



Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu  
Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022 e de 2021



Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)

## Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022 e de 2021

### Índice

|   |    |
|---|----|
| Relatório da Administração .....  | 03 |
| Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras..... | 05 |
| Balancos patrimoniais .....   | 08 |
| Demonstrações dos resultados .....  | 10 |
| Demonstrações dos resultados abrangentes .....                            | 11 |
| Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....                     | 12 |
| Demonstrações dos fluxos de caixa.....                                    | 13 |
| Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras .....    | 14 |
| Diretoria .....   | 33 |

## Relatório da Administração

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

### 1. Contexto geral

Submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras (Demonstrações) da Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.) (Companhia), relativas aos Exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 elaboradas conforme os dispositivos da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.), em 31 de dezembro de 2022, tinha como controladora a Icatu Seguros S.A., com 99,998% de participação e 56.244.024 quotas e a Vanguarda Companhia de Seguros Gerais com 0,002% de participação e 1.057 quotas. Em 31 de dezembro de 2021, os percentuais de participação eram os mesmos, sendo que a Icatu Seguros S.A. possuía 46.244.024 quotas e a Vanguarda Companhia de Seguros Gerais possuía 1.057 quotas e em 31 de dezembro de 2020, os percentuais permaneciam os mesmos, com a Icatu possuindo 35.244.024 quotas e a Vanguarda Companhia de Seguros Gerais 1.057 quotas.

A Companhia pertence ao Grupo Icatu, com sede na cidade do Rio de Janeiro, e tem como objeto a administração de passivos de entidades abertas e fechadas de previdência complementar, bem como a prestação de serviços correlatos; podendo ainda, participar em outras sociedades como quotista ou acionista.

Nessas Demonstrações, a Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.) é tratada pelo termo "Companhia" e o termo "Grupo Icatu" é usado para tratar o conjunto formado pela Icatu Seguros S.A. e suas controladas.

Na nota explicativa 16, é possível ver os eventos subsequentes relevantes da Companhia.

### 2. Desempenho

No ano de 2022, a Companhia apresentou um resultado operacional líquido de R\$ 8.614 e no ano de 2021 esse resultado era de R\$ 12.623 (R\$ 13.387 em 2020). As despesas administrativas foram de R\$ 19.219 em 2022 e R\$ 18.128 em 2021 (R\$15.702 em 2020), já o resultado financeiro líquido da Companhia, no ano de 2022, foi uma despesa de R\$ 264 e em 2021 uma despesa de R\$ R\$ 1.501 (R\$3.748 em 2020).

O patrimônio líquido da Companhia, por conta do valor de R\$ 56.614 de prejuízos acumulados, estava devedor em R\$ 369 em 31 de dezembro de 2022, e credor em R\$ 400 em 31 de dezembro de 2021 e devedor em R\$ 3.414 em 31 de dezembro de 2020.

Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)

A Companhia vem envidando esforços constantes na melhoria dos processos operacionais, sendo a atenção da administração focada no desenvolvimento de controles e adoção das melhores práticas de governança corporativa. O Grupo Icatu, o qual a Companhia está inserida, possui uma estrutura de governança corporativa e operacional, que permite aos acionistas administrarem o negócio de maneira eficiente, com o acompanhamento adequado dos resultados gerados, a garantia de conformidade legal e estatutária e o direcionamento de valores, objetivos e estratégias.

### **3. Política de dividendos e destinação do lucro líquido anual**

A Companhia tem a política formal de distribuição de dividendos mínimos de 25% do lucro líquido do ano, conforme consta em seu estatuto social.

No ano de 2022, a Companhia apresentou um prejuízo líquido de R\$ 10.769 e em 2021, um prejuízo líquido de 7.186 (prejuízo líquido de R\$ 6.073 em 2020). Os prejuízos acumulados em 31 de dezembro de 2022 eram de R\$ 56.614 e em 31 de dezembro eram de R\$ 45.845 (R\$ 38.659 em 31 de dezembro de 2020).

### **4. Auditor independente**

A Grant Thornton Auditores Independentes Ltda. prestou o serviço de auditoria das demonstrações financeiras da Companhia para os anos de 2022 e de 2021 e por isso recebeu o montante de R\$64, bruto de tributos.

### **5. Agradecimentos**

A Companhia aproveita a oportunidade para agradecer à sua equipe de funcionários e parceiros pelo atingimento dos resultados, aos nossos clientes pela preferência e aos acionistas pela confiança.

Rio de Janeiro, 16 de agosto de 2024.

A Administração.

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

---

**Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.**

Praia do Flamengo, 154 | 4º andar |  
Flamengo - Rio de Janeiro | RJ | Brasil  
T +55 21 3512.4100  
[www.grantthornton.com.br](http://www.grantthornton.com.br)

Aos Administradores e acionistas da  
**Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A.**  
**(anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)**  
Rio de Janeiro – RJ

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.) (“Companhia”), que compreendem os balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para os exercícios findos nessas datas, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, as posições patrimoniais e financeiras da Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.) em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, os desempenhos de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para os exercícios findos nessas datas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

## Base para opinião

Nossas auditorias foram conduzidas 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 do auditor 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 sobre as demonstrações financeiras.

## Outros assuntos

### Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações contábeis da Companhia para o exercício findo em **31** de dezembro de **2020**, apresentados para fins de comparação, não foram auditados por nós e nem por outros auditores. Nossa opinião não está ressaltada sobre o assunto.

## Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de maneira relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de maneira relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração da Companhia 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 governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## Responsabilidades do auditor 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 detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Companhia;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Companhia a não mais se manter em continuidade operacional; e
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, **16** de agosto de **2024**

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.  
CRC SP-025.583/F-2



Ana Cristina Linhares Areosa  
Contadora CRC 1RJ-081.409/O-3

Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)

### Balancos patrimoniais

Exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020

(Em milhares de reais)

|                               |           | 31/12/2022    | 31/12/2021    | 31/12/2020<br>(Não auditado) |
|-------------------------------|-----------|---------------|---------------|------------------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>       |           | <b>14.665</b> | <b>16.147</b> | <b>12.531</b>                |
| Caixa e equivalente de caixa  |           | 62            | 38            | 223                          |
| Aplicações financeiras        | Nota 5    | 10.584        | 12.211        | 7.899                        |
| Outros créditos operacionais  | Nota 6    | 847           | 868           | 1.343                        |
| Outros créditos               |           | -             | 4             | 51                           |
| Impostos a recuperar          | Nota 7.1  | 3.172         | 3.026         | 3.015                        |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>   |           | <b>988</b>    | <b>835</b>    | <b>1.907</b>                 |
| Tributos diferidos            | Nota 7.2  | 817           | 715           | 895                          |
| Depósitos judiciais e fiscais | Nota 10.2 | -             | -             | 942                          |
| Despesas antecipadas          |           | 2             | -             | -                            |
| Imobilizado                   |           | -             | -             | 1                            |
| Intangível                    | Nota 8    | 169           | 120           | 69                           |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>         |           | <b>15.653</b> | <b>16.982</b> | <b>14.438</b>                |



Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)

### Balanços patrimoniais

Exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020

(Em milhares de reais)

|  |                | 31/12/2022    | 31/12/2021    | 31/12/2020<br>(Não auditado) |
|--|----------------|---------------|---------------|------------------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>  |                | <b>15.110</b> | <b>15.822</b> | <b>16.368</b>                |
| Contas a pagar   | Nota 9         | 14.155        | 14.977        | 15.560                       |
| Tributos a recolher  |                | 384           | 281           | 279                          |
| Encargos trabalhistas  |                | 542           | 536           | 480                          |
| Impostos e contribuições   | Nota 11        | 29            | 28            | 49                           |
| <b>NÃO CIRCULANTE</b>  |                | <b>912</b>    | <b>760</b>    | <b>1.484</b>                 |
| Contas a pagar   | Nota 9         | 356           | 273           | 1.079                        |
| PIS exigibilidade suspensa   |                | 63            | 49            | 159                          |
| COFINS exigibilidade suspensa  |                | 293           | 224           | 920                          |
| Provisões judiciais  | Nota 10        | 556           | 487           | 405                          |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO (PASSIVO A DESCOBERTO)</b>                       | <b>Nota 13</b> | <b>(369)</b>  | <b>400</b>    | <b>(3.414)</b>               |
| Capital social   |                | 46.245        | 46.245        | 35.245                       |
| Aumento de capital em aprovação  |                | 10.000        | -             | -                            |
| Prejuízos acumulados   |                | (56.614)      | (45.845)      | (38.659)                     |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (PASSIVO A DESCOBERTO)</b> |                | <b>15.653</b> | <b>16.982</b> | <b>14.438</b>                |

Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)

### Demonstrações dos resultados

Para os exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020

(Em milhares de reais, exceto o prejuízo por quota)

|  |                  | 31/12/2022        | 31/12/2021        | 31/12/2020<br>(Não auditado) |
|--|------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|
| <b>Receita operacional líquida</b>           | <b>Nota 14.1</b> | <b>8.614</b>      | <b>12.623</b>     | <b>13.387</b>                |
| Despesas administrativas                     | Nota 14.2        | (19.219)          | (18.128)          | (15.702)                     |
| Resultado financeiro                         | Nota 14.3        | (264)             | (1.501)           | (3.748)                      |
| Resultado patrimonial                        |                  | (1)               | -                 | -                            |
| <b>Resultado antes dos tributos</b>          |                  | <b>(10.870)</b>   | <b>(7.006)</b>    | <b>(6.063)</b>               |
| Imposto de renda                             | Nota 15          | 74                | (132)             | (18)                         |
| Contribuição social                          | Nota 15          | 27                | (48)              | 8                            |
| <b>Prejuízo do exercício</b>                 |                  | <b>(10.769)</b>   | <b>(7.186)</b>    | <b>(6.073)</b>               |
| <b>Quantidade de quotas</b>                  |                  | <b>56,245.081</b> | <b>46.245.081</b> | <b>35.245.081</b>            |
| <b>Prejuízo do exercício por quota - R\$</b> |                  | <b>(0,19)</b>     | <b>(0,16)</b>     | <b>(0,17)</b>                |



Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)

Demonstrações dos resultados abrangentes

Para os exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020

(Em milhares de reais)

|                                      | 31/12/2022      | 31/12/2021     | 31/12/2020<br>(Não auditado) |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|------------------------------|
| PREJUÍZO DO EXERCÍCIO                | (10.769)        | (7.186)        | (6.073)                      |
| Outros resultados abrangentes        | -               | -              | -                            |
| <b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b> | <b>(10.769)</b> | <b>(7.186)</b> | <b>(6.073)</b>               |



Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (passivo a descoberto)  
Para os exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020  
(Em milhares de reais)

|  | Capital social | Aumento de capital em aprovação | Outras reservas de capital | Prejuízos acumulados | Total          |
|--|----------------|---------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------|
| <b>Saldos em 01 de janeiro de 2020</b>                 | 80.245         | -                               | 74                         | (32.586)             | 47.733         |
| Redução de capital                                     | (45.000)       | -                               | -                          | -                    | (45.000)       |
| Baixa de reserva espec. Art 3 Lei 8200/91              | -              | -                               | (74)                       | -                    | (74)           |
| Prejuízo do exercício                                  | -              | -                               | -                          | (6.073)              | (6.073)        |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020 (Não auditado)</b> | <b>35.245</b>  | <b>-</b>                        | <b>-</b>                   | <b>(38.659)</b>      | <b>(3.414)</b> |
| Aumento de capital conf. 45º ACS de 12/02/2021         | 6.000          | -                               | -                          | -                    | 6.000          |
| Aumento de capital conf. 47º ACS de 28/04/2021         | 3.000          | -                               | -                          | -                    | 3.000          |
| Aumento de capital conf. 48º ACS de 01/11/2021         | 2.000          | -                               | -                          | -                    | 2.000          |
| Prejuízo do exercício                                  | -              | -                               | -                          | (7.186)              | (7.186)        |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>                | <b>46.245</b>  | <b>-</b>                        | <b>-</b>                   | <b>(45.845)</b>      | <b>400</b>     |
| Aumento de capital conf. 50ª Alt. Contratual           | -              | 5.000                           | -                          | -                    | 5.000          |
| Aumento de capital conf. 51ª Alt. Contratual           | -              | 5.000                           | -                          | -                    | 5.000          |
| Prejuízo do exercício                                  | -              | -                               | -                          | (10.769)             | (10.769)       |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>                | <b>46.245</b>  | <b>10.000</b>                   | <b>-</b>                   | <b>(56.614)</b>      | <b>(369)</b>   |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### Demonstrações dos fluxos de caixa

Para os exercícios sociais findos em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020

(Em milhares de reais)

|  | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2020<br>(Não auditado) |
|--|------------|------------|------------------------------|
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                   |            |            |                              |
| Prejuízo do exercício  | (10.769)   | (7.186)    | (6.073)                      |
| <b>Ajustes para:</b>   |            |            |                              |
| Depreciação e amortizações                                       | -          | 1          | 1                            |
| Ganho na alienação de imobilizado e intangível                   | 1          | -          | -                            |
| Variação de impostos sobre o lucro                               | 1          | (21)       | 1                            |
| <b>Variação nas contas patrimoniais:</b>                         |            |            |                              |
| Ativos financeiros   | 1.627      | (4.312)    | 50.995                       |
| Créditos fiscais e previdenciários                               | (146)      | (11)       | (47)                         |
| Ativo fiscal diferido  | (102)      | 180        | 201                          |
| Depósitos judiciais e fiscais                                    | -          | 943        | (100)                        |
| Despesas antecipadas   | (2)        | -          | -                            |
| Outros ativos  | (25)       | 472        | 647                          |
| Outras contas a pagar  | (630)      | (1.333)    | (492)                        |
| Provisões judiciais  | 69         | 82         | 44                           |
| Outros passivos  | -          | -          | (75)                         |
| Caixa gerado / (consumido) nas operações                         | (9.976)    | (11.185)   | 45.102                       |
| Caixa líquido gerado / (consumido) nas atividades operacionais   | (9.976)    | (11.185)   | 45.102                       |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                                |            |            |                              |
| Intangível   | -          | -          | (68)                         |
| Caixa líquido consumido pelas atividades de investimento         | -          | -          | (68)                         |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                               |            |            |                              |
| Aumento de capital   | 10.000     | 11.000     | -                            |
| Redução de capital   | -          | -          | (45.000)                     |
| Caixa líquido gerado/(consumido) nas atividades de financiamento | 10.000     | 11.000     | (45.000)                     |
| Aumento/(redução) líquido(a) de caixa e equivalentes de caixa    | 24         | (185)      | 34                           |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício             | 38         | 223        | 189                          |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício              | 62         | 38         | 223                          |

## **Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

### **1. Contexto operacional**

Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.) é uma Companhia do Grupo Icatu, com sede na Avenida Oscar Niemeyer, 2000, bloco 1, sala 1801, edifício *Aqwa Corporate*, Santo Cristo, Rio de Janeiro. A Companhia tem por objeto a administração de passivos de entidades abertas e fechadas de previdência complementar, bem como a prestação de serviços correlatos, podendo, ainda, participar de outras sociedades como quotista ou acionista.

Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.), em 31 de dezembro de 2022, tinha como controladora a Icatu Seguros S.A., com 99,998% de participação e 56.244.024 quotas e a Vanguarda Companhia de Seguros Gerais com 0,002% de participação e 1.057 quotas. Em 31 de dezembro de 2021, os percentuais de participação eram os mesmos, sendo que a Icatu Seguros S.A. possuía 46.244.024 quotas e a Vanguarda Companhia de Seguros Gerais possuía 1.057 quotas. Em 31 de dezembro de 2020, os percentuais permaneciam os mesmos, sendo que a Icatu possuía 35.244.024 quotas e a Vanguarda Companhia de Seguros Gerais 1.057 quotas. Como pode ser visto na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, o Patrimônio líquido estava devedor em 31 de dezembro de 2021 e de 2022, mas a incorporação (vide nota 16) que a Companhia fez, em 2023, fez o Patrimônio líquido voltar a ficar credor.

