116	40.939	32,2%
Receita Líquida Total	72.869	60.703	20,0%	142.204	117.933	20,6%





Administração Fiduciária

A receita líquida de administração fiduciária avançou 9,2% na comparação trimestral, saindo de R\$ 18,3 milhões para R\$ 20,0 milhões.

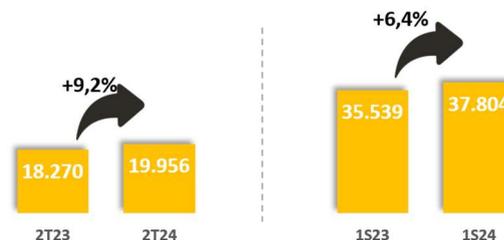
Com um total de 196 fundos sob administração, registramos um aumento de 3% no patrimônio líquido administrado (PL) na comparação com o 2T23, tendo como destaque a evolução de 8% no PL de FIDCs, 2% no PL de FII's e 23% no PL de fundos Multimercado.

Nossa estratégia de fortalecer posição na administração de FII's e FIP's, juntamente com a abertura de uma nova via de crescimento com os fundos líquidos, coincide com o momento de evolução da indústria de fundos.

O mesmo know-how e tecnologia que nos colocam na liderança de FIDCs estão sendo aplicados com ainda mais dedicação a outros tipos de fundos e carteiras, melhorando e facilitando a gestão para nossos clientes. Estamos conseguindo unir forças com o mercado para acompanhar sua evolução, seja por meio de operações inovadoras para diferentes segmentos ou pela inclusão de tokenização e blockchain na cadeia.

Esse perfil disruptivo e pioneiro também impacta positivamente nos resultados desse segmento, que no consolidado do semestre registrou uma receita de R\$ 37,8 milhões, uma melhora de 6,4% em relação ao primeiro semestre de 2023.

Receita Administração Fiduciária (R\$ Mil)



Serviços Qualificados

Receita Líquida Serviços Qualificados (R\$ Mil)



O segmento de Serviços Qualificados também progrediu, oferecendo serviços de custódia, controladoria, escrituração e verificação de lastro às operações de captação de recursos, acompanhando o avanço tanto do mercado de fundos quanto do mercado de dívida.

Ao final do segundo trimestre de 2024, o estoque de fundos custodiados apresentou um aumento de 12% em comparação com o mesmo período de 2023, atingindo um volume financeiro de R\$ 163 bilhões. Esse crescimento reflete tanto a expansão dos fundos administrados internamente quanto daqueles administrados por parceiros estratégicos, comprovando a flexibilidade da nossa plataforma de soluções completas para o mercado.

De forma semelhante, o volume de ativos sob escrituração alcançou R\$ 411 bilhões, evidenciando um incremento de 24% em relação ao mesmo período do ano anterior. Apesar da evolução em todos os instrumentos de dívida e securitização, o destaque foi o incremento do número de operações escrituradas de CRIs e Notas Comerciais, com crescimentos de 46% e 239%, respectivamente. As notas comerciais têm demonstrado ótima aceitação como instrumentos de dívida para o mercado, devido ao seu custo menor e sua utilização como lastro para diferentes perfis de operações, inclusive tokenizadas.





Em relação à tokenização, a parceria com a BEE4, para a qual executamos a escrituração das ações tokenizadas, continua se aperfeiçoando, gerando cada vez mais eficiência no processo e no uso da blockchain, onde estabelecemos um nó privado para a troca de informações.

Como resultado, a receita líquida do segmento registrou um avanço de 22% no trimestre, alcançando R\$ 26,1 milhões. Na comparação semestral, houve uma evolução de 21%, com uma receita líquida de R\$ 50,3 milhões no primeiro semestre de 2024.

Serviços Fiduciários

Enquanto o mercado de capitais ampliou seu volume de captação em 119%, com 66% mais operações que no primeiro semestre do ano passado, a quantidade de novas emissões envolvendo Certificados de Recebíveis e Debêntures cresceu 65%, passando de 379 no 1S23 para 625 no 1S24, conforme dados do boletim de mercado de capitais da ANBIMA.

