



OLIVEIRA TRUST

**RELEASE DE
RESULTADOS
3T24 E 9M24**





07 de Novembro 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 aos nove meses findos em 30 de setembro 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 3T24

Receita Líquida

R\$ 74,7 milhões

▲ +19% vs. 3T23

EBITDA

R\$ 30,7 milhões

▲ +20% vs. 3T23

Lucro Líquido

R\$ 25,4 milhões

▲ 14% vs. 3T23

- **Receita Líquida Recorde:** No trimestre, totalizou R\$ 74,7 milhões, representando uma expansão de 19% em relação ao 3T23.
- **Market Share de Agente Fiduciário:** Ao final do 3T24, mantivemos a liderança com um *market share* de 40,1% nas novas operações de CRIs, CRAs e Debêntures
- **Ativos sob Custódia (AuC):** Alcançamos R\$ 160 bilhões, um crescimento de 10% em comparação ao 3T23.
- **Ativos sob Administração (AuA):** Registramos R\$ 154 bilhões, 7% superior ao mesmo período do ano anterior.
- **Escrituração:** Atingimos um volume financeiro de R\$ 434 bilhões, um aumento de 26% em relação ao 3T23.
- **EBITDA e Lucro:** Registramos R\$ 30,7 milhões de EBITDA e R\$ 25,4 milhões de Lucro Líquido, respectivamente.
- **Novas Tecnologias:** Evolução do "OTzinho" para IA generativa de uso interno; expansão da leitura de blockchain pública para debêntures; e participação pioneira em operações tokenizadas.

Administração Fiduciária

Receita Líquida

R\$ 20,9 milhões

▲ +20% vs. 3T23

Serviços Qualificados

Receita Líquida

R\$ 26,6 milhões

▲ +21% vs. 3T23

Serviços Fiduciários

Receita Líquida

R\$ 27,2 milhões

▲ +15% vs. 3T23





Mensagem da Administração

Mercado

Segundo dados da ANBIMA, acumulados até setembro de 2024, o mercado de capitais registrou uma captação de R\$ 541,9 bilhões, representando um crescimento expressivo de 85% em relação ao mesmo período do ano anterior, volume inclusive que já supera em 16% o total captado em todo o ano de 2023. O mês de julho destacou-se como o de maior volume mensal dos últimos 12 anos, alcançando a marca de R\$ 97,8 bilhões.

Do total de R\$ 541,9 bilhões, 89% foram captados por meio de ativos de renda fixa, evidenciando a preferência por instrumentos mais seguros em um cenário de taxa de juros elevada. As debêntures representaram a maior fatia, com 58% do total, seguidas pelos títulos de securitização, que incluem CRIs, CRAs e FIDCs, com 22%, e pelas notas comerciais, que somaram 6%.

Vale destacar as emissões de notas comerciais, cujo volume apresentou crescimento de 85% nos 9M24 comparado ao mesmo período de 2023. Em julho e agosto, por exemplo, as notas comerciais ganharam ainda mais relevância, representando 12% e 13%, respectivamente, do volume total captado em cada mês, refletindo a crescente importância desse instrumento na democratização do acesso ao mercado de capitais e sua consolidação como uma alternativa de financiamento para empresas dos mais diversos portes.

Detalhando a performance da indústria de fundos, observamos que a captação líquida positiva se manteve sólida ao longo do terceiro trimestre de 2024, alcançando um total de R\$ 66 bilhões, mesmo com a captação líquida negativa registrada em setembro, fortemente impactada pelos fundos multimercados. No acumulado do ano, a captação líquida somou R\$ 253,6 bilhões, com destaque para os fundos de renda fixa e os FIDCs, que captaram R\$ 309 bilhões e R\$ 92 bilhões, respectivamente.

Por fim, é possível notar que no período o mercado de crédito privado consolidou-se como um dos principais destinos de alocação de recursos, com destaque para debêntures e FIDCs. A manutenção do cenário de incertezas globais e pressões fiscais locais continuam levando os investidores a buscarem refúgio em ativos de menor risco e maior previsibilidade. A sinalização de aumento da taxa Selic continua a oferecer suporte a essa tendência, enquanto as perspectivas de médio prazo ainda dependem de desdobramentos no cenário macroeconômico, tanto no Brasil quanto no exterior.

