

Supplier Administradora de Cartões de Crédito S.A.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS REFERENTES AOS EXERCÍCIOS SOCIAIS ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (valores expressos em milhares de reais)														
Balanco Patrimonial														
Ativo	Nota	2022	2021	Passivo e patrimônio líquido	Nota	2022	2021	DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO						
Caixa e equivalentes de caixa	4	154.412	133.395	Sociais e estatutárias	20	9.173	6.239	Nota	Capital Social	Reserva de Capital	Reserva legal	Reservas de lucros	Lucros / (Prejuízos) acumulados	Total
Contas a receber de clientes e outros recebíveis		607.758	430.387	Fiscais e previdenciárias	14	3.944	22.052	-	2.500	-	500	2.793	-	5.793
Créditos securitizados	5	6.005	5.568	Negociação e intermediação	15	7.610	6.014	-	-	-	-	-	-	-
(-) Perda esperada de créditos securitizados	5	(2.509)	(2.247)	Provisão para pagamentos a efetuar	16	15.691	14.017	-	-	-	-	19.316	(19.316)	(200)
Rendas a receber	6	2.628	2.280	Credores diversos	17	695.970	530.637	-	-	-	-	-	(6.239)	(6.239)
Titulos e créditos a receber	7	610.915	425.153	Reculta diferida	18	112	112	-	2.500	-	500	22.109	-	25.109
(-) Perda esperada de títulos e créditos a receber	7	(9.281)	(367)	Total do passivo circulante	732.500	579.071	20	251.463	-	-	500	22.109	-	25.109
Impostos e contribuições a compensar	8	2.888	18.803	Provisão para pagamentos a efetuar	16	1.234	354	-	-	-	6.954	(8.826)	-	81.779
Devedores diversos	9	772	834	Credores diversos	17	1.749	2.724	-	-	-	-	(1.742)	-	462.839
Adiantamentos e antecipações salariais	10	190	119	Provisão para contingências	19	1.167	709	-	-	-	-	(769)	-	(99.108)
Despesas antecipadas	11	5.140	3.560	Reculta diferida	18	327	443	-	-	(170.249)	-	(2.761)	-	(170.249)
Total do ativo circulante		778.160	587.098	Total do passivo não circulante		4.477	4.230	-	20	-	-	-	40.141	40.141
Contas a receber de clientes e outros recebíveis		62	-	Capital social	20	452.403	2.500	-	20	-	-	2.007	-	(2.007)
Créditos securitizados	5	64	-	Reservas de capital	20	(170.249)	-	-	20	-	-	28.600	-	(28.600)
(-) Perda esperada de créditos securitizados	5	(2)	-	Reservas de lucros	20	46.073	22.609	-	20	-	-	(360)	-	(360)
IRPJ e CSLL diferidos	25	43.592	4.636	Total do patrimônio líquido		328.227	25.109	-	20	-	-	-	(9.173)	(9.173)
Depósitos judiciais	19	465	1.054	Total do passivo e patrimônio líquido		1.065.204	608.410	-		452.403	(170.249)	9.461	36.612	-
Devedores diversos	9	-	8.561	As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras				-						328.227
Imobilizado de uso	12	5.286	6.373					-						
Intangíveis	13	237.639	688					-						
Total do ativo não circulante		287.044	21.312					-						
Total do Ativo		1.065.204	608.410					-						
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras														
1. Contexto Operacional: A Supplier Administradora de Cartões de Crédito S.A. ("Companhia"), é uma sociedade por ações, controlada pela TOTVS Techfin S.A., constituída em 28/05/2004, tendo por objeto social principal atuar como emissora e administradora de cartão de crédito e de outros tipos de modalidades, além da prática de atividades correlatas, inclusive em regime de consórcio, dentre estas atividades inclui a emissão de títulos de crédito e roteirização de sua cessão. A companhia está domiciliada no Brasil e sua matriz está na cidade de São Paulo. A partir de abril de 2020 a Supplier Administradora é uma empresa pertencente ao grupo TOTVS S.A. Em 12/04/2022 a TOTVS S.A. anunciou a criação de uma Joint Venture com o Itaú Unibanco S.A., denominada TOTVS Techfin S.A., na qual cada uma das empresas detém 50% de participação. A operação ainda está sujeita ao cumprimento de outras condições precedentes, entre as quais a aprovação de Banco Central do Brasil. Como parte do processo de criação da Joint Venture a Supplier Administradora participou de alguns eventos de reorganização societária durante o ano de 2022 que estão abaixo descritos: - No primeiro ato, em 30/06/2022, ocorreu a incorporação reversa da sua controladora anterior Supplier Participações S.A., onde parte dos ativos era o investimento na Supplier Sociedade de Crédito Direto S.A. e as cotas subordinadas do Cartão de Compra Supplier Fundo de Investimento em Direitos Creditórios. - No segundo ato, na mesma data, a TOTVS Tecnologia Ltda. cindiu parte de seus ativos, correspondente aos intangíveis e ao benefício fiscal do ativo da aquisição da Supplier em 2020 para a Supplier Administradora S.A. Além disso, transferiu o investimento na Supplier para a TOTVS S.A. - Em julho de 2022, com a constituição da TOTVS Techfin, o investimento na Supplier foi transferido da TOTVS S.A. para a TOTVS Techfin S.A. como parte do capital aportado na Joint Venture. - Em outubro de 2022, no último ato da reorganização, a Supplier Administradora S.A. transferiu o investimento na Supplier Sociedade de Crédito S.A. e as cotas subordinadas do Cartão de Compra Supplier Fundo de Investimento em Direitos Creditórios para a TOTVS Techfin através de um evento de cisão parcial. Todas estas alterações societárias geraram efeitos em diversos itens das Demonstrações Financeiras da Supplier Administradora S.A. e todos os efeitos estarão sinalizados nas notas explicativas. 