



OLIVEIRA TRUST

RELEASE DE RESULTADOS 1T24



03 de maio de 2024: 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 referentes ao trimestre findo em 31 de março 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 1T24

Receita Líquida

R\$ 69,3 milhões

▲ +21% vs. 1T23

EBITDA

R\$ 31,7 milhões

▲ +76% vs. 1T23

Lucro Líquido

R\$ 24,1 milhões

▲ 65% vs. 1T23

- A Receita Líquida do trimestre totalizou R\$ 69 milhões, uma evolução de 21% em relação ao 1T23.
- *Market share* de Agente Fiduciário sobre novas operações no 1T24 foi de 37%, mantendo a liderança em número de novas operações conquistadas.
- *AuC* de R\$ 155 bilhões, 10% maior ao registrado no 1T23.
- *AuA* de R\$ 148 bilhões, 5% superior ao mesmo período do ano anterior.
- Em Escrituração alcançamos o volume financeiro de R\$ 378 bilhões, aumento de 21% sobre 1T23.
- Com melhora das despesas operacionais, EBITDA alcançou R\$ 31,7 milhões e Lucro Líquido R\$ 24,1 milhões.
- Avanços importante na automatização de processos internos gerando agilidade operacional aos clientes e na comunicação com entidades reguladoras.

Administração Fiduciária

Receita Líquida

R\$ 17,8 milhões

▲ +3% vs. 1T23

Serviços Qualificados

Receita Líquida

R\$ 24,2 milhões

▲ +20% vs. 1T23

Serviços Fiduciários

Receita Líquida

R\$ 27,3 milhões

▲ +38% vs. 1T23





Mensagem da Administração

Mercado

O ano de 2024 despontou com um cenário promissor para o mercado de capitais. A taxa de juros, atualmente em um nível inferior, igualando-se ao patamar de 2 anos atrás, contrasta com o primeiro trimestre de 2023, que foi marcado por restrições de crédito e pedidos de recuperação judicial.

As boas perspectivas geradas no encerramento de 2023 se concretizaram, conforme os dados divulgados pela ANBIMA. No primeiro trimestre de 2024, foram captados expressivos R\$ 131 bilhões, quase o dobro dos R\$ 68 bilhões registrados no mesmo período do ano anterior. As debêntures lideraram as captações, representando 55% desse montante, enquanto os títulos de securitização – incluindo CRIs, CRAs e FIDCs – contribuíram com 30%, evidenciando um aumento significativo de 125% no volume captado em igual trimestre do ano anterior.

O otimismo também se refletiu na indústria de fundos. Enquanto o primeiro trimestre de 2023 registrou um resgate líquido de R\$ 73 bilhões, o mesmo período em 2024 apresentou uma captação líquida de R\$ 105 bilhões, impulsionada principalmente pelos fundos de renda fixa e pelos FIPs, esses últimos dentro do segmento de fundos estruturados. Mesmo com os FIDCs apresentando resgates líquidos, o número de novos fundos superou em mais que o dobro a quantidade gerada no primeiro trimestre de 2023, tendo o patrimônio líquido da classe crescido 28% na comparação trimestral.

Conforme já ressaltado no release de resultados do 4T23, é importante reforçar que em fevereiro de 2024 o Conselho Monetário Nacional (CMN) promoveu ajustes nas normas que regem a emissão de títulos incentivados pelo setor privado, lastreados em operações do agronegócio e do setor imobiliário. As mudanças se concretizaram através das Resoluções nº 5118 e 5119, as quais devem moldar o comportamento de emissores e investidores, incentivando a busca por alternativas e adaptação às novas regras.

Além disso, a indústria de fundos de investimento também ganhou mais tempo para se adaptar à Resolução 175 da CVM. O regulador dividiu o cumprimento da próxima fase da regra em três etapas: implementação da estrutura de classes e subclasses até 1 de outubro; adoção da segregação de taxas até 1 de novembro; e adaptação do estoque de FIDCs até 29 de novembro. Com essa mudança, o prazo final de adaptação de todo o setor à Resolução 175 foi estendido para 30 de junho de 2025.

Desempenho Operacional

Com o cenário macroeconômico atual favorável a emissores e investidores, nosso diferencial, que une tecnologia e expertise, se destaca ainda mais. Isso nos permite crescer enquanto facilitamos os objetivos dos nossos clientes por meio da nossa plataforma.