Desempenho Operacional

O forte desempenho da renda fixa se consolidou como um motor de crescimento no mercado de capitais, com destaques para debêntures e títulos de securitização. Frente a esse mercado crescente mantivemos a resiliência de crescimento como destacamos abaixo.

Finalizamos o 3T24 com R\$ 154 bilhões em Ativos sob Administração (*AuA*) e R\$ 160 bilhões em ativos sob custódia (*AuC*), registrando uma variação positiva de 7% e 10%, respectivamente, quando comparados com o 3T23. Como agente fiduciário para CRI, CRA e Debêntures, alcançamos ao final de nove meses *market share* de 40,1%, 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 26% o registrado em 3T23, atingindo R\$ 434 bilhões.





Ainda no terceiro trimestre de 2024, apresentamos uma série de avanços significativos em diversas frentes. O controle de despesas operacionais foi mantido, impulsionado pelo aumento de eficiências e automação de processos, além da evolução contínua das nossas plataformas e portais, que facilitam a interação com os clientes para troca de informações.

No campo tecnológico, expandimos o uso da leitura de blockchain pública para debêntures custodiadas pela investida Liqui Digital Assets, replicando o sucesso das operações de conciliação e acompanhamento realizadas com a BEE4, um ambiente de negociação de ações de empresas com faturamento anual de até R\$ 300 milhões. Além disso, ampliamos o uso do "Otzinho", nossa IA corporativa, que agora também atua como IA generativa para consultas internas, aprimorando segurança e agilidade.

Por fim, mas não menos importante, destacamos ainda nosso pioneirismo na terceira via da securitização, com participação em três operações tokenizadas inovadoras:

- Atuação como agente fiduciário, escriturador e banco liquidante na emissão da primeira Nota Comercial tokenizada, aprovada pela CVM;
- Atuação como agente de garantia em uma operação de tokenização para captar capital de giro de uma das maiores startups de compra e venda de carros usados da América Latina;
- Participação na estruturação do primeiro FIDC que investe em direitos creditórios tokenizados, reforçando nossa posição como administradores nessa nova frente de mercado.

Neste trimestre, obtivemos crédito fiscal decorrente dos investimentos realizados em Pesquisa, Desenvolvimento e Inovação (P,D&I), no âmbito da Lei do Bem. A concessão deste crédito fiscal é um importante reconhecimento dos esforços da OT em fomentar a inovação e o desenvolvimento tecnológico no país. Este incentivo financeiro terá um impacto positivo, permitindo o reinvestimento em novas iniciativas de P,D&I, fortalecendo a nossa posição competitiva no mercado e o desenvolvimento de soluções inovadoras para atender às demandas dos nossos clientes.

Desempenho Financeiro Consolidado

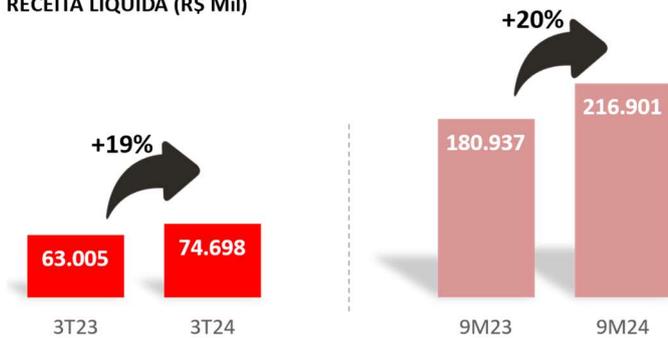
(Em R\$ mil)	3T24	3T23	Variação 3T24/3T23	9M24	9M23	Variação 9M24/9M23
Receita Bruta	83.562	69.741	19,8%	241.180	199.696	20,8%
Impostos e descontos sobre Receita	-8.864	-6.737	31,6%	-24.279	-18.759	29,4%
Receita Líquida	74.698	63.005	18,6%	216.901	180.937	19,9%
Despesas Operacionais*	-40.242	-37.522	7,2%	-114.105	-113.667	0,4%
<i>Incentivo de Longo Prazo</i>	<i>-3.755</i>	<i>-1.413</i>	<i>165,8%</i>	<i>-6.346</i>	<i>-9.082</i>	<i>-30,1%</i>
EBITDA	30.701	25.482	20,5%	96.450	67.270	43,4%
Depreciações e Amortizações	-1.091	-891	22,4%	-3.141	-2.551	23,1%
EBIT	29.610	24.591	20,4%	93.309	64.719	44,2%
Resultado Financeiro	11.530	10.207	13,0%	28.668	25.008	14,6%
Lucro Operacional	41.140	34.798	18,2%	121.977	89.727	35,9%
IR / CS	-15.761	-12.591	25,2%	-45.899	-33.423	37,3%
Lucro Líquido do período	25.379	22.207	14,3%	76.078	56.304	35,1%

