



REAG Investimentos S.A.

(CNPJ: 10.452.416/0001-02)

**Demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas
acompanhadas do relatório sobre a revisão de informações trimestrais**

30 de setembro de 2022

Com relatório dos auditores independentes

REAG INVESTIMENTOS S.A.

Demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

30 de setembro de 2022

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre a revisão de informações trimestrais 3

Demonstrações financeiras

Balanços patrimoniais	5
Demonstrações dos resultados	7
Demonstrações dos resultados abrangentes	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	11
Demonstrações dos fluxos de caixa	12
Demonstrações dos valores adicionados	13
Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas	14



Relatório de revisão sobre as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

Aos Administradores e Acionistas
Reag Investimentos S.A.

Introdução

Revisamos o balanço patrimonial da Reag Investimentos S.A. ("Companhia"), em 30 de setembro de 2022, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período nove meses findo nessa data, bem como o balanço patrimonial consolidado da Reag Investimentos S.A. e suas controladas ("Consolidado") em 30 de setembro de 2022, e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

A administração da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 - "Demonstração Intermediária" e com a norma internacional de contabilidade IAS 34 - *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board* (IASB). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - "Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade" e ISRE 2410 - *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis, e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas acima referidas não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Reag Investimentos S.A. e da Reag Investimentos S.A. e suas controladas em 30 de setembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, bem como o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o período de nove meses findo nessa data, de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 - "Demonstração Intermediária" e com a norma internacional de contabilidade IAS 34 - *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda., Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3732, Edifício B32, 16º
São Paulo, SP, Brasil, 04538-132
T: +55 (11) 4004-8000, www.pwc.com.br



Reag Investimentos S.A.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado¹

As demonstrações financeiras intermediárias acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações financeiras intermediárias, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as demonstrações financeiras intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 – “Demonstração do Valor Adicionado”. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e de forma consistente em relação às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 14 de novembro de 2022

A handwritten signature in cursive script that reads "PricewaterhouseCoopers".

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Marcelo Luis Teixeira Santos
Contador CRC 1PRO50377/O-6

REAG INVESTIMENTOS S.A.

(CNPJ: 10.452.416/0001-02)

**Balancos patrimoniais em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021***(Valores expressos em milhares de reais)*

Ativo	Notas	Controladora		Consolidado	
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	5	9	22	1.042	3.885
Títulos e valores mobiliários	6	-	-	1.360	1.441
Contas a receber de clientes	7	-	-	-	2.911
Impostos a recuperar	-	35	15	75	46
Partes relacionadas	25	1.680	-	264	1.434
Dividendos a receber		496	-	-	-
Outros créditos	8	3.380	2.319	11.238	7.958
		5.600	2.356	13.979	17.675
Não circulante					
Títulos e valores mobiliários	6	-	-	25.286	24.693
Investimentos	9	39.170	40.798	10.562	9.995
Imobilizado	10	543	23	1.283	707
Direito de uso de aluguel	11.1	-	-	2.421	3.240
		39.713	40.821	39.552	38.635
Total do ativo		45.313	43.177	53.531	56.310

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

REAG INVESTIMENTOS S.A.

(CNPJ: 10.452.416/0001-02)

**Balanços patrimoniais em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021***(Valores expressos em milhares de reais)*

	Notas	Controladora		Consolidado	
		30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Passivo e patrimônio líquido					
Circulante					
Fornecedores	-	-	12	550	453
Obrigações tributárias	13	6	3	1.895	2.039
Obrigações trabalhistas	-	-	-	916	500
Partes relacionadas	25	1.117	1.528	800	2.272
Dividendos a pagar	16	5.000	-	5.000	684
Provisão para contingências	24	-	-	12	12
Outras obrigações	14	1.180	171	1.581	727
Contas a pagar de arrendamento	11.2	-	-	1.411	1.134
		7.303	1.714	12.165	7.821
Não circulante					
Obrigações tributárias	13	-	-	875	1.018
Passivo fiscal diferido	15	-	-	3.283	3.150
Contas a pagar de arrendamento	11	-	-	1.078	2.680
Provisão para perda com investimentos	9	2.515	-	-	-
		2.515	-	5.236	6.848
Patrimônio líquido	16				
Capital social	16.a	31.981	31.981	31.981	31.981
Capital a integralizar	16.a	(1.375)	(1.445)	(1.375)	(1.445)
Gastos com subscrição de ações		(42)	42	(42)	42
Reserva legal	16.b	591	591	591	591
Reserva de Investimentos	16.c	334	5.784	334	5.784
Prejuízo do exercício		(1.442)	-	(1.442)	-
Ajustes avaliação patrimonial		5.448	4.511	5.448	4.511
		35.495	41.464	35.495	41.464
Participação de não controladores				635	177
				36.130	41.641
Total do passivo e patrimônio líquido		45.313	43.177	53.531	56.310