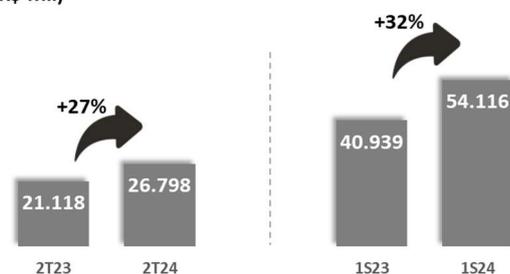
Apesar desse volume estar mais pulverizado entre os agentes fiduciários do mercado, mantivemos nossa liderança com um *market share*¹ de 40% das novas operações emitidas de janeiro a junho de 2024.

No que se refere ao estoque de agente fiduciário, considerando apenas CRIs (+28%), CRAs (+29%) e Debêntures (+19%), ultrapassamos a cifra de 1.700 contratos, gerando um crescimento de 26% em comparação ao estoque final do segundo trimestre de 2023. Em relação às LIGs, o volume financeiro teve incremento de 12%, atingindo R\$ 116 bilhões.

Vale ainda ressaltar o diferencial de atuação da nossa Célula de Controle de Contratos (SCC – Sistema de controle de contratos) que, com operações de oneração de garantia de recebíveis e registro e controle de gravames de veículos, dentre outros, tem possibilitado aos clientes acessar o mercado de capitais de uma maneira inovadora.

Tudo isso explica a expansão de 27% na receita líquida do segmento neste segundo trimestre de 2024, quando comparado com igual período do ano passado, um resultado que no semestre registrou valor de R\$ 54,1 milhões, 32% superior ao do primeiro semestre de 2023.

Receita Líquida Serviços Fiduciários (R\$ Mil)



Pessoas

A Oliveira Trust alcançou um total de 357 colaboradores ao final de junho, representando um crescimento de 9% em relação ao mesmo período do ano anterior. Esse aumento está alinhado com o processo de expansão da Companhia, que combina know-how e tecnologia na oferta de nossos serviços ao mercado.

¹ A Oliveira Trust apura esses dados por meio de informações públicas dos agentes do mercado, bem como dados da B3 e ANBIMA.





Priorizamos um ambiente de trabalho que promova a saúde e o bem-estar de nossa equipe, pois acreditamos firmemente que isso não apenas impulsiona o desenvolvimento pessoal e profissional, mas também se reflete na prestação de serviços de alta qualidade aos nossos estimados clientes. Para alcançar esse objetivo, implementamos, neste segundo trimestre, ações e ferramentas que estimulam hábitos saudáveis, como boa alimentação e prática regular de exercícios físicos, sem negligenciar os cuidados mentais.

Além disso, nosso compromisso com a capacitação contínua reforça nosso foco no progresso da equipe. No último semestre, foram realizadas 1.618 horas de treinamento, incluindo formações obrigatórias e voluntárias, das quais 1.075 horas ocorreram exclusivamente no segundo semestre.

Tecnologia

Na Oliveira Trust, reconhecemos que tanto nossa equipe de colaboradores quanto nossa tecnologia proprietária são fundamentais para alcançar resultados excepcionais na prestação de serviços para o mercado financeiro e de capitais.

Com uma equipe dedicada de 90 colaboradores, desempenhamos um papel crucial no desenvolvimento de operações de alta complexidade e na conquista de novos clientes, moldando nosso futuro e impulsionando o crescimento da Companhia e a evolução do mercado.