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





RECEITA LÍQUIDA (R\$ Mil)



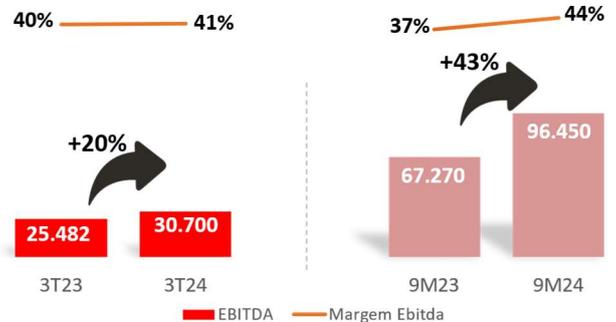
No terceiro trimestre de 2024, atingimos um novo marco, com a Receita Líquida trimestral chegando a R\$ 74,7 milhões, um aumento de 19% em comparação aos R\$ 63 milhões do mesmo período de 2023. No acumulado de nove meses, a receita totalizou R\$ 216,9 milhões, superando em 20% os resultados alcançados em 2023. Esse desempenho resiliente reflete nossa capacidade de capturar oportunidades no mercado de capitais e sustentar o crescimento em um cenário de forte demanda e

inovação.

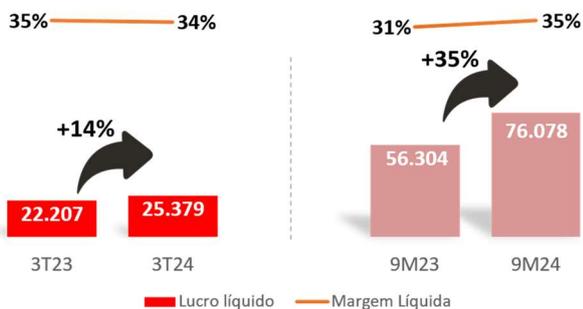
As despesas operacionais totais do terceiro trimestre somaram R\$ 45,1 milhões, um aumento de 17,4% em comparação ao mesmo período do ano anterior. Essa variação está principalmente relacionada: i) aos investimentos no programa de Incentivo de Longo Prazo (ILP), cujo provisionamento foi menor no primeiro semestre, mas aumentou a partir de julho devido à inclusão de novos contemplados e à evolução dos resultados que sustentam o incentivo; e ii) ao provisionamento extraordinário no trimestre para eventuais multas regulatórias, ainda em fase de discussão, o que também impactou o total de despesas. Por fim, importante ressaltar que mantivemos o movimento de reforçar nossa equipe de colaboradores para acompanhar a expansão das operações, resultando em um aumento de 7,5% no quadro de colaboradores em comparação ao final de setembro de 2023. No acumulado do ano, as despesas tiveram um crescimento de 6,3%.

Em decorrência dos aspectos acima apresentados, o EBITDA registrou R\$ 30,7 milhões, representando um aumento robusto de 20% em relação ao terceiro trimestre de 2023, enquanto o Lucro Líquido, mantendo também uma trajetória positiva, atingiu R\$ 25,4 milhões, um aumento de 14% em relação a igual trimestre de 2023.

EBITDA (R\$ Mil) e Margem EBITDA %



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



No acumulado de 2024, registramos um avanço de 43% no EBITDA, totalizando R\$ 96,4 milhões, e um crescimento de 35% no Lucro Líquido, que atingiu R\$ 76,1 milhões, reforçando nossa performance sustentável e confirmando a eficácia da nossa estratégia ao longo do ano.