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

REAG INVESTIMENTOS S.A.

(CNPJ): 10.452.416/0001-02)

**Demonstrações de resultado para o trimestre findo em 30 de setembro de 2022 e 2021***(Valores expressos em milhares de reais)*

	Notas	Controladora		Consolidado	
		30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Receita líquida	17	-	-	42.709	24.938
Lucro bruto		-	-	42.709	24.938
Outras receitas (despesas) operacionais					
Gerais e administrativas	18	(2.585)	(49)	(39.276)	(19.037)
Resultado de equivalência patrimonial	9	760	2.994	-	26
Ganhos (perdas) com investimentos	9	-	-	-	(17)
Outras receitas (despesas)		24	11	31	133
Lucro (Prejuízo) operacional		(1.801)	2.956	3.464	6.043
Resultado financeiro líquido	19				
Receitas financeiras		542	-	913	67
Despesas financeiras		(167)	(2)	(1.436)	(356)
Lucro (Prejuízo) antes dos impostos		(1.426)	2.954	2.941	5.754
Imposto de renda e contribuição social	20	(16)	-	(3.925)	(2.347)
Lucro líquido (Prejuízo) do período		(1.442)	2.954	(984)	3.407
Atribuído aos acionistas:					
Controladores				(1.442)	2.954
Não controladores				458	453
Resultado por ação		(0,045089)	0,092367	(0,030768)	0,106532

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

REAG INVESTIMENTOS S.A.

(CNPJ: 10.452.416/0001-02)

**Demonstrações dos resultados abrangentes para o trimestre findo em 30 de setembro de 2022 e 2021***(Valores expressos em milhares de reais)*

	Referência	Controladora		Consolidado	
		30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Lucro líquido (Prejuízo) do período	DRE	(1.442)	2.954	(984)	3.407
Ajustes avaliação patrimonial		1.420	9.392	1.420	9.392
Efeitos tributários - Diferido	NE.15	(483)	(3.150)	(483)	(3.150)
Subtotal	DMPL	937	6.242	937	6.242
Total do resultado abrangente do exercício		(505)	9.196	(47)	9.649
Atribuídos aos acionistas:					
Controladores				(505)	9.196
Não controladores				458	453

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

REAG INVESTIMENTOS S.A.

(CNPJ: 10.452.416/0001-02)

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para o trimestre findo em 30 de setembro de 2022 e 2021***(Valores expressos em milhares de reais)*

	Reserva de lucros					Outros resultados abrangentes			Não controladores	Total
	Capital social	Capital a integralizar	Reserva legal	Reserva de lucros	Outras	AAP	Lucros (Prejuízos) Acumulados	Total		
Saldo em 31 de dezembro de 2020	5.480	(1.445)	184	-	-	1.460	(262)	5.417	34	5.451
Lucro líquido do exercício	-	-	153	-	-	-	3.254	3.407	419	3.826
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	6.242	-	6.242	-	6.242
Total de resultados abrangentes	-	-	153	-	-	6.242	3.254	9.649	419	10.068
Aumento de capital	26.000	-	-	-	-	-	-	26.000	-	26.000
Saldo em 30 de setembro de 2021	31.480	(1.445)	337	-	-	7.702	2.992	41.066	453	41.519
Saldo em 31 de dezembro de 2021	31.981	(1.445)	591	5.784	42	4.511	-	41.464	177	41.641
Lucro (prejuízo) líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	(1.442)	(1.442)	458	(984)
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	-	937	-	937	-	937
Total de resultados abrangentes	-	-	-	-	-	937	(1.442)	(505)	458	(47)
Integralização de capital	-	70	-	-	-	-	-	70	-	70
(-) Gastos com subscrição de ações	-	-	-	-	(84)	-	-	(84)	-	(84)
Distribuição de dividendos	-	-	-	(5.451)	-	-	-	(5.451)	-	(5.451)
Saldo em 30 de setembro de 2022	31.981	(1.375)	591	334	(42)	5.448	(1.442)	35.495	635	36.130

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

REAG INVESTIMENTOS S.A.