Assim, terminamos o 1T24 com R\$ 148 bilhões em Ativos sob Administração (AuA) e R\$ 155 bilhões em ativos sob custódia, registrando uma variação positiva de 5% e 10%, respectivamente, quando comparados com o 1T23. Já como agente fiduciário para CRI, CRA e Debêntures, alcançamos *market share* de 37%, mantendo a sólida liderança em números de operações, apesar da redução em comparação ao primeiro trimestre do ano anterior, nesse momento de adequação às novas regras do CMN. Já na escrituração dos fundos de investimentos e títulos de dívida o volume financeiro aumentou 21%, na comparação com o 1T23, atingindo R\$ 379 bilhões.





Neste trimestre, embora tenhamos conseguido reduzir despesas, demonstrando melhorias operacionais e adoção de tecnologia, os investimentos continuaram a existir. Destacamos a realização do nosso primeiro OT DAY, um evento exclusivo para convidados presenciais e com transmissão online. Durante o evento, promovemos discussões cruciais sobre inovações e o futuro do mercado de capitais, contando com a participação de renomadas entidades e especialistas do setor.

Além disso, é importante ressaltar os seguintes avanços: (i) a automatização da cessão dos FIDCs, desde a remessa até a liquidação, proporcionando maior velocidade e segurança às operações; (ii) a integração via API com os clientes para acesso facilitado e ágil aos dados das carteiras dos FIDCs (Fundos de Investimentos em Direitos Creditórios); (iii) a evolução da plataforma para os serviços de agentes fiduciários, aprimorando a análise das informações; e (iv) os progressos da plataforma de fundos líquidos, que já demonstra novas conquistas na fidelização e atendimento aos clientes.

Esses avanços tecnológicos refletem nosso compromisso contínuo com a inovação e a excelência em serviços financeiros. Estamos entusiasmados em seguir impulsionando o setor com soluções cada vez mais avançadas, visando sempre proporcionar aos nossos clientes uma experiência cada vez melhor ao usar nossa plataforma.

Desempenho Financeiro Consolidado

(Em R\$ mil)	1T24	1T23	Varição 1T24/1T23
Receita Bruta	76.627	63.066	21,5%
Impostos e descontos sobre Receita	-7.292	-5.836	24,9%
Receita Líquida	69.335	57.230	21,2%
Despesas Operacionais*	-36.379	-35.374	2,8%
<i>Incentivo de Longo Prazo</i>	<i>-1.285</i>	<i>-3.847</i>	<i>-66,6%</i>
EBITDA	31.671	18.009	75,9%
Depreciações e Amortizações	-1.013	-805	25,8%
EBIT	30.658	17.204	78,2%
Resultado Financeiro	7.884	6.978	13,0%
Lucro Operacional	38.542	24.182	59,4%
IR / CS	-14.432	-9.613	50,1%
Lucro Líquido do período	24.110	14.569	65,5%

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

O primeiro trimestre de 2024 registrou uma Receita Líquida de R\$ 69 milhões, representando um aumento de 21% em comparação aos R\$ 57 milhões alcançados no mesmo período de 2023, época marcada por um cenário particularmente desafiador no mercado de crédito e no setor de varejo.

As despesas operacionais totais¹ para o trimestre foram de R\$ 38,7 milhões, evidenciando uma redução de 3,4% em relação ao mesmo trimestre do ano anterior. A queda nas despesas administrativas foi significativa, principalmente devido à otimização obtida com a migração para novas tecnologias e plataformas, e mitigação de despesas não-recorrentes, como multas regulatórias e outras provisões. Por outro lado, a ligeira alta nas despesas de pessoal, refletindo um aumento de 9% no quadro de colaboradores, foi atenuada pela estabilização do provisionamento do Incentivo de Longo Prazo (ILP).

¹ Considera todas as despesas operacionais da Companhia inclusive depreciação e amortização.



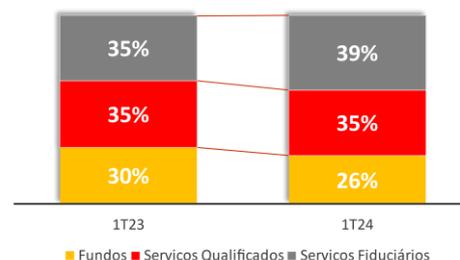


Em decorrência dos aspectos acima resumidos, o EBITDA no trimestre alcançou R\$ 31,7 milhões, crescimento de 76% sobre o mesmo período do ano anterior. Da mesma forma, o Lucro Líquido apresentou evolução de 65%, passando de R\$ 14,6 milhões para R\$ 24,1 milhões.