2. Apresentação e Elaboração das Demonstrações Financeiras: As demonstrações financeiras foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão evidenciadas, e que correspondem às utilizadas pela administração na sua gestão. As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 03/04/2023. 3. Resumo das Principais Práticas Contábeis: Os principais critérios adotados para a elaboração das demonstrações financeiras são os seguintes: a. Apuração dos Resultados: O resultado é registrado pelo regime de competência. A renda de prestação de serviços é medida pelo valor justo da contraprestação recebida ou a receber, e reconhecida no momento da prestação do serviço de administração de cartão de crédito. As receitas financeiras abrangem receitas de juros sobre aplicações financeiras, reconhecidas no resultado através do método de juros efetivos. A receita de antecipação a credores diversos é reconhecida quando da liberação dos valores da operação e o preço da transação é definido individualmente para cada parceiro conforme contrato firmado entre as partes. O resultado na cessão de títulos de crédito é reconhecido no ato da cessão, ou seja, não é diferido, e segue a taxa de desconto pactuada entre as partes. As despesas com pesquisa e desenvolvimento incorridas pela área de tecnologia relacionadas aos novos produtos ou inovações dos produtos existentes, que não atingirem os critérios de capitalização, são registradas como despesas do exercício em que incorrem e são demonstradas separadamente dos custos de vendas, em despesas operacionais. b. Caixa e Equivalentes de Caixa: Compreendem os saldos de caixa, bancos e de aplicações financeiras que são resgatáveis em prazo inferior a 90 dias da data das respectivas operações, utilizados na gestão de obrigações. Estes ativos estão sujeitos a um risco insignificante de alteração no seu valor e corresponde ao montante disponível para uso da Supplier Administradora. c. Contas a Receber de Clientes e Outros Recebíveis: São ativos financeiros com pagamentos fixos ou calculáveis que não são cotados no mercado atrelado, são mensurados pelo custo amortizado tendo em vista o objetivo de serem mantidos com objetivo de recebimento dos seus fluxos de caixa contra-estais e seus pagamentos serem compostos de juros (quando aplicável), com os créditos securitizados e principal sobre os valores em aberto. Substancialmente compostos por transações realizadas pelos titulares dos cartões de crédito nos estabelecimentos conveniados e com seus vencimentos em média de 71 dias. d. Imobilizado: O imobilizado é registrado pelo custo de aquisição ou formação, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável. A depreciação é pelo método linear, utilizando as taxas anuais de 10% para móveis, utensílios, instalações e sistemas de segurança e 20% para sistema de processamento de dados, que correspondem à vida útil estimada dos bens. A companhia adota o CPC06 para classificação, mensuração e apresentação de seus direitos de uso, sendo eles registrados no imobilizado e seguindo as demais orientações da norma. e. Intangível: São os gastos com aquisição e desenvolvimento de software e são registrados pelo custo de aquisição ou formação, deduzidos da amortização acumulada e das perdas por redução ao valor recuperável. A amortização é pelo método linear e segue a vida útil de 20 anos e de 5 anos. f. Redução ao Valor Recuperável: Um ativo financeiro não mensurado pelo valor justo por meio do resultado é avaliado a cada data de apresentação para apurar se há evidência objetiva de perda no seu valor recuperável. Um ativo tem perda no seu valor recuperável se uma evidência objetiva indica que um evento de perda ocorreu após o reconhecimento inicial do ativo, e que aquele evento de perda teve um efeito negativo nos fluxos de caixa futuros projetados que podem ser estimados de uma maneira confiável. O modelo de imparidade aplica-se, principalmente, a carteira de títulos e créditos a receber da Companhia. A Perda Esperada é modelada como o produto dos parâmetros de risco PD (probabilidade de default), LGD (perda dada o default) e EAD (exposição no default). Consideramos como default (Estágio 1) atrasos superiores a 60 dias, como perda (Estágio 2) atrasos superiores a 180 dias dado o default e como a Exposição (Estágio 3) o saldo do cliente no momento do default. g. IRPJ e CSLL: As provisões para o IRPJ foram constituídas sobre o lucro líquido ajustado conforme legislação fiscal, às alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240. As provisões para a CSLL foram constituídas sobre o lucro líquido ajustado conforme IN nº 1.591 de 05/11/2015, à alíquota de 15%, e a partir de 01/08/2022 majorada à alíquota de 16% conforme Lei nº 