(CNPJ: 10.452.416/0001-02)

**Demonstrações do fluxo de caixa para o trimestre findo em 30 de setembro de 2022 e 2021***(Valores expressos em milhares de reais)*

	Referência	Controladora		Consolidado	
		30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais					
Lucro líquido (prejuízo) do período	DRE	(1.442)	2.954	(984)	3.407
Ajustes para reconciliar o lucro líquido dos exercícios com os recursos provenientes com atividades operacionais					
Depreciação	NE. 10	3	4	163	84
Resultado de equivalência patrimonial	NE. 9	(760)	(2.994)	-	(26)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa		712	-	739	404
Amortização de direito de uso	NE. 11	-	-	1.481	1.247
Imposto de renda e contribuição social corrente		16	-	3.925	3.407
		(1.471)	(36)	5.324	8.523
Varição nas contas de ativos e passivos:					
Contas a receber de clientes		-	-	2.911	1.773
Impostos a recuperar		(20)	-	(29)	(3)
Outros créditos		(1.773)	3.255	(3.547)	393
Dividendos a receber		(496)	-	-	-
Fornecedores		(12)	(9)	97	479
Dividendos a pagar		-	-	4.316	-
Obrigações tributárias		3	-	(3.952)	(2.419)
Obrigações trabalhistas		-	90	416	302
Adiantamento de clientes		-	-	-	(105)
Outras obrigações		1.009	(141)	855	393
Imposto de renda e contribuição social pagos		-	-	(3.691)	(2.875)
Caixa gerado (aplicado) nas atividades operacionais		(2.760)	3.159	2.700	6.461
Fluxo de caixa das atividades de investimentos					
Títulos e valores mobiliários		-	-	(512)	(32.573)
Dividendos recebidos	NE. 9	6.837	682	-	2.634
(Aquisição) alienação de investimentos	NE. 9	(1.228)	(26.650)	(906)	543
Aquisição de ativo imobilizado	NE. 11	(520)	-	(739)	(346)
Caixa gerado (aplicado) nas atividades investimentos		5.089	(25.968)	(1.557)	(29.742)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos					
Aumento de capital	DMPL	70	26.000	70	26.000
Partes relacionadas		(2.091)	(966)	(302)	(2.242)
Arrendamento mercantil - Principal + juros		-	-	(974)	(442)
Dividendos distribuídos		(320)	(2.235)	(2.186)	(86)
Caixa gerado (aplicado) nas atividades financiamentos		(2.341)	22.799	(3.992)	23.230
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa		(13)	(11)	(2.843)	(51)
Demonstração do saldo de caixa e equivalentes de caixa					
No início do período		22	124	3.885	231
No final do período		9	113	1.042	180
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa		(13)	(11)	(2.843)	(51)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

REAG INVESTIMENTOS S.A.

(CNPJ: 10.452.416/0001-02)

**Demonstrações do valor adicionado para o trimestre findo em 30 de setembro de 2022 e 2021***(Valores expressos em milhares de reais)*

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Receitas				
Receitas de prestação de serviços	-	-	45.537	26.549
Outras receitas	24	9	271	114
	24	9	45.808	26.663
Insumos adquiridos de terceiros				
PIS e COFINS	-	-	(1.875)	(1.068)
Despesas Administrativas	(2.582)	(34)	(11.751)	(5.808)
	(2.558)	(25)	32.182	19.787
Retenções				
Depreciação	(3)	(4)	(163)	(128)
	(2.561)	(29)	32.019	19.659
Valor adicionado líquido gerado				
Valor adicionado recebido em transferência				
Resultado de equivalência patrimonial	760	2.994	-	26
Receitas financeiras	542	1	910	68
	(1.259)	2.966	32.929	19.753
Distribuição do valor adicionado				
Impostos taxas e contribuições				
Remuneração direta	-	-	21.209	9.137
Benefícios	-	10	3.206	1.849
FGTS	-	-	194	103
	-	10	24.609	11.089
Impostos taxas e contribuições				
Municipais	-	-	1.069	649
Federais	16	-	4.705	2.791
	16	-	5.774	3.440
Remuneração do capital de terceiros				
Aluguéis e condomínios	-	-	2.691	1.461
Despesas financeiras	167	2	839	356
	167	2	3.530	1.817
Remuneração do capital próprio				
Prejuízo (Lucro) líquido do período	(1.442)	2.954	(984)	3.407
	(1.442)	2.954	(984)	3.407
Valor adicionado total a distribuir (distribuído)	(1.259)	2.966	32.929	19.753