Desempenho Financeiro por Segmento de Negócio

No 1T24, observamos um crescimento expressivo da receita líquida, com destaque para os segmentos de Serviços Qualificados e Serviços Fiduciários. Apesar do Segmento de Administração Fiduciária ter registrado um crescimento em um patamar inferior, a proporção das receitas entre os segmentos manteve-se equilibrada. Esse equilíbrio reforça a solidez dos resultados obtidos e destaca a interconexão entre os serviços oferecidos, contribuindo para uma maior fidelização dos clientes.

Participação dos Segmentos sobre a Receita Líquida



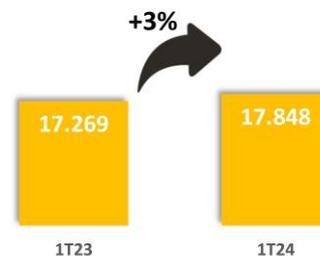
Receita Líquida por Segmento (Em R\$ mil)	1T24	1T23	Variação 1T24/1T23
Administração Fiduciária	17.848	17.269	3,4%
Serviços Qualificados	24.169	20.140	20,0%
Serviços Fiduciários	27.318	19.821	37,8%
Receita Líquida Total	69.335	57.230	21,2%

Administração Fiduciária

No segmento de administração fiduciária, encerramos o 1T24 com total de 194 fundos estruturados sob administração, um aumento de 9% no patrimônio líquido (PL) desses fundos em comparação com o 1T23. Importante destacar o crescimento de 12% no PL dos FIDCs, classe de fundo em que mantemos posição de liderança no mercado, respaldados por conhecimento especializado e uso eficaz da tecnologia.

Como resultado desses avanços, a receita líquida atingiu R\$ 17,8 milhões no 1T24, representando um incremento de 3% em relação ao mesmo período do ano anterior.

Receita Líquida de Administração Fiduciária (R\$ Mil)



Esses resultados são particularmente significativos, pois refletem um otimismo no mercado de fundos, diferente do cenário desafiador enfrentado em 2023, após o primeiro trimestre, quando observamos a liquidação de grandes fundos em resposta à restrição de crédito e aos pedidos de falência que afetaram a economia de forma ampla.





Serviços Qualificados



Com a recuperação do mercado de capitais e o aumento na emissão de novas operações de captação de recursos, o segmento de serviços qualificados está em posição favorável para obter uma significativa evolução em seus resultados operacionais e financeiros. Este segmento, equipado com uma plataforma que oferece serviços de custódia, controladoria, escrituração e verificação de lastro, está bem posicionado para capitalizar novas oportunidades.

Ao final do 1T24, o estoque de fundos custodiados apresentou um notável aumento de 23% em comparação com o 1T23, atingindo um volume financeiro de R\$ 155 bilhões. Esse crescimento de 10% é resultado de parcerias estratégicas bem-sucedidas que continuam a prosperar. De forma semelhante, o volume de ativos sob escrituração alcançou R\$ 379 bilhões, evidenciando um incremento de 21% em relação ao mesmo trimestre do ano anterior.

Além dos ativos de dívida, como debêntures, houve um aumento na escrituração de instrumentos de securitização, como CRIs e CRAs. Isso se deve, em parte, à derrubada das regras que vedavam, através da Resolução 60 da CVM, ao agente fiduciário prestar outros serviços na mesma operação. Essa flexibilização normativa permitiu uma ampliação dos serviços da OT, como escrituração e custódia, para um mesmo ativo de securitização.

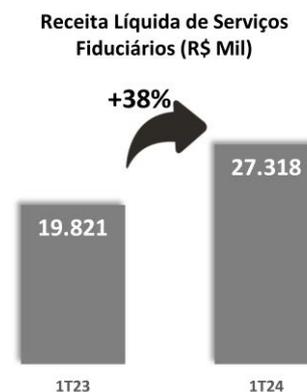
É importante destacar também a evolução e a automatização do serviço de escrituração para notas comerciais, cujo número de operações escrituradas aumentou em 300%, alcançando um volume financeiro de R\$ 21 bilhões junto à OT.

Como resultado dessas inovações e expansões, nossa receita líquida no trimestre alcançou R\$ 24,2 milhões, representando um crescimento de 20% em relação ao mesmo período do ano anterior, o 1T23.