14.446/2022. h. IRPJ e CSLL Diferidos: Créditos tributários são reconhecidos somente em relação a diferenças temporárias e prejuízos fiscais a compensar na medida em que se considera provável que a instituição irá gerar lucro tributável futuro para a sua utilização. A realização esperada do crédito tributário da Companhia é baseada na projeção de receitas futuras e outros estudos técnicos. i. Uso de Estimativas: As estimativas e premissas que apresentam um risco significativo e que necessitam de um maior nível de julgamento e complexidade para as demonstrações financeiras da Companhia são: - Provisão para perdas esperadas do contas a receber – a Companhia e suas controladas utilizam uma matriz de provisão baseada nas taxas de perda histórica observadas pelo grupo para calcular a perda de crédito esperada. A avaliação da correlação entre as taxas de perda histórica observadas, as condições econômicas previstas e as perdas de crédito esperadas são uma estimativa significativa. A quantidade de perdas de crédito esperada é sensível a mudanças nas circunstâncias e nas condições econômicas previstas. A experiência histórica de perda de crédito da Companhia e a previsão das condições econômicas também podem não representar o padrão real do cliente no futuro. - Impostos diferidos – Ativo fiscal diferido é reconhecido para todas as diferenças temporárias dedutíveis e os prejuízos fiscais não utilizados na extensão em que seja provável que haja lucro tributável disponível para permitir a utilização dos referidos prejuízos. Julgamento significativo da Administração é requerido para determinar o valor do ativo fiscal diferido que pode ser reconhecido, com base no prazo provável e nível de lucros tributáveis futuros, juntamente com estratégias de planejamento fiscal futuras. - Provisão para contingências – A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisdições disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais. Maiores informações sobre estimativas e premissas aplicadas nos itens comentados acima estão apresentadas nas respectivas notas explicativas. j. Novas Políticas Contábeis Adotadas ou Revisadas: A seguir apresentamos revisões e alterações em normas, para períodos anuais iniciados em 01/01/2022 que não tiveram impacto ou tiveram impacto não significativo nas Demonstrações Financeiras da Companhia: • CPC 06 (R2): Benefícios relacionados à COVID-19 concedidos para arrendatários em contratos de arrendamento após 30/06/2021; • CPC 25: Contratos onerosos - custos para cumprir um contrato; • CPC 27: Imobilizado - receitas antes do uso pretendido; • CPC 15: Referência à estrutura conceitual; A Companhia decidiu não adotar antecipadamente nenhuma outra norma, interpretação ou alteração que tenham sido emitidas, mas ainda não estejam vigentes até a data da emissão destas demonstrações financeiras, pois não são esperados impactos significativos na aplicação destas alterações ou não se aplicam, estão abaixo apresentadas: • CPC 26 e CPC 23: Classificação de passivos como circulantes ou não circulantes; • CPC 26: Divulgação de políticas contábeis; • CPC 23: Definição de estimativa contábil; • CPC 32: Imposto diferido relacionado a ativos e passivos decorrentes de uma única transação.														
4. Caixa e Equivalentes de Caixa														
Caixa e depósito bancários	2022	2021	Operações Compromissadas	-	5.131	Operações de CDB ¹	55.706	126.286	Fundos de Investimento ²	94.932	-	Total	154.412	133.395
* Em 31/12/2022 e 2021, as aplicações financeiras em Certificados de Depósitos Bancários, são mantidas com a finalidade de satisfazer os compromissos de caixa de curto prazo (gestão diária de recursos financeiros da entidade) e não para investimento ou outros propósitos, tendo as operações uma remuneração média de 99,78% do CDI (97% em 2021). ² A Companhia, conforme diretrizes do grupo, concentra seus investimentos em um fundo exclusivo de investimento. O fundo é composto por cotas de fundos de investimentos cuja carteira é formada por ativos de renda fixa e liquidez imediata. Os ativos elegíveis na estrutura da composição da carteira são principalmente títulos da dívida pública, que apresentam baixo risco de crédito e baixa volatilidade. O valor contábil e de mercado das operações não apresentam variação. 5. Carteira de Créditos Securitizados: a. Característica da Carteira:														
Créditos Securitizados ¹	2022	2021	Redução ao valor recuperável ²	(2.511)	(2.247)	Total	3.558	3.321	Circulante	3.497	3.321	Não Circulante	62	-
* A carteira de créditos securitizados tem como origem operações de financiamento de atraso do Banco Ourinvest não cedidas para o FIDC Supplier devido critérios de elegibilidade do fundo. ³ O valor é calculado tendo como base a perda esperada conforme critérios detalhados na nota explicativa 3 item f. Abertura da Carteira por Vencimento:														
Assinado por EMPRESA FOLHA DA MANHA S.A-60579703000148 em 05/04/2023 14:55:12 com o número de série 61853EF56F3FCBF.														