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

REAG INVESTIMENTOS S.A.

(CNPJ: 10.452.416/0001-02)

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)



1. Contexto operacional

A REAG Investimentos S.A. (“Companhia”) foi constituída em 28 de outubro de 2008, com sede na cidade de São Paulo. A Companhia tem por objeto a participação no capital de outras sociedades, seja como acionista ou sócia quotista.

A Companhia participa como controladora direta nas seguintes empresas:

(a) RSF CAPITAL PARTNERS S.A.

A Sociedade tem por objeto social (a) investimento e administração (gestão) de participações em quotas ou ações de outras sociedades, sejam elas nacionais ou estrangeiras, como sócia-quotista, acionista ou em conta de participação de diversos ramos de atividade e (b) administração e gestão de recursos de suas controladas. O capital social da Companhia é de R\$ 1.200.000 mediante a 1.200.000 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, ao preço de emissão de R\$ 1,00 (um real) cada uma. Em 30 de setembro de 2022 a REAG Investimentos S.A. possui 86% do capital social da Companhia (86% em 2021).

(b) RAM CAPITAL PARTNERS S.A.

A Sociedade tem por objeto social (a) Investimento e administração (gestão) de participações em quotas ou ações de outras sociedades, sejam elas nacionais ou estrangeiras, como sócio quotista, acionista, ou em conta de participação de diversos ramos de atividade, e (b) Administração e gestão de suas controladas. O capital social da Companhia é de R\$ 601.995, dividido em 601.995 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, ao preço de emissão de R\$ 1,00 (um real) cada uma. Em 30 de setembro de 2022 a REAG Investimentos S.A. possui 100% do capital social da Companhia (100% em 2021).

(c) REAG BANK HOLDING FINANCEIRA LTDA.

Na qualidade de holding, a Empresa tem como objeto social o controle de instituições financeiras e demais empresas autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”), mediante a participação direta no seu capital. O capital social da Empresa, totalmente subscrito e totalmente integralizado, em moeda corrente nacional, bens e direitos, é de R\$ 26.000.000, dividido em 26.000.000 de quotas sociais, no valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada uma. Em 30 de setembro de 2022 a REAG Investimentos S.A. possui 100% do capital social da Empresa (100% em 2021).

(d) ANJOODA HOLDING LTDA.

A Empresa tem por objeto social (a) investimentos e administração (gestão) de participações em quotas ou ações de outras empresas, sejam elas nacionais ou estrangeiras, como sócia quotista, acionista ou em conta de participação de diversos ramos de atividades e (b) administração e gestão de recursos de suas controladas. O capital social da Empresa, totalmente subscrito e parcialmente integralizado, em moeda corrente nacional, bens e direitos, é de R\$ 51.000, dividido em 51.000 quotas sociais, no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma. Em 30 de setembro de 2022 a REAG Investimentos S.A. possui 100% do capital social da Empresa (100% em 2021).

(e) RFE CAPITAL PARTNERS S.A.

A Companhia tem por objeto social (i) Investimentos e administração (gestão) de participações em quotas ou ações de outras sociedades, sejam elas nacionais ou estrangeiras, como sócia quotista, acionista, ou em conta de participação de diversos ramos de atividade, e (ii) Administração e gestão de suas controladas. O capital social, totalmente subscrito e integralizado em moeda corrente nacional é de R\$ 1.000, dividido em 1.000 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal. Em 30 de setembro de 2022 a REAG Investimentos S.A. possui 100% do capital social da Companhia (100% em

REAG INVESTIMENTOS S.A.