Durante o segundo trimestre de 2024, realizamos diversos projetos e melhorias que aprimoraram processos e otimizaram tarefas, dos quais alguns ressaltamos abaixo:

- **Nova API de integração:** Permite que os clientes acessem rapidamente toda a carteira dos fundos, detalhando todas as movimentações de ativos, direitos creditórios, PDD, entre outros;
- **Integração com a Blockchain:** Nossa plataforma de escrituração agora está integrada com a Blockchain, permitindo a conciliação da posição dos investidores na rede e o cadastro de investidores em tempo real.
- **Assistente virtual "OTzinho":** Criamos o OTzinho, nosso assistente de Inteligência Artificial (IA), concebido para auxiliar em processos internos, como alertas automatizados, resumo de operações e automações de tarefas rotineiras.
- **Automatização de controle de Gravames na B3:** Automatizamos o controle e registro de Gravames para as operações que utilizam veículos como garantia.
- **Nó privado na rede Blockchain do parceiro BEE4:** Estabelecemos um nó privado, alcançando a interdependência da rede e fortalecendo o processo de validação das transações, o consenso das informações e a segurança.

Por último, mas não menos importante, o OCTO+ celebra 2 anos de operação ao final deste segundo trimestre. Desenvolvido com a missão de impulsionar a performance do processamento dos direitos creditórios controlados pela Oliveira Trust, essa tecnologia tem proporcionado uma vantagem competitiva incomparável aos nossos clientes, trazendo agilidade, flexibilidade e eficiência para as operações. Desde seu lançamento, a ferramenta aumentou em mais de 300% o número de operações e em mais de 3700% o volume de títulos processados, gerando mais de 160 mil relatórios para usuários internos e clientes.





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 de 2023, 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 consultorias externas, para cada vez mais investir em projetos sociais, de impacto na educação, saúde e esporte.

Ao final de 2023, foram aprovadas verbas de R\$ 1,8 milhão, que serão aplicadas nesses projetos ao longo de 2024, representando um crescimento de 53% sobre o valor investido em 2023.

Incentivo / Projeto	Valor (R\$)
Infância e da Adolescência	R\$ 164.415
<i>Doutores da Alegria</i>	R\$ 64.415
<i>Hospital Pequeno Príncipe</i>	R\$ 100.000
Idoso	R\$ 164.415
<i>Melhor Visão</i>	R\$ 164.415
Incentivo à Cultura	R\$ 1.190.142
<i>Dançar a Vida</i>	R\$ 257.661
<i>Reforço do Futuro</i>	R\$ 319.481
<i>Mulheres Artesãs</i>	R\$ 200.000
<i>Rio2C</i>	R\$ 200.000
<i>Luta Pela Paz</i>	R\$ 113.000
<i>Escola de Música e Cidadania</i>	R\$ 100.000
Incentivo ao Esporte	R\$ 328.831
<i>Pedro Boesel - Porsche Cup</i>	R\$ 200.000
<i>Craque do Amanhã</i>	R\$ 128.831
TOTAL	R\$ 1.847.803

Governança Corporativa

O Grupo entende que a adoção de boas práticas de governança corporativa agrega valor a uma entidade 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, integrado também por membros independentes.

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 30/06/2024	Consolidado 31/12/2023
Ativo circulante	372.375	255.629
Caixa e equivalentes de caixa	124.272	130.198
Ativos financeiros	215.371	89.454
Contas a receber	15.216	16.650
Outros créditos	17.516	19.327
Ativo não circulante	33.105	28.376
Créditos tributários diferidos	15.891	12.091
Outros investimentos	16	16
Direitos de uso	8.761	9.084
Imobilizado	5.320	5.414
Intangível	3.117	1.771
Total do Ativo	405.480	284.005
Passivo circulante	299.244	182.814
Depósitos	202.233	75.760
Obrigações fiscais e previdenciárias	37.882	52.548
Obrigações trabalhistas	24.427	22.396
Arrendamentos a pagar	2.907	2.522
Receitas antecipadas	24.611	23.519
Outras contas a pagar	7.184	6.069
Passivo não circulante	13.624	12.055
Arrendamentos a pagar	7.969	8.514
Receitas antecipadas	860	-
Obrigações trabalhistas	4.795	3.541
Patrimônio líquido	92.612	89.136
Capital social	41.199	30.999
Reservas de lucros	50.699	57.117
Ajuste de avaliação patrimonial	714	1.020
Total do passivo e patrimônio líquido	405.480	284.005