Nessas demonstrações financeiras, a Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.) é tratada pelo termo “Companhia” e o termo “Grupo Icatu” é usado para tratar o conjunto formado pela Icatu Seguros S.A. “Icatu Seguros” e suas controladas, a qual a Companhia faz parte.

### **2. Base de preparação e divulgação**

As demonstrações financeiras (Demonstrações) foram elaboradas conforme os dispositivos da lei das sociedades por ações - Lei nº 6.404/76, e as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 e os pronunciamentos, as interpretações e orientações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), doravante denominadas, em seu conjunto, práticas contábeis adotadas no Brasil.

A Administração considera que a Companhia possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando, portanto, as Demonstrações foram preparadas com base nesse princípio.

A Administração declara que as divulgações realizadas nas Demonstrações evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os exercícios apresentados.

As Demonstrações foram autorizadas para emissão pela diretoria em 16 de agosto de 2024.

#### **2.1. Base de mensuração**

As Demonstrações foram preparadas com base no custo histórico, exceto quanto aos seguintes itens, reconhecidos à valor justo:

- Caixa e equivalente de caixa (nota 3.3).
- Instrumentos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado (nota 3.4).

Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

## 2.2. Moeda funcional e de apresentação

As atividades da Companhia são desenvolvidas em um ambiente que adota o real (R\$) como moeda funcional e de apresentação e, portanto, essas Demonstrações são expressas nessa mesma moeda, arredondados em milhares (R\$ 000), exceto quando indicado de outra forma.

## 3. Resumo das políticas contábeis materiais

As políticas contábeis materiais apresentadas na sequência foram aplicadas de maneira consistente para todos os períodos apresentados nessas Demonstrações.

### 3.1. Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e as principais explicações sobre a sua constituição estão apresentadas a seguir:

- As receitas são recebíveis relativas à remuneração pela Administração de passivos de entidades aberta e fechadas de previdência complementar e serviços correlatos, pela participação em outras sociedades como quotista ou acionista.

### 3.2. Balanço patrimonial

- A Companhia efetua a revisão dos valores registrados no ativo e no passivo circulante, a cada data de elaboração das Demonstrações, com o objetivo de classificar como ativo não circulante o montante que ultrapassar o prazo de 12 meses subsequentes à respectiva data-base.
- Os ativos e passivos sujeitos à atualização monetária são atualizados com base nos índices que constam em seus respectivos contratos ou àqueles definidos em leis específicas.
- Os ativos e passivos sem vencimento definido tiveram seus valores registrados como circulante.
- Tributos diferidos são classificados no ativo ou passivo não circulante e não são ajustados à valor presente.

### 3.3. Caixa e equivalentes de caixa

São representados por depósitos bancários sem vencimento e instrumentos financeiros contidos em fundos não exclusivos, com vencimento original de três meses ou menos a partir da data de contratação e que são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor.

### 3.4. Instrumentos financeiros

#### 3.4.1. Mensuração e Classificação

A Companhia determina a classificação de seus ativos financeiros no seu reconhecimento inicial, de acordo com a definição do CPC 48 - Instrumentos financeiros que introduziu o conceito de modelo de negócio e avaliação das características dos fluxos de caixa contratuais (SPPJ - somente pagamento de principal e juros). O Modelo de Negócio representa a forma de como a Companhia faz a gestão de seus ativos financeiros e o SPPJ trata da avaliação dos fluxos de caixas gerados pelo instrumento financeiro com o objetivo de verificar se constituem apenas pagamento de principal e juros. De acordo com esses conceitos, os ativos financeiros são classificados nas seguintes categorias:

#### 3.4.1.1. Custo amortizado

Títulos e valores mobiliários, não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis com vencimentos definidos, que passem no teste SPPJ, e possuem como objetivo serem mantidos para receber os fluxos de caixa contratuais. Nesta categoria, o ativo é valorado pela sua taxa de aquisição, independente de qual valor ele está sendo negociado no mercado, exceto por variações do valor recuperável que são contabilizadas no resultado do período.

#### 3.4.1.2. Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA)

Títulos e valores mobiliários, não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis com vencimentos definidos, que passem no teste SPPJ, e possuem como objetivo serem mantidos para receber os fluxos de caixa contratuais com variações de taxa de mercado designadas para outros resultados abrangentes, e estarem disponíveis para negociação. Devem ser contabilizados pelo valor de custo, acrescido dos rendimentos auferidos no exercício pela sua taxa de aquisição, reconhecidos no resultado. Valorizações e desvalorizações não realizadas são reconhecidas em conta específica no patrimônio líquido, líquidas dos respectivos efeitos tributários e, quando realizadas ou quando o valor recuperável apresenta variação, são apropriadas ao resultado, em contrapartida da conta específica do patrimônio líquido.

#### 3.4.1.3. Valor Justo por meio do Resultado - (VJR)

Serão classificados como VJR os títulos e valores mobiliários que não se enquadrem nas categorias de Custos Amortizado ou VJORA. Devem ser medidos pelo valor justo, baseada em mercado, computando-se o ganho ou a perda no resultado do período. Investimentos em ações e derivativos, como não atendem ao critério de fluxos de caixa, somente principal mais juros (SPPJ), serão mensuradas nesta categoria.

#### 3.4.2. Critérios adotados na determinação do Valor Justo

Os ativos mantidos em carteira administrada própria ou nos fundos de investimento exclusivos são avaliados ao valor justo, utilizando-se preços negociados em mercados ativos de referência divulgados pela ANBIMA e pela B3, exceto para os títulos classificados como custo amortizado, que são atualizados pelos indexadores e taxas pactuadas por ocasião de suas aquisições. Os ativos foram classificados por níveis de hierarquia de mensuração ao valor justo, sendo:

- Nível 1: preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos;
- Nível 2: inputs de mercado, exceto preços cotados, incluídos no Nível 1 – que são observáveis diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços) para o ativo ou passivo.

#### 3.4.3. Redução ao valor recuperável

##### 3.4.3.1. Ativos financeiros

O objetivo dos requisitos de redução ao valor recuperável é reconhecer perdas de crédito esperadas para todos os instrumentos financeiros para os quais houve aumentos significativos no risco de crédito desde o reconhecimento inicial, avaliados de forma individual ou coletiva, considerando todas as informações razoáveis e sustentáveis, incluindo informações prospectivas.



## ICatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

Em cada data do balanço, a Companhia deve avaliar se o risco de crédito de instrumento financeiro aumentou significativamente desde o reconhecimento inicial. Ao fazer essa avaliação, a Companhia deve utilizar a alteração no risco de inadimplência que ocorre ao longo da vida esperada do instrumento financeiro, e não a alteração no valor de perdas de crédito esperadas. Para fazer essa avaliação, a Companhia deve comparar o risco de inadimplência que ocorre no instrumento financeiro na data do balanço com o risco de inadimplência que ocorre no instrumento financeiro na data de reconhecimento inicial e deve considerar informações razoáveis e sustentáveis, disponíveis sem custo ou esforço excessivos, que sejam um indicativo de aumentos significativos no risco de crédito desde o reconhecimento inicial.

Todas as aplicações financeiras da Companhia são classificadas como Valor Justo por Meio do Resultado (VJR) e o eventuais expectativas de perdas de crédito são refletidas no apuração do ativo financeiro de forma serem refletidos imediatamente no resultado do exercício em que ocorrem.

### 3.5. Benefícios a Empregados

Plano de contribuição variável sob o qual a Companhia paga contribuição fixa para uma entidade ligada, no caso a Icatu FMP – Icatu Fundo Multipatrocinado. As contribuições são reconhecidas como despesas de benefícios a empregados no resultado.