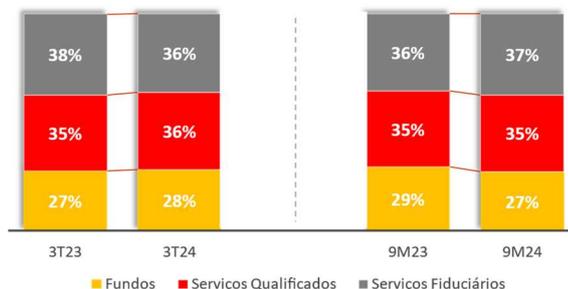




Desempenho Financeiro por Segmento de Negócio

Por sermos uma plataforma de serviços financeiros integrada e completa, maximizamos os resultados diante do crescimento de operações e desempenho positivo do mercado. Dessa forma, aumentamos nossa receita líquida de maneira consistente e equilibrada entre nossos segmentos de atuação, como pode ser visto nos dados do gráfico ao lado e da tabela abaixo.

Participação dos Segmentos sobre a Receita Líquida



Receita Líquida por Segmento (Em R\$ mil)	3T24	3T23	Variação 3T24/3T23	9M24	9M23	Variação 9M24/9M23
Administração Fiduciária	20.861	17.310	20,5%	58.665	52.849	11,0%
Serviços Qualificados	26.648	22.042	20,9%	76.932	63.497	21,2%
Serviços Fiduciários	27.189	23.653	14,9%	81.304	64.591	25,9%
Receita Líquida Total	74.698	63.005	18,6%	216.901	180.937	19,9%

Administração Fiduciária

No 3T24, nossa receita líquida de administração fiduciária apresentou um crescimento de 21%, passando de R\$ 17,3 milhões para R\$ 20,9 milhões.

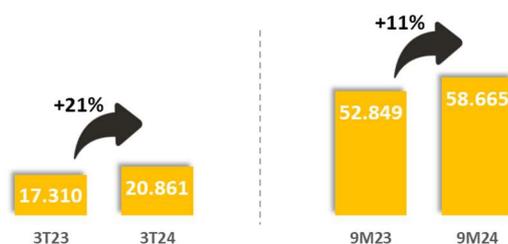
Neste período, ultrapassamos a marca de 200 fundos sob administração, atingindo um total de 206 fundos, e registramos um patrimônio líquido administrado (PL) de R\$ 154 bilhões, que representa um aumento de 7% em comparação ao mesmo trimestre de 2023.

Esses resultados são reflexo da estratégia que estamos implementando para potencializar nosso know-how e tecnologia em diferentes tipos de fundos e carteiras. A automação da nossa esteira de administração, juntamente com a evolução tecnológica na interface com o cliente e o diferencial do OCTO+, nosso sistema de gestão de recebíveis, vem atraindo cada vez mais operações para nossa área de estruturação.

A equipe de estruturação da Oliveira Trust desempenha um papel crucial na transformação do mercado, participando ativamente de operações tokenizadas, como destacado na seção inicial deste documento.

Com esse perfil disruptivo e pioneiro, também conseguimos manter um crescimento positivo em nossa receita consolidada, que saltou de R\$ 52,8 milhões para R\$ 58,7 milhões, representando um aumento de 11% em relação aos primeiros nove meses de 2023.

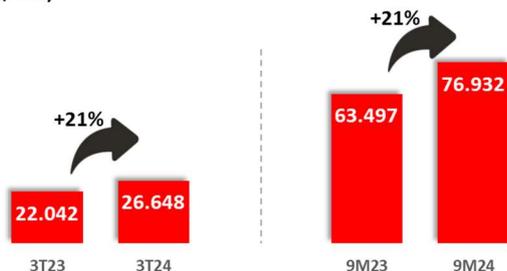
Receita Líquida Administração Fiduciária (R\$ Mil)





Serviços Qualificados

Receita Líquida Serviços Qualificados
(R\$ Mil)



O segmento de Serviços Qualificados entrega ao mercado uma plataforma robusta e flexível de soluções integradas oferecendo serviços de custódia, controladoria, escrituração e verificação de lastro às operações de captação de recursos, mantendo-se sempre alinhado ao crescimento dos mercados de fundos e de dívida.

Nossa plataforma integrada foi fundamental para o crescimento dos serviços, tanto no que se refere aos fundos administrados internamente quanto àqueles sob a gestão de parceiros estratégicos. Esse tipo de parceria tem evoluído de forma consistente, e como resultado, ao final do terceiro trimestre de 2024, o estoque de fundos custodiados registrou um crescimento de 31% em relação a igual período de 2023, alcançando R\$ 160 bilhões em volume financeiro.