Serviços Fiduciários

A quantidade de emissões envolvendo CRIs, CRAs e Debêntures aumentou 42% no primeiro trimestre de 2024 em comparação com o mesmo período do ano anterior, conforme dados do boletim de mercado de capitais da ANBIMA. Este crescimento foi impulsionado, principalmente, pela forte emissão de CRIs nos meses de janeiro e fevereiro, em antecipação às novas resoluções nº 5118 e 5119 do CMN, e pelo aumento de debêntures em março.

Reforçando nosso diferencial no mercado, mantivemos nossa sólida liderança como agente fiduciário, com *market share*² de 37%, uma redução nesse momento de ajuste do mercado às novas regras impostas pelo CMN.



² A Oliveira Trust apura esses dados por meio de informações públicas dos agentes do mercado, bem como dados da B3 e ANBIMA.





No que se refere ao estoque de contratos de agente fiduciário — excluindo as LIGs — registramos um crescimento de 25% em comparação ao estoque final do 1T23. Esse aumento foi influenciado por um crescimento positivo em CRIs (+28%), CRAs (+36%) e Debêntures (+13%). Em relação às LIGs, o volume financeiro cresceu 18%, atingindo R\$ 114 bilhões.

Neste cenário dinâmico, alcançamos uma receita líquida de R\$ 27,3 milhões no trimestre, o que representa um aumento de 38% em comparação com o trimestre anterior.

Pessoas

Na Oliveira Trust, reconhecemos o papel crucial que nossos colaboradores desempenham em nossa jornada rumo ao sucesso. Nossa prioridade é cultivar um ambiente de trabalho que promova a saúde e o bem-estar de nossa equipe, pois acreditamos firmemente que isso não só impulsiona o desenvolvimento pessoal e profissional, mas também se traduz em uma prestação de serviços de alta qualidade aos nossos estimados clientes.

Durante o primeiro trimestre deste ano, nossas iniciativas se concentraram na conscientização sobre saúde mental e na promoção da igualdade de gênero, ressaltando o papel crucial das mulheres em todos os aspectos da sociedade. Ao longo desse período, fornecemos aos nossos colaboradores informações detalhadas sobre nossas ferramentas de apoio à saúde mental, emocional e física, além de facilitar discussões com especialistas do mercado sobre o empoderamento feminino.

Vale também destacar o incentivo e aprimoramento de nosso programa de feedback, visando melhorar a comunicação e o relacionamento entre colaboradores e gestores.

Por fim, é importante mencionar que concluímos o primeiro trimestre de 2024 com um efetivo de 349 colaboradores, refletindo um crescimento de 9% em relação ao mesmo período do ano passado. Em complemento, reiterando nossa dedicação ao progresso contínuo dessa equipe, continuamos com os investimentos em capacitação, totalizando 543 horas de treinamento distribuídas por uma variedade de disciplinas de conhecimento ao longo do trimestre.

Tecnologia

A Oliveira Trust reconhece que, juntamente com sua equipe de colaboradores, a tecnologia proprietária desempenha um papel fundamental na estratégia para alcançar resultados excepcionais na prestação de serviços para o mercado financeiro e de capitais.

Atualmente, nossa equipe, composta por 87 colaboradores dedicados, desempenha um papel essencial no desenvolvimento de operações de alta complexidade e na conquista de novos clientes, contribuindo assim para moldar nosso futuro e impulsionar o crescimento da empresa e a evolução do mercado

Foram inúmeros os projetos e melhorias executadas ao longo do 1T24 aprimorando processos e otimizando tarefas, valendo ressaltar:





- Avançamos no uso de Inteligência Artificial para o desenvolvimento de novos projetos e códigos, colocando a inovação no centro de nossa estratégia, possibilitando soluções mais inteligentes e eficazes.
- Estamos transformando o nosso ambiente interno e interação com órgãos reguladores através do desenvolvimento de novos robôs. Essas inovações automatizam e agilizam processos, melhorando significativamente a comunicação com sistemas externos e aumentando a eficiência operacional.
- Evoluímos com nossa plataforma para os serviços de agente fiduciário, refinando a análise de informações, permitindo uma visão mais clara e decisões mais estratégicas para nossos clientes.
- Em nossos serviços de custódia, aprimoramos a integração via novas APIs para boletagem de compra e venda de ativos, além do registro de despesas. Essa integração resulta em maior velocidade nos processos e redução significativa de riscos.
- Automatizamos a esteira de aprovação nos processos de liquidação elevando a agilidade operacional e reduzindo os riscos associados aos preenchimentos manuais, o que fortalece a confiabilidade de nossas operações.