DRE - Demonstração do Resultado Consolidado

(Em R\$ mil)	Consolidado	Consolidado	Varição	Consolidado	Consolidado	Varição
	2T24	2T23	2T24/2T23	1S24	1S23	1S24/1S23
Receita líquida da prestação de serviços	72.869	60.703	20,0%	142.204	117.933	20,6%
Receitas/(despesas) operacionais	(39.827)	(37.779)	5,4%	(78.504)	(77.805)	0,9%
Despesas de pessoal	(26.599)	(22.533)	18,0%	(50.951)	(43.894)	16,1%
<i>Incentivo de Longo Prazo</i>	<i>(1.310)</i>	<i>(3.822)</i>	<i>-65,7%</i>	<i>(2.595)</i>	<i>(7.669)</i>	<i>-66,2%</i>
Despesas administrativas	(10.777)	(10.768)	0,1%	(21.566)	(23.245)	-7,2%
Reversão (provisão) para perdas ao valor recuperável	(1.277)	2.116	-160,3%	(2.269)	(1.121)	102,4%
Perda de créditos não recuperados	(614)	(738)	-16,8%	(1.919)	(1.095)	75,3%
Outras receitas/(despesas) operacionais	750	(2.034)	-136,9%	796	(781)	-201,9%
Lucro operacional, antes do resultado financeiro	33.042	22.924	44,1%	63.700	40.128	58,7%
Resultado financeiro	9.253	7.823	18,3%	17.137	14.801	15,8%
Receitas financeiras	9.948	8.140	22,2%	18.198	15.437	17,9%
Despesas financeiras	(695)	(317)	119,2%	(1.061)	(636)	66,8%
Lucro antes do IRPJ e CSLL	42.295	30.747	37,6%	80.837	54.929	47,2%
Imposto de renda e contribuição social	(15.706)	(11.219)	40,0%	(30.138)	(20.832)	44,7%
Imposto de Renda e Contribuição Social - correntes	(17.547)	(13.189)	33,0%	(33.938)	(26.145)	29,8%
Imposto de Renda e Contribuição Social - diferidos	1.841	1.970	-6,5%	3.800	5.313	-28,5%
Lucro líquido do período	26.589	19.528	36,2%	50.699	34.097	48,7%





DFC - Fluxo de Caixa Consolidado – método indireto

(Em R\$ mil)	Consolidado 30/06/2024	Consolidado 31/12/2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes de Imposto de Renda e Contribuição Social	80.837	54.929
Ajustes:		
Depreciação e amortização	2.050	1.660
Provisão para perdas ao valor recuperável e perdas efetivas	4.188	2.216
Juros sobre contratos de arrendamento	709	619
Outros	220	(1.083)
Lucro(prejuízo) ajustado	88.004	58.341
(Aumento) redução em contas do ativo		
Ativos financeiros	(126.427)	22
Outros créditos e Contas a receber	(1.043)	6.810
Total do (aumento) em contas do ativo	(127.469)	6.832
Aumento(redução) em contas do passivo		
Depósitos	126.473	23.808
Imposto de renda e contribuição social pagos	(48.404)	(37.035)
Obrigações fiscais e previdenciárias	4	(178)
Receitas antecipadas	1.952	-
Outras contas a pagar	4.312	16.509
Total do aumento (redução) em contas do passivo	84.337	3.104
Fluxo de caixa gerado pelas (utilizado nas) atividades operacionais	44.872	68.277
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado e intangível	(1.938)	(3.528)
Aquisição de investimentos	-	-
Dividendos recebidos	-	-
Caixa líquido gerado pelas (utilizado nas) atividades de investimento	(1.938)	(3.528)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Pagamento de arrendamentos	(1.942)	(1.199)
Dividendos pagos	(46.917)	(43.436)
Caixa líquido (utilizado nas) atividades de financiamento	(48.859)	(44.635)
Aumento líquido (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(5.925)	20.114
Caixa e equivalentes de caixa - início	130.198	169.636
Caixa e equivalentes de caixa - final	124.272	189.750
Aumento líquido (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(5.926)	20.114

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