A Companhia adota o programa de Participação nos Lucros e Resultados (PLR) tendo como base a contribuição das equipes e desempenho da Companhia. A metodologia utilizada leva em consideração o resultado do Lucro Antes do Imposto de Renda (LAIR) e os medidores de eficiência do negócio estabelecidos para o exercício. A Companhia efetua a provisão baseada na medição periódica do cumprimento das metas estabelecidas e revista a cada exercício social, respeitando o regime de competência.

Outros benefícios de curto prazo tais como seguro saúde, assistência odontológica, seguro de vida e de acidentes pessoais, vale-transporte, vale-refeição e alimentação e treinamento profissional são oferecidos aos funcionários e administradores e reconhecidos no resultado do exercício à medida que são incorridos.

### 3.6. Compartilhamento de serviços

A Companhia está inserida no acordo operacional de prestação de serviços compartilhados do Grupo Icatu, onde as atividades operacionais e administrativas são prestadas para a Companhia pelo Grupo Icatu, cobrado mensalmente e o pagamento é realizado no mês subsequente. Se trata de uma estratégia de compartilhamento de custos do Grupo.

### 3.7. Estimativas contábeis

A preparação das Demonstrações de acordo com as normas contábeis adotadas no Brasil exige que a Administração faça uso de julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente no resultado do exercício. Os ativos e passivos suscetíveis a essas estimativas e premissas são:

- Valor justo de ativos e passivos financeiros; e
- Créditos tributários e previdenciários.

**Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020  
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

### 3.8. IRPJ e CSLL Diferidos

Ativos e passivos tributários correntes dos exercícios de 2022, 2021 e 2020 foram mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar. O imposto de renda foi calculado com base no resultado do período, pela alíquota de 25%.

A Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL foi calculada com base no resultado do período, pela alíquota de 9%, ajustado por adições e exclusões previstas na legislação fiscal em vigor.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos refletem os efeitos das diferenças temporárias na data do balanço entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis.

Impostos diferidos ativos são reconhecidos para todas as diferenças temporárias dedutíveis, créditos e perdas tributários não utilizados, na extensão em que seja provável que o lucro tributável esteja disponível para que as diferenças temporárias dedutíveis possam ser realizadas, e créditos e perdas tributários não utilizados possam ser utilizados.

O reconhecimento de imposto de renda e de contribuição social diferidos no ativo é feito com base nas expectativas da Administração sobre a realização dos resultados fiscais tributáveis futuros e sobre certas diferenças temporárias, cujas expectativas estão baseadas em projeções elaboradas e aprovadas para períodos de até dez anos.

Para efeito de apresentação nas demonstrações financeiras, os ativos e passivos fiscais correntes e diferidos são compensados quando há o direito legalmente executável para compensar os valores reconhecidos e estão relacionados com tributos sobre o lucro lançados pela mesma autoridade tributária.

### 3.9. Outras provisões, ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos objetos de discussão judicial são realizados de acordo com a melhor estimativa dos valores a serem pagos. Os processos judiciais são classificados utilizando os prognósticos de perda em provável, possível e remoto. A análise desses prognósticos é realizada com base na experiência dos escritórios de advocacia externos em conjunto com o departamento jurídico interno da Companhia, levando-se em consideração o risco efetivo de perda, podendo ser revisto de acordo com a fase processual e as decisões dos Tribunais. O valor das provisões é atualizado de acordo com a tabela aplicada pelo respectivo Tribunal cuja ação encontra-se tramitando.

A Companhia adotou o critério de provisionar a totalidade das ações judiciais cuja probabilidade de perda é considerada provável, exceto para os questionamentos oriundos de obrigações legais. Estas provisões estão contabilizadas na rubrica “Provisões Judiciais” no passivo não circulante, com base no tempo estimado de duração dos processos judiciais.

As obrigações fiscais e previdenciárias em discussão judicial, estão contabilizadas na rubrica “Outras contas a pagar”, no passivo não circulante, atualizadas monetariamente pela taxa SELIC.

Os honorários de sucumbência são registrados com base nas informações dos assessores jurídicos da Companhia e dos consultores legais independentes e provisionados na medida das sentenças condenatórias proferidas. Legalmente será arbitrado após toda instrução processual e com a procedência dos pedidos homologados em sentença e/ou acórdão.

Os valores estimados de perdas prováveis das provisões cíveis e trabalhistas são corrigidos conforme critérios de atualização monetária e juros que historicamente são determinados às causas, considerando sua natureza, o tribunal e a região as quais a causa está sendo avaliada.

Eventuais contingências ativas não são reconhecidas até que as ações sejam julgadas favoravelmente à Companhia em caráter definitivo e quando a probabilidade de realização do ativo seja provável.

#### 4. Gestão de riscos

##### 4.1. Estrutura de Gestão de Riscos (EGR)

A Companhia é parte integrante do Grupo Icatu que possui uma estrutura de gestão de riscos interna e corporativa, que ao fazer uma gestão unificada, consegue obter benefícios como: sinergia, padronização, entre outros.

A Estrutura de Gestão de Riscos (EGR) do Grupo Icatu, tem como objetivo apoiar a Companhia no atingimento de seus objetivos estratégicos, atua de forma estruturada desde a avaliação até o tratamento das principais ameaças identificadas.

Para cumprir sua finalidade, a EGR utiliza o sistema de controles internos, que é o processo executado pelas unidades operacionais presentes em todas as linhas e orientadas para o desempenho das atribuições de controle interno na Companhia.

Atualmente, a Companhia se utiliza da EGR e do sistema de controles internos adotados no Grupo Icatu, sendo que tanto os itens de estrutura quanto de processos são proporcionais ao contexto atual da Companhia.

##### 4.1.1. Risco operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos incluindo o risco legal e *compliance*. A gestão desses riscos integra a gestão de riscos corporativos da Companhia e tem foco na identificação, avaliação e resposta aos riscos que possam comprometer o alcance dos objetivos dos processos.

O processo de identificação dos riscos operacionais é realizado através da análise dos processos organizacionais e seus objetivos. Os riscos identificados são quantificados através de graduação de frequência específica gerando planos de ação caso necessário, sendo que a graduação de impacto é idêntica a utilizada para os demais riscos.

As informações e registros dos riscos identificados, seus controles e os respectivos planos de ação de resposta são controlados e gerenciados pela área de controles internos. O gestor de risco reporta estes resultados a diretoria e ao Conselho de Administração, se necessário.

## ICatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

Na esfera de risco legal, a avaliação é realizada de forma contínua pela área jurídica da Companhia, realizando análises de contratos corporativos, avaliando demandas internas e participando da formação de novos produtos a serem lançados, além de fornecer todo o subsídio para os processos judiciais da Companhia.

Para os riscos de compliance, os quais decorrem do não cumprimento das leis e/ou regulamentações, a Companhia possui uma unidade de conformidade, responsável por estabelecer mecanismos de controle para garantir que os mais diversos processos estejam sendo realizados de acordo com todos os requisitos legais e em sintonia com os princípios éticos.

Os riscos de fraude fazem parte do ciclo de gestão de riscos coordenados pelas áreas que compõem a segunda linha. As exposições são mapeadas em conjunto com as unidades de negócios, avaliadas e tratadas conforme níveis de criticidade apontados.

### 4.1.2. Risco de crédito

Consiste na possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelas contrapartes de suas obrigações financeiras nos termos pactuados.

Os limites à exposição ao risco de crédito relativo às aplicações financeiras são estabelecidos por meio da política de investimentos da Companhia. Em relação à emissões de Companhias financeiras, não financeiras ou quotas de fundos de investimento é adotada metodologia baseada na análise de aspectos quantitativos e qualitativos dos emissores.

### 4.1.3. Risco de mercado

Os riscos de mercado são decorrentes da possibilidade de materialização de perdas resultantes de oscilações nos preços, cotações de mercado, bem como das taxas de juros ou outros fatores de risco.

O controle do risco de mercado é baseado no modelo *Value at Risk - VaR*, que demonstra a maior perda esperada de um ativo ou carteira, para um determinado horizonte de tempo e dada uma probabilidade de ocorrência.