De forma semelhante, o volume de ativos sob escrituração alcançou R\$ 434 bilhões, um crescimento de 26% 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 66% e 185%, respectivamente.

Nossa modernização tecnológica em Serviços Qualificados - especialmente no campo da escrituração e na utilização da blockchain para o monitoramento de tokens - se mostra determinante para alinhar as operações do mercado à 3ª via de securitização, como também para impulsionar nossos resultados, garantindo eficiência e segurança em um ambiente em transformação.

Como resultado, a receita líquida do segmento registrou um avanço de 21% no trimestre, alcançando R\$ 26,7 milhões. Na comparação anual até setembro, houve também crescimento de 21%, atingindo uma receita líquida de R\$ 77 milhões.

Serviços Fiduciários

Enquanto o mercado de capitais registrou um aumento de 50% na quantidade de operações no acumulado até setembro, em comparação ao mesmo período do ano anterior, o número de novas emissões de Certificados de Recebíveis e Debêntures saltou 46%, passando de 644 nos 9M23 para 941 nos 9M24, conforme o boletim de mercado de capitais da ANBIMA.

Com base em nosso diferencial de atuação no mercado, fundamentado principalmente no know-how e na atuação de nossa equipe, mantivemos a nossa liderança com um *market share*¹ de 40,1% como agente fiduciário das novas operações emitidas de janeiro a setembro de 2024, mesmo considerando a maior pulverização do volume entre os agentes do mercado.

Em relação ao estoque das operações em que atuamos como agente fiduciário, registramos um aumento significativo nos principais instrumentos: CRIs (+25%), CRAs (+24%) e Debêntures (+21%), totalizando 1.769

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



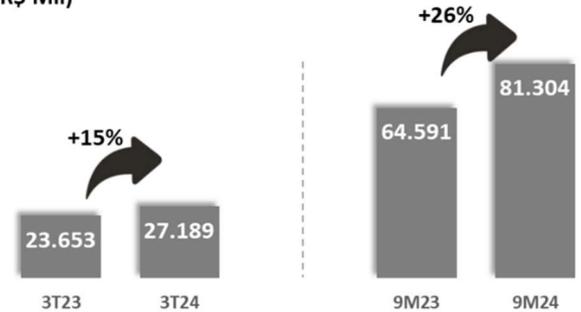


contratos ao final do terceiro trimestre de 2024, um crescimento de 24% em comparação ao mesmo período do ano anterior. No que se refere às LIGs, o volume financeiro teve uma elevação de 9%, alcançando R\$ 117 bilhões.

Mesmo considerando que nossa atuação como agente fiduciário em Notas Comerciais públicas ainda seja relativamente pequena e inicial, tivemos uma evolução importante de 233% no 3T24 comparado com igual período de 2023.

Esses fatores contribuíram para o crescimento de 15% na receita líquida do segmento durante o terceiro trimestre, em comparação com o 3T23, levando o acumulado dos 9M24 a atingir R\$ 81,3 milhões, um avanço de 26% em relação aos 9M23.

Receita Líquida Serviços Fiduciários (R\$ Mil)



Pessoas

Ao final de setembro de 2024, a Oliveira Trust atingiu 357 colaboradores, um crescimento de 7,5% em relação ao mesmo período do ano anterior, alinhado ao nosso processo de expansão.

No terceiro trimestre, focamos em reforçar a importância do Setembro Amarelo, promovendo novamente discussões e palestras sobre saúde mental e financeira. Criar um ambiente de trabalho saudável e que priorize o bem-estar da equipe é uma prioridade, e esses momentos foram pensados justamente para dar suporte integral aos nossos colaboradores.

Nosso compromisso com a capacitação contínua também foi evidenciado com a realização de 1.100 horas de treinamento ao longo do trimestre, somando 2.723 horas ao longo do ano, abrangendo tanto treinamentos obrigatórios quanto voluntários.

Vale destacar também o crescimento do Programa de Incentivo de Longo Prazo, uma ferramenta fundamental para atração e retenção de talentos que promove o desenvolvimento sustentável da organização. Em julho, novos beneficiários foram incluídos, elevando o número de participantes para mais de 60 colaboradores.