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS															
Demonstração de Resultados															
Nota	2022	2021	Lucro líquido do exercício												
Receita operacional líquida	21	352.906	246.147	Atividade operacional											
Custo de operação	22	(251.463)	(142.519)	Ajustes ao lucro líquido											
Lucro bruto	22	131.443	103.628	Amortização e depreciação											
Receitas e despesas operacionais	23	(104.723)	(68.144)	Provisão para redução ao valor recuperável											
Pesquisa e desenvolvimento		(9.593)	(9.558)	Provisão para contingências											
Despesas de propaganda, comerciais e de marketing		(26.857)	(24.280)	Juros e variação cambial provisionados											
Despesas gerais e administrativas		(38.708)	(29.666)	IRPJ e CSLL diferidos											
Depreciação e amortização		(18.154)	(2.090)	Perda/(ganho) na baixa de ativo imobilizado											
Redução ao valor recuperável		(9.101)	(2.176)	Cisão de empresas											
Outras (despesas)/receitas operacionais		(2.310)	(374)	Incorporação reversa da controladora											
Resultado antes das receitas/(despesas) financeiras líquidas e impostos		26.720	35.484	Variações em ativos e passivos											
Resultado da equivalência patrimonial		(14)	-	(Aumento) / diminuição em contas a receber de clientes e outros recebíveis											
Receitas/(despesas) financeiras líquidas	24	24.758	7.024	Aumento / diminuição em outros ativos											
Resultado antes do IRPJ e da CSLL		51.464	42.508	Aumento em outros passivos											
IRPJ e CSLL corrente	25	(9.929)	(18.407)	Provisão de impostos sobre o lucro											
IRPJ e CSLL diferido	25	(1.394)	1.654	Caixa líquido originado/(aplicado) em atividades operacionais											
Lucro líquido do exercício		40.141	25.755	Juros pagos											
Média ponderada do número de ações	20	336.153.582	350.790.940	Impostos sobre o lucro pagos											
Lucro líquido por ação R\$	20	0,11941	0,07393	Fluxo de caixa líquido (utilizado nas)/ proveniente das atividades operacionais											
As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.															
Demonstração de Resultados Abrangentes															
Nota	2022	2021	Atividades de investimentos												
Lucro líquido do exercício	40.141	25.755	Aquisição de ativo imobilizado												
Outros resultados abrangentes	-	-	Aquisição de ativo intangível												
Resultado abrangente do exercício	40.141	25.755	Fluxo de caixa (utilizado nas)/proveniente das atividades de investimento												
As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.															
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)															
Nota	2022	2021	Lucro líquido do exercício												
Receita operacional líquida	21	352.906	246.147	Atividade operacional											
Custo de operação	22	(251.463)	(142.519)	Ajustes ao lucro líquido											
Lucro bruto	22	131.443	103.628	Amortização e depreciação											
Receitas e despesas operacionais	23	(104.723)	(68.144)	Provisão para redução ao valor recuperável											
Pesquisa e desenvolvimento		(9.593)	(9.558)	Provisão para contingências											
Despesas de propaganda, comerciais e de marketing		(26.857)	(24.280)	Juros e variação cambial provisionados											
Despesas gerais e administrativas		(38.708)	(29.666)	IRPJ e CSLL diferidos											
Depreciação e amortização		(18.154)	(2.090)	Perda/(ganho) na baixa de ativo imobilizado											
Redução ao valor recuperável		(9.101)	(2.176)	Cisão de empresas											
Outras (despesas)/receitas operacionais		(2.310)	(374)	Incorporação reversa da controladora											
Resultado antes das receitas/(despesas) financeiras líquidas e impostos		26.720	35.484	Variações em ativos e passivos											
Resultado da equivalência patrimonial		(14)	-	(Aumento) / diminuição em contas a receber de clientes e outros recebíveis											
Receitas/(despesas) financeiras líquidas	24	24.758	7.024	Aumento / diminuição em outros ativos											
Resultado antes do IRPJ e da CSLL		51.464	42.508	Aumento em outros passivos											
IRPJ e CSLL corrente	25	(9.929)	(18.407)	Provisão de impostos sobre o lucro											
IRPJ e CSLL diferido	25	(1.394)	1.654	Caixa líquido originado/(aplicado) em atividades operacionais											
Lucro líquido do exercício		40.141	25.755	Juros pagos											
Média ponderada do número de ações	20	336.153.582	350.790.940	Impostos sobre o lucro pagos											
Lucro líquido por ação R\$	20	0,11941	0,07393	Fluxo de caixa líquido (utilizado nas)/ proveniente das atividades operacionais											
As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.															