A principal metodologia empregada pela Companhia para o gerenciamento do risco de mercado é o cálculo do *VaR (Value at Risk)* paramétrico. Além do cálculo do *VaR*, são realizados testes de *stress* para verificar a perda potencial em cenários extremos. O risco de mercado é acompanhado por meio de relatórios de periodicidade mínima mensal e análises quando o cenário de mercado é alterado, com informações sobre o *VaR* e nível de *stress* da carteira.

A análise de sensibilidade das aplicações financeiras foi elaborada levando em consideração:

- (I) O *VaR* paramétrico: perda máxima esperada da carteira, a dado nível de confiança em horizonte de tempo determinado. O horizonte do *VaR* é de 1 mês, estimado utilizando dados históricos desde dezembro/2010, com nível de confiança de 95%, e metodologia *EWMA* (médias móveis exponencialmente ponderadas) para o cálculo da volatilidade, com *Lambda* variando conforme fator de risco.

**Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

- (II) *DV01 (dollar-value for one basis-point)*: medida de sensibilidade do preço de um título de renda fixa em relação à variação de 1 (um) *basis-point* (0,01%) na taxa de juros a qual sua remuneração está associada.

No quadro a seguir são apresentadas:

- A perda máxima esperada em um mês com 95% de confiança, por meio da metodologia *VaR* paramétrico;
- A perda com a oscilação de 1 (um) *basis-point* (0,01%) na taxa de juros pela metodologia *DV01*;
- O fator de decaimento *Lambda* da metodologia *EWMA*.

| Fatores de Risco | 31/12/2022 |      |     |           | 31/12/2021 |      |     |           | 31/12/2020 |      |     |           |
|------------------|------------|------|-----|-----------|------------|------|-----|-----------|------------|------|-----|-----------|
|                  | DIV-01     | EWMA | VAR | Exposição | DIV-01     | EWMA | VAR | Exposição | DIV-01     | EWMA | VAR | Exposição |
| Pré-fixado - DI  | -          | 0,95 | -   | -4        | -          | 0,95 | 0   | 17        | -          | 0,95 | 0   | -2        |
| IPCA             | -1         | 0,95 | 24  | 814       | -          | 0,95 | 3   | 139       | -          | 0,95 | 1   | 42        |
| Ações            | -          | 0,95 | 185 | 1.773     | -          | 0,95 | 45  | 370       | -          | 0,95 | 3   | 19        |

#### 4.1.4. Risco de liquidez

O risco de liquidez consiste na possibilidade de a Companhia não ser capaz de responder aos seus compromissos de pagamentos em função do descasamento de prazo entre seus ativos e passivos, ou da queda do valor dos ativos em função da falta de liquidez destes no mercado. A Companhia entende que, para o pagamento dos juros e da amortização da dívida, a Companhia conta com estimativas de fluxos de recebimentos em função de sua própria operação, bem como dos dividendos a serem recebidos em função dos investimentos realizados com os recursos captados pelas debêntures. As premissas que respaldam esses fluxos são periodicamente discutidas e definidas em Comitê de Investimentos.

#### 4.1.5. Riscos estratégicos

Os Riscos estratégicos fazem parte do ciclo de gestão de riscos coordenados pelas áreas que compõem a segunda linha. As exposições são mapeadas em conjunto com as áreas, são avaliadas e tratadas conforme níveis de criticidade apontados.

#### 4.2. Gestão de capital

Gestão de capital é um processo contínuo que visa garantir que a Companhia mantenha uma base de capital sólida e assim venha fazer frente aos riscos relevantes que possam afetar significativamente o seu negócio. Para tanto esse processo é estabelecido num planejamento atrelado aos objetivos estratégicos do Grupo Icatu e mantido com base em cenários de normalidade e *stress*.

**Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

**5. Aplicações financeiras**

As aplicações da Companhia estão alocadas em fundos não exclusivos, no valor de R\$ 10.584 em 31 de dezembro de 2022 e R\$ 12.211 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 7.899 em 31 de dezembro de 2020 – Não auditado), classificadas na categoria mensuração ao valor justo, nível 2, apresentando valores de mercado iguais aos valores contábeis.

| Nível 2   | Valor justo por meio do resultado |
|---|-----------------------------------|
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2019 (Não auditado)</b> | <b>58.894</b>                     |
| (+) Aplicação   | 22.585                            |
| (+) Rendimentos                                       | (2.700)                           |
| (-) Resgate   | (70.880)                          |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2020 (Não auditado)</b> | <b>7.899</b>                      |
| (+) Aplicação   | 24.790                            |
| (+) Rendimentos                                       | 328                               |
| (-) Resgate   | (20.806)                          |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>                | <b>12.211</b>                     |
| (+) Aplicação   | 22.614                            |
| (+) Rendimentos                                       | 844                               |
| (-) Resgate   | (25.085)                          |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>                | <b>10.584</b>                     |

Essas aplicações financeiras não forma consideradas Caixa e equivalentes de caixa, pois com vencimento original é superior há três meses a partir da data de contratação.

**6. Outros créditos operacionais**

Os créditos operacionais a receber da Companhia estão classificados no ativo circulante e são originados exclusivamente da receita com prestação de serviços de consultoria de administração e performance de fundos:

| Descrição                                    | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2020<br>(Não auditado) |
|--|------------|------------|------------------------------|
| <b>Circulante</b>                            | <b>847</b> | <b>868</b> | <b>1.343</b>                 |
| Taxa de administração e performance - fundos | 847        | 868        | 1.343                        |
| <b>Total</b>                                 | <b>847</b> | <b>868</b> | <b>1.343</b>                 |

O saldo de clientes a receber está no prazo de 0 a 30 dias.

Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 7. Créditos tributários e previdenciários

Os créditos tributários e previdenciários são compostos da seguinte forma:

### 7.1. Impostos a recuperar

Os tributos a recuperar, registrados no ativo circulante, são compostos por tributos para apurados e lançados no sistema da Receita Federal do Brasil (RFB), que podem ser recuperados integral e imediatamente, dependendo da necessidade da Companhia, e são apresentados a seguir:

| Impostos a Recuperar             | 31/12/2022   | 31/12/2021   | 31/12/2020<br>(Não auditado) |
|----------------------------------|--------------|--------------|------------------------------|
| PIS                              | 26           | 27           | 30                           |
| COFINS                           | 122          | 125          | 139                          |
| IRPJ                             | 2.379        | 2.371        | 2.307                        |
| CSLL                             | 164          | 501          | 537                          |
| ISS a compensar                  | 29           | 0            | -                            |
| Outros                           | 452          | 2            | 2                            |
| <b>Total de créditos fiscais</b> | <b>3.172</b> | <b>3.026</b> | <b>3.015</b>                 |

### 7.2. Tributos diferidos

Os ativos e passivos fiscais diferidos da Companhia são compensados de acordo com o pronunciamento CPC 32 – Tributos Sobre o Lucro.