Tecnologia

Na Oliveira Trust, acreditamos que o verdadeiro diferencial para alcançar resultados no mercado financeiro e de capitais está tanto em nossa tecnologia proprietária quanto na dedicação e expertise da nossa equipe.

Contando com 89 colaboradores altamente qualificados, nossa equipe dedicada é essencial para o sucesso de operações de alta complexidade, além de desempenhar um papel estratégico na atração de novos clientes. Com isso, estamos moldando um futuro promissor, impulsionando o crescimento da Companhia e contribuindo para a evolução do mercado.





Ao longo do terceiro trimestre de 2024, implementamos uma série de projetos e melhorias, voltados à otimização de processos e tarefas. Abaixo destacamos alguns desses avanços significativos:

- O "Otzinho", nossa inteligência artificial corporativa, passou a elaborar pareceres mais detalhados nos fóruns internos, como também interagir diretamente com os colaboradores utilizando a mais avançada tecnologia de IA generativa. Ele assegura o sigilo das informações, oferecendo diversas aplicações e aprimorando a eficiência das atividades diárias.
- Expandimos a leitura de blockchain pública para debêntures custodiadas pela Liqi, repetindo o sucesso das operações de conciliação e acompanhamento que já realizamos com a BEE4. Esse processo é totalmente automatizado e integrado com nossa plataforma de escrituração, garantindo eficiência e transparência.
- Ajustamos toda nossa plataforma e processos internos como parte do processo de adequação do nosso legado de fundos à Resolução CVM 175.
- Aprimoramento contínuo de nossa plataforma e portais, que tornam a interação com os clientes mais ágil e eficiente, melhorando sua experiência e buscando garantir um fluxo de comunicação transparente e eficaz.

ASG – Ambiental, Social e Governança

O Grupo Oliveira Trust promove e incentiva práticas éticas e transparentes, reforçando uma cultura de responsabilidade que busca mitigar ações prejudiciais ao desenvolvimento socioambiental. Nossos princípios estão alinhados com a Organização Internacional do Trabalho (OIT), garantindo condições de trabalho dignas e respeitando a igualdade de gênero, a segurança no ambiente laboral e a erradicação do trabalho infantil e forçado. A preservação ambiental e o uso eficiente de recursos energéticos são fundamentais nas nossas operações.

A marca Oliveira Trust se dedica a gerar mudanças positivas na vida das pessoas e na sociedade, focando na entrega de serviços que atendem às necessidades de nossos clientes e proporcionam uma experiência excepcional a todos os nossos stakeholders.

Além disso, somos signatários do Pacto Global da ONU, comprometendo-nos a contribuir para os 17 Objetivos de Desenvolvimento Sustentável, uma iniciativa que visa enfrentar os desafios sociais até 2030.

Ambiental



Desde 2019 a Oliveira Trust realiza 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.





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, que é encaminhado para a reciclagem.

Social

No campo social, o Grupo trabalha em conjunto com equipes internas e 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 30/09/2024	Consolidado 31/12/2023
Ativo circulante	331.148	255.629
Caixa e equivalentes de caixa	132.487	130.198
Ativos financeiros	163.849	89.454
Contas a receber	13.382	16.650
Outros créditos	21.430	19.327
Ativo não circulante	35.509	28.376
Créditos tributários diferidos	16.898	12.091
Outros investimentos	6	16
Direitos de uso	8.010	9.084
Imobilizado	5.206	5.414
Intangível	3.985	1.771
Outros créditos	1.404	-
Total do Ativo	366.657	284.005
Passivo circulante	280.079	182.814
Depósitos	150.891	75.760
Dividendos a pagar	9.000	-
Obrigações fiscais e previdenciárias	53.176	52.548
Obrigações trabalhistas	27.808	22.396
Arrendamentos a pagar	2.846	2.522
Receitas antecipadas	27.256	23.519
Outras contas a pagar	9.102	6.069
Passivo não circulante	13.281	12.055
Arrendamentos a pagar	7.337	8.514
Receitas antecipadas	713	-
Obrigações trabalhistas	3.827	3.541
Outras contas a pagar	1.404	-
Patrimônio líquido	73.297	89.136
Capital social	41.199	30.999
Reservas de lucros	31.078	57.117
Ajuste de avaliação patrimonial	1.020	1.020
Total do passivo e patrimônio líquido	366.657	284.005