Demonstração de Resultados Abrangentes															
Nota	2022	2021	Atividades de investimentos												
Lucro líquido do exercício	40.141	25.755	Aquisição de ativo imobilizado												
Outros resultados abrangentes	-	-	Aquisição de ativo intangível												
Resultado abrangente do exercício	40.141	25.755	Fluxo de caixa (utilizado nas)/proveniente das atividades de investimento												
As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.															
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)															
Nota	2022	2021	Lucro líquido do exercício												
Receita operacional líquida	21	352.906	246.147	Atividade operacional											
Custo de operação	22	(251.463)	(142.519)	Ajustes ao lucro líquido											
Lucro bruto	22	131.443	103.628	Amortização e depreciação											
Receitas e despesas operacionais	23	(104.723)	(68.144)	Provisão para redução ao valor recuperável											
Pesquisa e desenvolvimento		(9.593)	(9.558)	Provisão para contingências											
Despesas de propaganda, comerciais e de marketing		(26.857)	(24.280)	Juros e variação cambial provisionados											
Despesas gerais e administrativas		(38.708)	(29.666)	IRPJ e CSLL diferidos											
Depreciação e amortização		(18.154)	(2.090)	Perda/(ganho) na baixa de ativo imobilizado											
Redução ao valor recuperável		(9.101)	(2.176)	Cisão de empresas											
Outras (despesas)/receitas operacionais		(2.310)	(374)	Incorporação reversa da controladora											
Resultado antes das receitas/(despesas) financeiras líquidas e impostos		26.720	35.484	Variações em ativos e passivos											
Resultado da equivalência patrimonial		(14)	-	(Aumento) / diminuição em contas a receber de clientes e outros recebíveis											
Receitas/(despesas) financeiras líquidas	24	24.758	7.024	Aumento / diminuição em outros ativos											
Resultado antes do IRPJ e da CSLL		51.464	42.508	Aumento em outros passivos											
IRPJ e CSLL corrente	25	(9.929)	(18.407)	Provisão de impostos sobre o lucro											
IRPJ e CSLL diferido	25	(1.394)	1.654	Caixa líquido originado/(aplicado) em atividades operacionais											
Lucro líquido do exercício		40.141	25.755	Juros pagos											
Média ponderada do número de ações	20	336.153.582	350.790.940	Impostos sobre o lucro pagos											
Lucro líquido por ação R\$	20	0,11941	0,07393	Fluxo de caixa líquido (utilizado nas)/ proveniente das atividades operacionais											
As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.															
Demonstração de Resultados Abrangentes															
Nota	2022	2021	Atividades de investimentos												
Lucro líquido do exercício	40.141	25.755	Aquisição de ativo imobilizado												
Outros resultados abrangentes	-	-	Aquisição de ativo intangível												
Resultado abrangente do exercício	40.141	25.755	Fluxo de caixa (utilizado nas)/proveniente das atividades de investimento												
As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.															
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)															
Nota	2022	2021	Lucro líquido do exercício												
Receita operacional líquida	21	352.906	246.147	Atividade operacional											
Custo de operação	22	(251.463)	(142.519)	Ajustes ao lucro líquido											
Lucro bruto	22	131.443	103.628	Amortização e depreciação											
Receitas e despesas operacionais	23	(104.723)	(68.144)	Provisão para redução ao valor recuperável											
Pesquisa e desenvolvimento		(9.593)	(9.558)	Provisão para contingências											
Despesas de propaganda, comerciais e de marketing		(26.857)	(24.280)	Juros e variação cambial provisionados											
Despesas gerais e administrativas		(38.708)	(29.666)	IRPJ e CSLL diferidos											
Depreciação e amortização		(18.154)	(2.090)	Perda/(ganho) na baixa de ativo imobilizado											
Redução ao valor recuperável		(9.101)	(2.176)	Cisão de empresas											
Outras (despesas)/receitas operacionais		(2.310)	(374)	Incorporação reversa da controladora											
Resultado antes das receitas/(despesas) financeiras líquidas e impostos		26.720	35.484	Variações em ativos e passivos											
Resultado da equivalência patrimonial		(14)	-	(Aumento) / diminuição em contas a receber de clientes e outros recebíveis											
Receitas/(despesas) financeiras líquidas	24	24.758	7.024	Aumento / diminuição em outros ativos											
Resultado antes do IRPJ e da CSLL		51.464	42.508	Aumento em outros passivos											
IRPJ e CSLL corrente	25	(9.929)	(18.407)	Provisão de impostos sobre o lucro											
IRPJ e CSLL diferido															