Apresentamos, a seguir, o quadro com os débitos e créditos tributários pelos montantes líquidos, quando de mesma natureza e jurisdição, sendo divulgados na rubrica Créditos tributários e previdenciários:

| Ativo - não circulante                                   | 31/12/2020<br>(Não auditado) | Constituição | Realização/ reversão | 31/12/2021 | Constituição | Realização/ reversão | 31/12/2022 |
|--|------------------------------|--------------|----------------------|------------|--------------|----------------------|------------|
| Imposto de renda diferido                                | 3.872                        | 524          | (656)                | 3.740      | 303          | (228)                | 3.815      |
| Ativo - diferenças temporárias                           | 658                          | 524          | (656)                | 526        | 303          | (228)                | 601        |
| Prejuízos fiscais  | 3.214                        | -            | -                    | 3.214      | -            | -                    | 3.214      |
| Contribuição social diferida                             | 1.395                        | 189          | (237)                | 1.347      | 109          | (82)                 | 1.374      |
| Ativo - diferenças temporárias                           | 237                          | 189          | (237)                | 189        | 109          | (82)                 | 216        |
| Base negativa  | 1.158                        | -            | -                    | 1.158      | -            | -                    | 1.158      |
| Provisão risco s/ créditos tributários e previdenciários | (4.372)                      | -            | -                    | (4.372)    | -            | -                    | (4.372)    |
| Provisão para riscos de créditos                         | (4.372)                      | -            | -                    | (4.372)    | -            | -                    | (4.372)    |
| <b>Total de créditos fiscais diferidos</b>               | <b>895</b>                   | <b>713</b>   | <b>(893)</b>         | <b>715</b> | <b>412</b>   | <b>(310)</b>         | <b>817</b> |

**Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Os créditos tributários diferidos de diferenças temporárias da Companhia estão classificados no ativo não circulante. A seguir, a composição dos créditos tributários diferidos decorrentes de prejuízo fiscal e/ou base negativa e diferenças temporárias.

| Diferenças temporárias                          | 31/12/2022   | 31/12/2021   | 31/12/2020<br>(Não auditado) |
|---|--------------|--------------|------------------------------|
| <b>Imposto de renda/contribuição social</b>     |              |              |                              |
| Provisões cíveis                                | 555          | 487          | 405                          |
| Provisões – indedutíveis                        | 69           | 1            | -                            |
| PLR funcionário                                 | 1.423        | 1.343        | 1.257                        |
| COFINS exigibilidade suspensa                   | 293          | 224          | 920                          |
| PIS exigibilidade suspensa                      | 64           | 49           | 159                          |
| Outras receitas (Atualização depósito judicial) | -            | -            | (108)                        |
| <b>Total das provisões temporárias</b>          | <b>2.404</b> | <b>2.104</b> | <b>2.633</b>                 |
| <b>Alíquota aplicada – IRPJ – 25%</b>           | <b>601</b>   | <b>526</b>   | <b>658</b>                   |
| <b>Alíquota aplicada – CSLL – 9%</b>            | <b>216</b>   | <b>189</b>   | <b>237</b>                   |
| <b>Total</b>                                    | <b>817</b>   | <b>715</b>   | <b>895</b>                   |

## 8. Intangível

Em 31 de dezembro de 2022, o saldo do intangível era de R\$ 169 e em 31 de dezembro de 2021 era de R\$ 120 (R\$ 69 em 31 de dezembro de 2020 – Não auditado)). Sendo composto por marcas e patentes, e sistemas de computação.

## 9. Contas a pagar

As contas a pagar, em 31 de dezembro de 2022, 2021 e 2020, estavam basicamente representadas por “Obrigações a pagar”, como apresentados a seguir:

| Descrição                                      | 31/12/2022    | 31/12/2021    | 31/12/2020<br>(Não auditado) |
|--|---------------|---------------|------------------------------|
| <b>Circulante</b>                              | <b>14.155</b> | <b>14.977</b> | <b>15.560</b>                |
| Participação nos lucros a pagar                | 966           | 886           | 800                          |
| Rateio de despesas administrativas a pagar (a) | 157           | 420           | 711                          |
| Outras obrigações a pagar (b)                  | 13.032        | 13.671        | 14.049                       |
| <b>Não circulante</b>                          | <b>356</b>    | <b>273</b>    | <b>1.079</b>                 |
| PIS exigibilidade suspensa                     | 63            | 49            | 159                          |
| COFINS exigibilidade suspensa                  | 293           | 224           | 920                          |

a) Vide detalhamento na nota 12 – Partes relacionadas.

b) Sendo em 31/12/2022, R\$ 12.223 referentes OABPrev-SP e APCDPrev, e R\$ 809 referentes a outras obrigações a pagar. Em 31/12/2021, R\$ 13.383 OABPrev-SP e APCDPrev, e R\$ 288 outras obrigações a pagar. Em 31/12/2020, R\$ 13.623 OABPrev-SP e APCDPrev, e R\$ 426 outras obrigações a pagar)



Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 9.1. Outras obrigações a pagar

Essas obrigações são oriundas de Termos de Acordo realizado entre a Icatu ADM e as EFPC OABPrev-SP e APCDPrev com amortização a ser realizada em 10 anos, tendo suas amortizações iniciadas no ano de 2016, para a OABPrev, e em 2019, para a APCDPrev.

Esses termos originaram-se de desequilíbrio entre os recursos garantidores versus o patrimônio social destas EFPC. A seguir, apresentamos a movimentação dos termos de acordo:

|  | OABPrev       | APCDPrev     | Total         |
|--|---------------|--------------|---------------|
| <b>Saldos em 31/12/2020 (Não auditado)</b> | <b>11.957</b> | <b>1.666</b> | <b>13.623</b> |
| Atualização monetária                      | 1.547         | 206          | 1.753         |
| Amortização                                | (1.784)       | (209)        | (1.993)       |
| <b>Saldo em 31/12/2021</b>                 | <b>11.720</b> | <b>1.663</b> | <b>13.383</b> |
| Atualização monetária                      | 1.012         | 130          | 1.142         |
| Amortização                                | (2.064)       | (238)        | (2.302)       |
| <b>Saldo em 31/12/2022</b>                 | <b>10.668</b> | <b>1.555</b> | <b>12.223</b> |

**OABPrev:** No ano de 2023, houve R\$678 de atualização monetária e R\$2.224 de amortização. Em 2024, a amortização foi de R\$2.360 e prevemos uma atualização monetária de R\$639. A atualização monetária prevista em 2025 e 2026 é de R\$740 e a amortização é de R\$8.141;

**APCDPrev:** No ano de 2023, houve R\$102 de atualização monetária e R\$260 de amortização. Em 2024, a amortização foi de R\$280 e prevemos uma atualização monetária de R\$101. A atualização monetária prevista em 2025 a 2029 é de R\$125 e a amortização é de R\$1.124.

## 10. Provisões judiciais e depósitos judiciais

### 10.1 Provisões judiciais

| Causas Fiscais         |            |                |                    |            |                |                    |                              |                |                    |
|------------------------|------------|----------------|--------------------|------------|----------------|--------------------|------------------------------|----------------|--------------------|
| Probabilidade de Perda | 31/12/2022 |                |                    | 31/12/2021 |                |                    | 31/12/2020<br>(Não auditado) |                |                    |
|                        | Quantidade | Valor Estimado | Valor Provisionado | Quantidade | Valor Estimado | Valor Provisionado | Quantidade                   | Valor Estimado | Valor Provisionado |
| Possível               | 2          | 400            | -                  | 2          | 400            | -                  | 3                            | 600            | -                  |
| Remoto                 | 1          | -              | -                  | 1          | 200            | -                  | 1                            | 200            | -                  |
| <b>Total</b>           | <b>3</b>   | <b>400</b>     | <b>-</b>           | <b>3</b>   | <b>600</b>     | <b>-</b>           | <b>4</b>                     | <b>800</b>     | <b>-</b>           |

| Causas Cíveis          |            |                |                    |            |                |                    |                              |                |                    |
|------------------------|------------|----------------|--------------------|------------|----------------|--------------------|------------------------------|----------------|--------------------|
| Probabilidade de Perda | 31/12/2022 |                |                    | 31/12/2021 |                |                    | 31/12/2020<br>(Não auditado) |                |                    |
|                        | Quantidade | Valor Estimado | Valor Provisionado | Quantidade | Valor Estimado | Valor Provisionado | Quantidade                   | Valor Estimado | Valor Provisionado |
| Provável               | 1          | 555            | 556                | 1          | 487            | 487                | 1                            | 405            | 405                |
| <b>Total</b>           | <b>1</b>   | <b>555</b>     | <b>556</b>         | <b>1</b>   | <b>487</b>     | <b>487</b>         | <b>1</b>                     | <b>405</b>     | <b>405</b>         |

**Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 10.2 Depósito Judiciais Fiscais

Estão classificados no ativo não circulante e são compostos como segue:

|                       | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2020<br>(Não auditado) |
|-----------------------|------------|------------|------------------------------|
| <b>Saldo Inicial</b>  | -          | 942        | 843                          |
| Adições               | -          | 26         | 78                           |
| Baixados (a)          | -          | (990)      | (1)                          |
| Atualização Monetária | -          | 22         | 22                           |
| <b>Saldo Final</b>    | -          | -          | 942                          |

(a) Em linha a tese firmada pelo Plenário do STF no julgamento do RE nº 1.043.313/RS sob a sistemática da repercussão geral, prevaleceu a tese desfavorável ao contribuinte no Mandado de Segurança que ICATU SERVIÇOS DE ADMINISTRAÇÃO PREVIDENCIÁRIA discutia PIS e COFINS (tese não cumulativo - que majorou de zero para 4,65% a alíquota de PIS e COFINS incidentes sobre as receitas financeiras).