DRE - Demonstração do Resultado Consolidado

(Em R\$ mil)	Consolidado 3T24	Consolidado 3T23	Varição 3T24/3T23	Consolidado 9M24	Consolidado 9M23	Varição 9M24/9M23
Receita líquida da prestação de serviços	74.698	63.005	18,6%	216.901	180.937	19,9%
Receitas/(despesas) operacionais	(45.088)	(38.414)	17,4%	(123.592)	(116.218)	6,3%
Despesas de pessoal	(27.387)	(25.406)	7,8%	(78.342)	(69.300)	13,0%
<i>Incentivo de Longo Prazo</i>	<i>(3.755)</i>	<i>(1.413)</i>	<i>165,8%</i>	<i>(6.346)</i>	<i>(9.082)</i>	<i>-30,1%</i>
Despesas administrativas	(14.140)	(10.436)	35,5%	(35.706)	(33.681)	6,0%
Reversão (provisão) para perdas ao valor recuperável	485	(422)	-214,9%	(1.784)	(1.543)	15,6%
Perda de créditos não recuperados	(605)	(833)	-27,4%	(2.524)	(1.928)	30,9%
Outras receitas/(despesas) operacionais	314	96	227,1%	1.110	(684)	-262,3%
Lucro operacional, antes do resultado financeiro	29.610	24.591	20,4%	93.309	64.719	44,2%
Resultado financeiro	11.530	10.207	13,0%	28.668	25.008	14,6%
Receitas financeiras	11.884	10.670	11,4%	30.082	26.107	15,2%
Despesas financeiras	(354)	(463)	-23,5%	(1.414)	(1.099)	28,7%
Lucro antes do IRPJ e CSLL	41.140	34.798	18,2%	121.977	89.727	35,9%
Imposto de renda e contribuição social	(15.761)	(12.591)	25,2%	(45.899)	(33.423)	37,3%
Imposto de Renda e Contribuição Social - correntes	(16.768)	(14.828)	13,1%	(50.706)	(40.973)	23,8%
Imposto de Renda e Contribuição Social - diferidos	1.007	2.237	-55,0%	4.807	7.550	-36,3%
Lucro líquido do período	25.379	22.207	14,3%	76.078	56.304	35,1%





DFC - Fluxo de Caixa Consolidado – método indireto

(Em R\$ mil)	Consolidado 30/09/2024	Consolidado 31/12/2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes de Imposto de Renda e Contribuição Social	121.977	89.727
Ajustes:		
Depreciação e amortização	3.141	2.551
Provisão para perdas ao valor recuperável e perdas efetivas	4.308	3.471
Juros sobre contratos de arrendamento	1.057	903
Outros	392	(1.108)
Lucro(prejuízo) ajustado	130.875	95.544
(Aumento) redução em contas do ativo		
Ativos financeiros	(74.395)	(855.674)
Outros créditos e Contas a receber	(4.808)	(813)
Total do (aumento) em contas do ativo	(79.202)	(856.487)
Aumento(redução) em contas do passivo		
Depósitos	75.131	854.667
Imposto de renda e contribuição social pagos	(49.835)	(39.243)
Obrigações fiscais e previdenciárias	(243)	(727)
Receitas antecipadas	4.450	11.823
Outras contas a pagar	10.045	10.462
Total do aumento (redução) em contas do passivo	39.548	836.982
Fluxo de caixa gerado pelas (utilizado nas) atividades operacionais	91.220	76.039
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado e intangível	(3.031)	(4.734)
Aquisição de investimentos	-	-
Dividendos recebidos	-	-
Caixa líquido gerado pelas (utilizado nas) atividades de investimento	(3.031)	(4.734)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Pagamento de arrendamentos	(2.983)	(1.835)
Dividendos pagos	(82.917)	(77.534)
Caixa líquido (utilizado nas) atividades de financiamento	(85.900)	(79.369)
Aumento líquido (redução) de caixa e equivalentes de caixa	2.289	(8.064)
Caixa e equivalentes de caixa - início	130.198	102.275
Caixa e equivalentes de caixa - final	132.487	94.211
Aumento líquido (redução) de caixa e equivalentes de caixa	2.289	(8.064)

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