continuação

c. Despesas Gerais e Administrativas:	2022	2021
Despesas com pessoal	24.290	15.149
Despesas com sistemas	3.434	2.697
Despesas tributárias	33	11
Honorários da Administração	2.518	2.233
Tarifas bancárias	2.177	2.349
Outras despesas operacionais ¹	6.256	7.227
Total	38.708	29.666

¹ Despesas relativas à publicação de demonstrações, auditoria, cartório, seguros administrativos, postal não operacional etc. **d. Depreciação e Amortização:** As despesas classificadas como Depreciação e Amortização estão subdivididas nas seguintes categorias:

	2022	2021
Amortização	15.840	222
Depreciação Leasing de Equipamentos	85	100
Depreciação Direito de Uso	1.207	911
Depreciação melhorias em imóveis de terceiros	108	130
Depreciação dos demais itens do imobilizado	695	727
Total	18.154	2.090

e. Redução ao Valor Recuperável: As despesas classificadas como Perdas Esperadas estão subdivididas nas seguintes categorias:

	2022	2021
Créditos securitizados	264	1.915
Rendas a receber	(32)	(22)
Títulos e créditos a receber	(40)	340
Valores a receber de estabelecimentos	8.954	-
Recuperação de prejuízo	(45)	(57)
Total	9.101	2.176

f. Outras receitas e despesas operacionais: As outras receitas e despesas operacionais somam R\$ 2.310 (2021 - R\$ 374), sendo principalmente relativos a reembolso de despesas de pessoal para a TOTVS e TOTVS Techfin R\$ 1.815 (2021 - R\$ 885). **g. Resultado da Equivalência Patrimonial:** Em 2022 a Supplier Administradora teve uma despesa de R\$ 14 referente sua participação na empresa Supplier SCD no período de julho a outubro de 2022. A Supplier SCD fazia parte do acervo incorporado da Supplier Participações em junho de 2022 e fez parte do acervo cindido para a TOTVS Techfin em outubro de 2022.

24. Receitas e Despesas Financeiras:	2022	2021
Despesas com tributos ¹	(1.283)	(388)
Receita com aplicações financeiras	25.481	7.411
Outras despesas/receitas financeiras	560	1
Total	24.758	7.024

¹ Compreende valores de IR, IOF, PIS e COFINS sobre Receitas Financeiras.

25. IRPJ e CSLL Correntes e Diferidos:

a. Conciliação da Despesa de IRPJ e CSLL	2022	2021
Lucro antes da tributação	51.464	42.508
IRPJ e CSLL à taxa combinada de 40%	(20.586)	(17.003)
Majoração da alíquota (Lei nº 14.446/2022)	548	(801)
Adequação da alíquota - ágio	7.121	-

Ajustes para demonstração de taxa efetiva		
Juros sobre capital próprio	144	80
Incentivos Lei Rouanet / FUMCAD / Lei Esporte	-	405
Incentivo Lei do Bem	1.457	301
PAT	173	273
Licença maternidade estendida	48	77
Outros	(228)	(85)

Despesa de IRPJ e CSLL	(11.323)	(16.753)
IRPJ e CSLL correntes	(9.929)	(18.407)
IRPJ e CSLL diferidos	(1.394)	1.654
Taxa efetiva	22,0%	39,4%

b. IRPJ e CSLL - Diferidos: Os valores de IRPJ e CSLL diferidos são provenientes de prejuízos acumulados e de diferenças temporárias ocasionadas, principalmente por provisões temporariamente indedutíveis, e estão classificadas no ativo circulante. O IRPJ e a CSLL diferidos são registrados para refletir

os efeitos fiscais futuros atribuíveis às diferenças temporárias entre base fiscal de ativos e passivos e o respectivo valor contábil. Os valores apresentados são revisados mensalmente. A Companhia adota procedimentos de reconhecer créditos tributários de IRPJ (IR) e CSLL (CS) sobre as diferenças temporárias, prejuízo fiscal e base negativa da CSLL, com base nas alíquotas vigentes de 25% para IRPJ e para CSLL 16% (considerando a majoração de 15% para 16% determinada na Lei nº conforme Lei nº 14.446/2022, a partir de agosto/22) para os créditos tributários com expectativa de realização até dezembro de 2022. Em 31/12/2022 não existem créditos tributários não reconhecidos.