Restou o entendimento de que "É constitucional a flexibilização da legalidade tributária constante do § 2º do art. 27 da Lei nº 10.865/04, no que permitiu ao Poder Executivo, prevendo as condições e fixando os tetos, reduzir e restabelecer as alíquotas da contribuição ao PIS e da COFINS incidentes sobre as receitas financeiras auferidas por pessoas jurídicas sujeitas ao regime não cumulativo, estando presente o desenvolvimento de função extrafiscal".

Dado ao cenário, houve a conversão em renda do valor depositado e o posterior arquivamento dos autos.

## 11. Outros

São os impostos e contribuições apurados e lançados, para pagamentos de curtíssimo prazo no valor de R\$ 29 em 31 de dezembro de 2022 e R\$ 28 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 49 em 31 de dezembro de 2020 – Não auditado).

**Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

**12. Partes relacionadas**

Os principais saldos de ativos e passivos referentes às operações com partes relacionadas, bem como as transações que influenciaram o resultado, são relativos às transações da Companhia com as empresas ligadas e a controladora:

| Partes relacionadas   | Passivo      |              |                              | Despesas       |                |                              |
|---|--------------|--------------|------------------------------|----------------|----------------|------------------------------|
|   | 31/12/2022   | 31/12/2021   | 31/12/2020<br>(Não auditado) | 31/12/2022     | 31/12/2021     | 31/12/2020<br>(Não auditado) |
| Icatu Seguros S.A (controladora) (a)                        | (135)        | (420)        | (706)                        | (4.312)        | (6.528)        | (5.090)                      |
| Icatu Capitalização S.A. (ligada) (a)                       | (18)         | -            | -                            | (125)          | (292)          | -                            |
| Icatu Vanguarda Gestão de Recursos Ltda. (ligada) (a) e (b) | (1)          | -            | -                            | (80)           | -              | -                            |
| Itumbiara Participações Ltda. (ligada) (a)                  | (3)          | -            | (5)                          | (37)           | (81)           | (47)                         |
| Vanguarda Companhia de Seguros Gerais (ligada) (a)          | -            | -            | -                            | (110)          | (7)            | (1)                          |
| Icatu Consultoria de Investimentos S.A. (ligada) (a)        | -            | -            | -                            | (3)            | (72)           | (2)                          |
| VanguardaCap Capitalização S.A. (ligada) (a)                | -            | -            | -                            | (3)            | -              | -                            |
| Icatu Fundo Multipatrocinado - FMP (ligada) (c)             | -            | -            | -                            | (154)          | (135)          | (134)                        |
| <b>Total</b>  | <b>(157)</b> | <b>(420)</b> | <b>(711)</b>                 | <b>(4.824)</b> | <b>(7.115)</b> | <b>(5.274)</b>               |

A natureza das principais transações com partes relacionadas é descrita a seguir:

- Reembolsos de custos administrativos: referem-se a rateio de despesas comuns entre as sociedades do Grupo Icatu e são liquidados mensalmente, conforme estabelecido em instrumento particular de convênio assinado entre as partes;
- Valores referentes a taxa de gestão da Icatu Vanguarda Adm. de Recursos Ltda;
- Contribuições ao Icatu FMP, entidade de previdência complementar fechada, relativas ao plano de aposentadoria de contribuição variável, parcialmente patrocinado pela Companhia, destinado a proporcionar complementação previdenciária aos seus funcionários.

**Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020  
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 13 Patrimônio líquido

### 13.1. Capital social

O capital subscrito e integralizado é de R\$ 46.245 em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (R\$ 35.245 em 31 de dezembro de 2020), sendo representado por 56.245.081 quotas em 31 de dezembro de 2022 e 46.245.081 quotas em 31 de dezembro de 2021 (35.245.081 quotas em 31 de dezembro de 2020).

Conforme as Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido, em 31 de dezembro de 2022, havia R\$ 10.000 de capital em aprovação. A 50ª alteração contratual foi arquivada em 30 de janeiro de 2023 e a 51ª alteração contratual foi arquivada em 31 de março de 2023 pela JUCERJA.

## 14. Detalhamento de contas da demonstração do resultado

### 14.1. Receita operacional líquida

As receitas operacionais estão compostas conforme apresentado a seguir:

|  | 31/12/2022     | 31/12/2021     | 31/12/2020<br>(Não auditado) |
|--|----------------|----------------|------------------------------|
| <b>Receita operacional</b>             |                |                |                              |
| Receita s/ patrimônio líquido          | 9.785          | 14.542         | 15.233                       |
| Receita sobre contribuição             | 1.261          | 1.230          | 2.049                        |
| Receita s/ pagamento de benefícios     | 151            | 327            | 319                          |
| Outras receitas                        | -              | -              | 17                           |
| Despesas com administração de apólices | (905)          | (1.077)        | (1.799)                      |
| Outros                                 | (74)           | (166)          | (4)                          |
| <b>Receita operacional bruta</b>       | <b>10.218</b>  | <b>14.856</b>  | <b>15.815</b>                |
| ISS                                    | (560)          | (805)          | (880)                        |
| PIS                                    | (184)          | (254)          | (276)                        |
| COFINS                                 | (860)          | (1.174)        | (1.272)                      |
| <b>Tributos sobre o lucro</b>          | <b>(1.604)</b> | <b>(2.233)</b> | <b>(2.428)</b>               |
| <b>Receita operacional líquida</b>     | <b>8.614</b>   | <b>12.623</b>  | <b>13.387</b>                |

### 14.2. Despesas administrativas

As despesas administrativas estão compostas conforme apresentado a seguir:

|                                       | 31/12/2022      | 31/12/2021      | 31/12/2020<br>(Não auditado) |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|------------------------------|
| Pessoal                               | (7.849)         | (7.950)         | (8.001)                      |
| Serviços de terceiros (a)             | (4.977)         | (1.523)         | (2.006)                      |
| Locação e funcionamento               | (1.854)         | (2.051)         | (2.256)                      |
| Publicidade e propaganda              | (39)            | (74)            | (131)                        |
| Publicação                            | (4)             | (2)             | (5)                          |
| Donativos e contribuições             | (6)             | (11)            | (5)                          |
| Participações nos lucros e resultados | (1.367)         | (2.082)         | (364)                        |
| Despesa com tributos (b)              | (96)            | (126)           | (202)                        |
| Outras despesas administrativas       | (3.027)         | (4.309)         | (2.732)                      |
| <b>Total</b>                          | <b>(19.219)</b> | <b>(18.128)</b> | <b>(15.702)</b>              |

(a) Variação referente a contratação de consultoria de recursos humanos.