(CNPJ: 10.452.416/0001-02)

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)



2021).

(f) RWM CAPITAL PARTNERS S.A.

A Companhia tem por objeto social (i) Investimentos e administração (gestão) de participações em quotas ou ações de outras sociedades, sejam elas nacionais ou estrangeiras, como sócia quotista, acionista, ou em conta de participação de diversos ramos de atividade, e (ii) Administração e gestão de suas controladas. O capital social, totalmente subscrito e integralizado em moeda corrente nacional é de R\$ 1.000, dividido em 1.000 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal. Em 30 de setembro de 2022 a REAG Investimentos S.A. possui 100% do capital social da Companhia (100% em 2021).

(g) REAG EQUITIES GESTÃO DE RECURSOS LTDA.

A Sociedade tem por objeto o exercício profissional da atividade de administração de carteiras de valores mobiliários, notadamente a gestão de recursos de terceiros, incluindo a aplicação de recursos financeiros no mercado de valores mobiliários por conta de fundos de investimentos sob sua gestão, a consultoria de valores mobiliários e a distribuição de cotas de fundos de investimentos de que seja gestora, nos termos da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM") nº 558, de 26 de março de 2015 ("Instrução CVM nº 558"). O capital social da Sociedade, totalmente subscrito é de R\$ 100.000, dividido em 100.000 quotas sociais, no valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada uma, que serão integralizadas em moeda corrente nacional, e, ou bens e direitos, até 25 de abril de 2022. Em 30 de setembro de 2022 a REAG Investimentos S.A. possui 100% do capital social da Empresa (100% em 2021).

(h) RCC CAPITAL PARTNERS S.A.

A Companhia tem por objeto social (i) Investimentos e administração (gestão) de participações em quotas ou ações de outras sociedades, sejam elas nacionais ou estrangeiras, como sócio quotista, acionista, ou em conta de participação de diversos ramos de atividade, e (ii) Administração e gestão de suas controladas. O capital social da Companhia é de R\$ 1.200.000, dividido em 1.200.000 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, totalmente subscritas e parcialmente integralizadas em moeda corrente nacional, bens e direitos. Em 30 de setembro de 2022 a REAG Investimentos S.A. possui 90% do capital social da Companhia (90% em 2021).

(i) REAG GESTÃO DE CRÉDITOS LTDA.

A Sociedade tem por objeto o exercício profissional da atividade de administração de carteiras de valores mobiliários, notadamente a gestão de recursos de terceiros, incluindo a aplicação de recursos financeiros no mercado de valores mobiliários por conta de fundos de investimentos sob sua gestão, a consultoria de valores mobiliários e a distribuição de cotas de fundos de investimentos de que seja gestora, nos termos da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM") nº 558, de 26 de março de 2015 ("Instrução CVM nº 558"). Em 30 de setembro de 2022 a REAG Investimentos S.A. possui 100% do capital social da Companhia (100% em 2021).

(j) REAG GESTÃO DE FUNDOS IMOBILIÁRIOS LTDA.

A Sociedade tem por objeto o exercício profissional da atividade de administração de carteiras de valores mobiliários, notadamente a gestão de recursos de terceiros, incluindo a aplicação de recursos financeiros no mercado de valores mobiliários por conta de fundos de investimentos sob sua gestão, a consultoria de valores mobiliários e a distribuição de cotas de fundos de investimentos de que seja gestora, nos termos da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM") nº 558, de 26 de março de 2015 ("Instrução CVM nº 558"). Em 30 de setembro de 2022 a REAG Investimentos S.A. possui 100% do capital social da Companhia (100% em 2021).

REAG INVESTIMENTOS S.A.

(CNPJ: 10.452.416/0001-02)

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)



(k) REAG JUS – GESTÃO DE ATIVOS JUDICIAIS LTDA.

A Sociedade tem por objeto o exercício profissional da atividade de administração de carteiras de valores mobiliários, notadamente a gestão de recursos de terceiros, incluindo a aplicação de recursos financeiros no mercado de valores mobiliários por conta de fundos de investimentos sob sua gestão, a consultoria de valores mobiliários e a distribuição de cotas de fundos de investimentos de que seja gestora, nos termos da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) nº 558, de 26 de março de 2015 (“Instrução CVM nº 558”. Em 30 de setembro de 2022 a REAG Investimentos S.A. possui 100% do capital social da Companhia (100% em 2021).