Natureza e origem dos créditos tributários	2022	2021
Perda Esperada	4.836	1.192
Provisão Bônus/Remuneração Variável	5.205	1.061
Provisão Passivos Contingentes	478	34
Provisão de Seguros da Operação	797	1.227
Provisão de Comissões	698	665
Prejuízo Fiscal	1.016	-
Ágio	30.123	-
Outras Provisões	439	457
Total	43.592	4.636

Expectativa de Realização: A realização esperada do crédito tributário é baseada na projeção de resultados tributáveis aprovados pela Administração em um período inferior a 5 anos. **26. Transações com Partes Relacionadas:** Partes relacionadas à Companhia foram definidas pela Administração como sendo os seus controladores e acionistas com participação relevante, empresas a eles ligadas, seus administradores, conselheiros e demais membros do pessoal-chave da Administração e seus familiares, conforme definições contidas no Pronunciamento Técnico CPC nº 05. A Companhia realizou operações com partes relacionadas diversas para os respectivos tipos de operações, conforme demonstrado abaixo:

	2022			
	Techfin	TOTVS	Supplier Participações	FIDC
Ativo (passivo)	Controladora	a partir de jun/22	Líder do Grupo	Controladora
Valores a receber/(a pagar)	15	-	-	-
Liquidações Pendentes (Passivo) ²	-	-	-	(3.386)
Receita (despesas)				
Receitas financeiras ³	97	300	462	-
Custo na cessão de crédito 4	-	-	-	(220.790)
Reembolso de despesa de pessoal (887)	(928)	-	-	-
Reembolso de despesas administrativas	-	-	149	-

	2021			
	Techfin	TOTVS	Supplier Participações	FIDC
Ativo (passivo)	Controladora	a partir de jun/22	Líder do Grupo	Controladora
Valores a receber/(a pagar)	-	195	149	-
Mútuo ¹	-	-	8.561	-
Liquidações Pendentes (Passivo) ²	-	-	-	(2.311)
Receita (despesas)				
Receitas financeiras ³	-	1.215	360	-
Custo na cessão de crédito 4	-	-	-	(118.610)
Reembolso de despesa de pessoal	-	(885)	-	-
Reembolso de despesas administrativas	-	(4)	149	-

¹ Referente contrato de mútuo iniciado entre a Supplier Administradora e a Supplier Participações em 2020. A liquidação ocorreu em 30/06/2022 com a incorporação reversa. ² Referem-se aos pagamentos recebidos dos clientes, oriundos de operações já cedidas ao FIDC - Supplercard, os quais são repassados no prazo máximo de um dia útil. ³ Subsídio de taxa de operações com clientes TOTVS e juros da operação de mútuo entre Supplier Administradora e Supplier Participações. 4 Custo da cessão de crédito (taxa de cessão)

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Acionistas e Administradores da **Supplier Administradora de Cartões de Crédito S.A.**, São Paulo - SP. **Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras da Supplier Administradora de Cartões de Crédito S.A. ("Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial em 31/12/2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Supplier Administradora de Cartões de Crédito S.A. em 31/12/2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil. **Base para opinião:** Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência

de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras:** A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela administração da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras. **Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre

e Supplier Participações. 4 Custo da cessão de crédito (taxa de cessão) foram apurados com base nas taxas estabelecidas em cada cessão. **Outras Partes Relacionadas - Pessoal-Chave da Administração:** A remuneração dos Diretores no exercício de 2022 totalizou R\$ 2.518 (2021 - R\$ 2.233). A Companhia não tem por política oferecer plano de pensão e/ou quaisquer tipos de benefícios pós-emprego. **27. Gerenciamento de Riscos:** A Supplier considera o gerenciamento de riscos fundamental para o processo de tomada de decisão, proporcionando maior confiabilidade e otimização da relação risco versus retorno. O gerenciamento de riscos é efetuado de forma estruturada, contínua, abrangendo a avaliação e o controle dos riscos de crédito, de mercado, de liquidez e operacional incorridos na Supplier e suas controladas. As diretrizes e regras do gerenciamento de riscos na Supplercard encontram-se formalizadas e divulgadas em políticas e procedimentos internos. **• Gestão de Risco Operacional:** A Supplier define risco operacional como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Para a gestão do risco operacional, a Supplier estabeleceu a estrutura de gerenciamento de risco operacional que deve identificar, avaliar, monitorar, controlar e mitigar os riscos associados ao negócio, bem como a identificar e monitorar o risco operacional decorrente de serviços terceirizados relevantes para o funcionamento regular da empresa. **• Gestão de Risco de Mercado:** A estrutura e as estratégias para gerenciamento de risco de mercado da Companhia são definidas através de políticas específicas abrangendo os seguintes tópicos: i) limites; ii) mensuração de riscos; iii) modelos; iv) avaliação de riscos nas carteiras e v) novas transações, atividades e operações complexas. Os ativos e passivos da companhia possuem componentes pré ou pós fixados, utilizando sempre a SELIC ou o CDI como referência. O risco de taxa de juros é o risco de que o valor justo dos fluxos de caixa futuros de um instrumento financeiro flutue devido a variações nas taxas de juros de mercado. A exposição da Companhia ao risco de mudanças das taxas de juros de mercado refere-se principalmente à instrumentos financeiros (incluindo empréstimos) e títulos a receber (devido às ccessões de carteira), sendo monitorado continuamente apesar do risco não ser significativo.