(b) Vide detalhamento a seguir

Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

| Descrição                | 31/12/2022  | 31/12/2021   | 31/12/2020<br>(Não auditado) |
|--------------------------|-------------|--------------|------------------------------|
| PIS                      | (9)         | (16)         | (22)                         |
| COFINS                   | (43)        | (77)         | (116)                        |
| Outros Tributos Federais | (44)        | (33)         | (64)                         |
| <b>Total</b>             | <b>(96)</b> | <b>(126)</b> | <b>(202)</b>                 |

### 14.3. Resultado financeiro

O resultado financeiro está composto conforme apresentado a seguir:

|  | 31/12/2022   | 31/12/2021 | 31/12/2020<br>(Não auditado) |
|--|--------------|------------|------------------------------|
| <b>Categoria - valor Justo por meio do resultado</b> | <b>1.542</b> | <b>672</b> | <b>1.223</b>                 |
| Quotas de fundos de investimento – exclusivos        | 1.293        | 647        | 1.114                        |
| Títulos de renda fixa                                | -            | -          | -                            |
| Outras receitas financeiras                          | 249          | 25         | 109                          |
| <b>Total – receitas financeiras</b>                  | <b>1.542</b> | <b>672</b> | <b>1.223</b>                 |

|  | 31/12/2022     | 31/12/2021     | 31/12/2020<br>(Não auditado) |
|--|----------------|----------------|------------------------------|
| <b>Categoria - valor justo por meio do resultado</b>     | <b>(449)</b>   | <b>(320)</b>   | <b>(3.814)</b>               |
| Quotas de fundos de investimento                         | (449)          | (320)          | (3.814)                      |
| Atualização monetária sobre processos judiciais - PIS    | (6)            | (3)            | (4)                          |
| Atualização monetária sobre processos judiciais - COFINS | (26)           | (20)           | (23)                         |
| Outras despesas financeiras                              | (1.325)        | (1.830)        | (1.130)                      |
| <b>Total – despesas financeiras</b>                      | <b>(1.806)</b> | <b>(2.174)</b> | <b>(4.971)</b>               |
| <b>Total</b>   | <b>(264)</b>   | <b>(1.501)</b> | <b>(3.748)</b>               |

### 15. Conciliação do imposto de renda e da contribuição social

O Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), calculados com base nas alíquotas oficiais vigentes, estão reconciliados com os valores contabilizados como despesas, como segue:

**Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020  
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

|   | 31/12/2022      |                 | 31/12/2021     |                | 31/12/2020<br>(Não auditado) |                |
|---|-----------------|-----------------|----------------|----------------|------------------------------|----------------|
|   | IRPJ            | CSLL            | IRPJ           | CSLL           | IRPJ                         | CSLL           |
| Resultado antes dos tributos e participações        | (9.503)         | (9.503)         | (4.924)        | (4.924)        | (5.699)                      | (5.699)        |
| Participação nos lucros                             | (1.367)         | (1.367)         | (2.082)        | (2.082)        | (364)                        | (364)          |
| <b>Resultado antes dos tributos</b>                 | <b>(10.870)</b> | <b>(10.870)</b> | <b>(7.006)</b> | <b>(7.006)</b> | <b>(6.063)</b>               | <b>(6.063)</b> |
| Adições   | 2.359           | 2.359           | 1.773          | 1.773          | 933                          | 933            |
| Brindes   | 12              | 12              | 9              | 9              | -                            | -              |
| Provisões Cíveis                                    | -               | -               | 487            | 487            | 405                          | 405            |
| Participações nos lucros                            | 1.367           | 1.367           | 2.082          | 2.082          | 364                          | 364            |
| Tributos e contribuições com exigibilidade suspensa | 356             | 356             | (806)          | (806)          | 164                          | 164            |
| Outras Provisões Indedutíveis                       | 624             | 624             | 1              | 1              | -                            | -              |
| Incentivo à cultura                                 | -               | -               | -              | -              | -                            | -              |
| <b>Exclusões</b>                                    | <b>(1.532)</b>  | <b>(1.532)</b>  | <b>(1.211)</b> | <b>(1.211)</b> | <b>(1.525)</b>               | <b>(1.525)</b> |
| Tributos e Contribuições em Questionamento Judicial | (273)           | (273)           | 108            | 108            | (22)                         | (22)           |
| Contingências Trabalhistas, Cíveis e Fiscais        | (488)           | (488)           | (405)          | (405)          | (363)                        | (363)          |
| Participações nos lucros                            | (771)           | (771)           | (914)          | (914)          | (1.140)                      | (1.140)        |
| <b>Resultado ajustado</b>                           | <b>(10.043)</b> | <b>(10.043)</b> | <b>(6.444)</b> | <b>(6.444)</b> | <b>(6.655)</b>               | <b>(6.655)</b> |
| Compensação Prejuízo Fiscal / Base Negativa         | -               | -               | -              | -              | -                            | -              |
| <b>Lucro após as Compensações</b>                   | <b>-</b>        | <b>-</b>        | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>                     | <b>-</b>       |
| Alíquotas oficiais                                  | 15%+10%         | 9%              | 15%+10%        | 9%             | 15%+10%                      | 9%             |
| Despesas com IRPJ/CSLL                              | -               | -               | -              | -              | -                            | -              |
| Incentivos fiscais                                  | -               | -               | -              | -              | -                            | -              |
| Constituição/(Reversão) de créditos tributários     | 74              | 27              | (132)          | (48)           | (18)                         | 8              |
| Despesas com IRPJ/CSLL                              | 74              | 27              | (132)          | (48)           | (18)                         | 8              |
| Alíquota efetiva - resultado antes dos tributos     | 1%              | 0%              | 2%             | 1%             | 0%                           | 0%             |

## 16. Eventos subsequentes

Em 31 de julho de 2023, a Companhia que era limitada, passou a ser uma sociedade anônima, alterando a sua razão social de Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda. para Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. No mesmo ato societário a Vanguarda Companhia de Seguros se retirou da sociedade.

Em 30 de setembro de 2023, a Icatu Consultoria de Investimentos S.A. foi incorporada pela Companhia. A incorporação visou a concentração das operações de serviços técnico-financeiros, como a consultoria de investimentos e os serviços de administração previdenciária do grupo em uma só empresa, buscando ganhos de sinergia. A companhia incorporada tinha ativos de R\$ 363.449 e patrimônio líquido de R\$ 25.417, conforme o laudo feito por especialistas.

Após a incorporação, a Companhia passou a ser a controladora da Banrisul Icatu Participações S.A., com 50,01% de participação no capital social. O investimento, a valor contábil, ingressou na Companhia por R\$ 152.784.

Em 09 de julho de 2024, a Companhia aumentou o capital em R\$ 786 com a capitalização da Reserva legal e sem a emissão de novas ações. Ainda nesta mesma data, reduziu o capital em R\$ 4.718, com o cancelamento de 5.154 ações.



**Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020  
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

No mesmo ato societário de 09 de julho de 2024, a Companhia distribuiu dividendos no valor de R\$ 30.000, sendo R\$ 22.059 oriundos da Reserva estatutária e R\$ 7.941 e adquiriu a totalidade das ações da Icatu Seguridade S.A., que pertencia à Icatu Assessoria S.A; pelo valor do registro contábil, no valor de R\$ 223.689.

Em 10 de julho de 2024, a Companhia realizou a 2ª Emissão de Debêntures simples, não conversíveis em ações, no valor total de R\$ 470.000, pelo prazo de 5 anos, com remuneração de CDI + 1,15% e pagamentos de juros semestrais, com amortização a partir de 10 de julho de 2027.

Em 15 de julho de 2024, a Companhia resgatou antecipadamente e integralmente as debêntures emitidas em 24 de setembro de 2021, 1ª emissão, pela Icatu Consultoria de Investimentos S.A., que foram incorporadas ao seu patrimônio pela incorporação mencionada anteriormente. Desta forma, a Companhia ficou apenas com as debêntures emitidas em 10 de julho de 2024, em seu patrimônio.

As amortizações, referentes aos termos de acordo (vide nota 9) com a OABPrev e a APCDPrev, no ano de 2023, foram de R\$2.224 e R\$260, respectivamente. Em 2024, esses pagamentos foram de R\$2.360 e R\$280, respectivamente.





Icatu Serviços de Administração Previdenciária e Consultoria S.A. (anteriormente denominada Icatu Serviços de Administração Previdenciária Ltda.)

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, 2021 e de 2020  
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

## DIRETORES

### Diretor – Presidente

Luciano Soares

### Diretores

Marcelo Estácio Silvestre Gonçalves

Rachel Ferreira Bonel

Marcio de Moraes Palmeira

### Contador

Ivandro de Almeida Oliveira

CRC RJ 076168/O-7