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 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 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, 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 31/03/2024	Consolidado 31/12/2023
Ativo circulante	330.026	255.629
Caixa e equivalentes de caixa	79.983	130.198
Ativos financeiros	219.540	89.454
Contas a receber	19.340	16.650
Outros créditos	11.163	19.327
Ativo não circulante	30.201	28.376
Créditos tributários	14.050	12.091
Outros investimentos	16	16
Direitos de uso	8.474	9.084
Imobilizado	5.172	5.414
Intangível	2.489	1.771
Total do Ativo	360.227	284.005
Passivo circulante	282.759	182.814
Depósitos	209.000	75.760
Obrigações fiscais e previdenciárias	21.169	52.548
Obrigações trabalhistas	17.905	22.396
Arrendamentos a pagar	2.646	2.522
Receitas antecipadas	23.194	23.519
Outras contas a pagar	8.845	6.069
Passivo não circulante	12.049	12.055
Obrigações trabalhistas	4.170	3.541
Arrendamentos a pagar	7.879	8.514
Patrimônio líquido	65.419	89.136
Capital social	41.199	30.999
Reservas de lucros	24.110	57.117
Ajuste de avaliação patrimonial	110	1.020
Total do passivo e patrimônio líquido	360.227	284.005





DRE - Demonstração do Resultado Consolidado

(Em R\$ mil)	Consolidado 1T24	Consolidado 1T23	Varição 1T24/1T23
Receita líquida da prestação de serviços	69.335	57.230	21,2%
Receitas/(despesas) operacionais	(38.677)	(40.026)	-3,4%
Despesas de pessoal	(24.352)	(21.361)	14,0%
<i>Incentivo de Longo Prazo</i>	(1.285)	(3.847)	-66,6%
Despesas administrativas	(10.789)	(12.477)	-13,5%
Reversão (provisão) para perdas ao valor recuperável	(1.908)	(962)	98,3%
Perda de créditos não recuperados	(389)	(416)	-6,5%
Outras receitas/(despesas) operacionais	46	(963)	-104,8%
Lucro operacional, antes do resultado financeiro	30.658	17.204	78,2%
Resultado financeiro	7.884	6.978	13,0%
Receitas financeiras	8.249	7.297	13,0%
Despesas financeiras	(365)	(319)	14,4%
Lucro antes do IRPJ e CSLL	38.542	24.182	59,4%
Imposto de renda e contribuição social	(14.432)	(9.613)	50,1%
Imposto de Renda e Contribuição Social - correntes	(16.391)	(12.956)	26,5%
Imposto de Renda e Contribuição Social - diferidos	1.959	3.343	-41,4%
Lucro líquido do período	24.110	14.569	65,5%





DFC - Fluxo de Caixa Consolidado – método indireto

(Em R\$ mil)	Consolidado 31/03/2024	Consolidado 31/12/2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes de Imposto de Renda e Contribuição Social	38.542	24.182
Ajustes:		
Depreciação e amortização	1.013	805
Provisão para perdas ao valor recuperável e perdas efetivas	2.297	1.378
Juros sobre contratos de arrendamento	361	310
Outros	80	(381)
Lucro(prejuízo) ajustado	42.293	26.294
(Aumento) redução em contas do ativo		
Ativos financeiros	(131.602)	(78.626)
Outros créditos e Contas a receber	3.177	11.220
Total do (aumento) em contas do ativo	(128.425)	(67.406)
Aumento(redução) em contas do passivo		
Depósitos	133.240	78.847
Imposto de renda e contribuição social pagos	(46.331)	(13.015)
Obrigações fiscais e previdenciárias	(833)	(22.296)
Receitas antecipadas	(325)	3.977
Outras contas a pagar	(1.160)	252
Total do aumento (redução) em contas do passivo	84.591	47.765
Fluxo de caixa gerado pelas (utilizado nas) atividades operacionais	(1.541)	6.653
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado e intangível	(806)	(1.042)
Aquisição de investimentos	-	-
Dividendos recebidos	-	-
Caixa líquido gerado pelas (utilizado nas) atividades de investimento	(806)	(1.042)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Pagamento de arrendamentos	(951)	(568)
Dividendos pagos	(46.917)	(43.436)
Caixa líquido (utilizado nas) atividades de financiamento	(47.868)	(44.004)
Aumento líquido (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(50.215)	(38.393)
Caixa e equivalentes de caixa - início	130.198	102.275
Caixa e equivalentes de caixa - final	79.983	63.882
Aumento líquido (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(50.215)	(38.393)

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