	Valor Contábil	Valor Justo
Ativo		
Títulos e créditos a receber	610.915	601.634
Créditos Securitizados	6.069	3.558
Total	616.984	605.192

• Análise de Sensibilidade: Com relação ao risco de taxa de juros, tendo como base os saldos de ativos e passivos expostos a variação de taxas pós fixadas, em 31/12/2021, a Companhia realizou duas simulações com variação de nas taxas de juros de 25% e 50%, o cenário provável considera projeções da Companhia para as taxas juros base. Conforme demonstrado no quadro a seguir, considerada a baixa exposição líquida dentro dos limites simulados não trariam impactos significativos aos resultados da Companhia. Para operações ativas consideramos queda nas taxas de juros e para as operações passivas consideramos aumentos. A carteira de recebíveis é de curto prazo e, portanto, não estão sujeitas a variações das taxas de juros.

Operação	Posição 31/12/2022	Fator de Risco	Indexador	Cenário I	Cenário II	Cenário III
Indexador simulação			13,65%	10,24%	6,83%	
Certificado de Depósito Bancário	55.706	CDI	13,65%	7.604	5.703	3.802

• Gestão de Risco de Crédito: A Companhia estabelece uma estrutura de alçadas para aprovação e renovação de limites de compras, revisa e avalia o risco de cartão de crédito, limita concentrações de exposição por contrapartes, áreas geográficas e setores industriais, e por emissores, faixa de classificação de crédito, executa procedimentos para recuperação de créditos. Todas as operações de Cartão de Crédito são aprovadas pela Diretoria. A exposição máxima ao risco de crédito dos títulos de crédito a receber é de R\$ 616.920 (2021 - R\$ 430.721), o total dos limites aprovados e não utilizados em 31/12/2022 é de R\$ 6.508.475 (2021 - R\$ 5.941.708). As perdas potenciais de crédito são mitigadas, quando necessário, através das seguintes garantias: seguros e garantias do emissor (desde que aprovada pelo comitê dos cartões de crédito). A avaliação

da eficiência destes instrumentos é considerada suficiente para cobrir eventuais perdas significativas. Cabe destacar que o giro da carteira é rápido com prazo médio de 71 dias, ou quando são vendidos no curto prazo. O quadro abaixo demonstra a exposição máxima ao risco de crédito:

	2022	2021
Créditos Securitizados	6.005	5.568
Títulos e créditos a receber	610.915	425.153
Total	616.920	430.721

• Gestão de Risco de Liquidez: O risco de liquidez é o risco em que a Companhia irá encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Companhia na administração de liquidez é a de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações, sobre condições normais e de estresse, sem causar perdas ou risco de prejudicar a reputação do grupo.

Ativos	2022
Caixa e equivalentes de caixa	154.412
Créditos Securitizadora	6.069
Títulos e créditos a receber	610.915
Total	771.396
Passivos	2022
Repassa a Lojista	678.215
Provisões para pagamento a efetuar	16.925
Total	695.140
Cobertura	76.256

28. Cobertura de seguros: A Supplier mantém coberturas de seguros por montantes considerados suficientes para cobrir riscos sobre seus ativos próprios, alugados e sobre os valores das operações de crédito. Os ativos segurados são os andares alugados do Edifício Ourinvest e alguns equipamentos de alto custo (ex. Servidores).

Ramo	Seguradora	De	Até	Limite Máximo de Responsabilidade
Seguro Predial	Sompo Seguros	21/07/2022	21/07/2023	R\$ 3.000
Seguro Equipamentos	Tokio Marine	01/10/2022	01/10/2023	R\$ 413
Seguro de Crédito	Cescebrasil Seguros e Garantias de Crédito	01/03/2021	28/02/2023	R\$ 61.158
Seguro de Crédito	Cescebrasil Seguros e Garantias de Crédito	01/06/2022	31/05/2023	R\$ 49.680
Seguro de Crédito	Cescebrasil Seguros e Garantias de Crédito	01/03/2022	28/02/2023	R\$ 5.130
Seguro de Crédito	Coface do Brasil Seguros de Crédito	01/12/2022	30/11/2023	R\$ 71.925
Seguro de Crédito	Atradius Créditos Y Caucion Seguradora	01/06/2022	31/05/2023	R\$ 50.000
Seguro de Crédito	Atradius Créditos Y Caucion Seguradora	01/06/2022	31/05/2023	R\$ 50.000

Em dezembro de 2022, 94% dos contratos da carteira estão assegurados por apólices que cobrem na média 90% do saldo devedor das operações. **29. Eventos subsequentes:** A Companhia não identificou eventos subsequentes até a data da aprovação destas demonstrações financeiras.

A DIRETORIA	
Évelin Rodrigues Pereira	Contadora - CRC 1SP 234.196/O-5
São Paulo, 03/04/2023	
KPMG Auditores Independentes Ltda.	Vitor David Bezerra Colavitti
CRC 2SP-027685/O-0 'F' SP	Contador - CRC 1SP329743/O-6