(l) REAG ASSET CAPITAL PARTNERS S.A.

A Sociedade tem por objeto o exercício profissional da atividade de administração de carteiras de valores mobiliários, notadamente a gestão de recursos de terceiros, incluindo a aplicação de recursos financeiros no mercado de valores mobiliários por conta de fundos de investimentos sob sua gestão, a consultoria de valores mobiliários e a distribuição de cotas de fundos de investimentos de que seja gestora, nos termos da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”) nº 558, de 26 de março de 2015 (“Instrução CVM nº 558”. Em 30 de setembro de 2022 a REAG Investimentos S.A. possui 100% do capital social da Companhia.

A Companhia participa como sócia direta na seguinte empresa:

(a) TAORMINA SOLUÇÕES FINANCEIRAS S.A.

A Sociedade tem por objeto o exercício profissional da atividade de pagamento em nome de terceiros, correspondente bancário, correspondente de instituições financeiras e serviços de recebimento de conta em nome de instituições financeiras, administração de cartões de débito e de crédito, assessoria, consultoria, orientação e assistência operacional para a gestão do negócio prestados a empresas e a outras organizações, cobrança de faturas e de dívidas para clientes e a transferência aos clientes dos pagamentos recebidos, bem como compilação de informações. cobrança de faturas e de dívidas para clientes e a transferência aos clientes dos pagamentos recebidos, bem como compilação de informações, como históricos de crédito, de emprego, para empresas clientes, e fornecimento de informações sobre a capacidade de endividamento de pessoas e de empresas a instituições financeiras, ao comércio e a empresas de outras atividades que necessitam avaliar a capacidade de crédito de pessoas e empresas. Em 30 de setembro de 2022 a REAG Investimentos S.A. possui 40% do capital social da Companhia.

REAG INVESTIMENTOS S.A.**(CNPJ: 10.452.416/0001-02)****Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022****(Valores expressos em milhares de reais)**

Resumo das empresas controladas findo em 30 de setembro de 2022:

Empresas Controladas	Principais atividades	País	% Participação	
			30.09.2022	31.12.2021
RSF CAPITAL PARTNERS S.A.	Investimentos e administração em empresas	Brasil	86%	86%
RAM CAPITAL PARTNERS S.A.	Investimentos e administração em empresas	Brasil	100%	100%
REAG BANK HOLDING FINANCEIRA LTDA.	Investimentos e administração em instituições financeiras	Brasil	100%	100%
ANJOODA HOLDING LTDA.	Investimentos e administração em empresas	Brasil	100%	100%
RFE CAPITAL PARTNERS S.A.	Investimentos e administração em empresas	Brasil	100%	100%
RWM CAPITAL PARTNERS S.A.	Investimentos e administração em empresas	Brasil	100%	100%
REAG EQUITIES GESTÃO DE RECURSOS LTDA.	Administração de carteiras e valores mobiliários	Brasil	100%	100%
REAG GESTÃO DE CRÉDITOS LTDA.	Administração de carteiras e valores mobiliários	Brasil	100%	-
REAG GESTÃO DE FUNDOS IMOBILIÁRIOS LTDA.	Administração de carteiras e valores mobiliários	Brasil	100%	-
REAG JUS - GESTÃO DE ATIVOS JUDICIAIS LTDA.	Administração de carteiras e valores mobiliários	Brasil	100%	-
RCC CAPITAL PARTNERS S.A.	Investimentos e administração em empresas	Brasil	90%	90%
REAG ASSET CAPITAL PARTNERS S.A.	Investimentos e administração em empresas	Brasil	100%	-

Resumo das empresas coligadas findo em 30 de setembro de 2022:

Empresas Coligadas	Principais atividades	País	% Participação	
			30.09.2022	31.12.2021
TAORMINA SOLUÇÕES FINANCEIRAS S.A.	Serviços relacionados a crédito e cobrança e instituição de pagamento	Brasil	40%	-

REAG INVESTIMENTOS S.A.

(CNPJ: 10.452.416/0001-02)

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)



A Companhia participa como controladora indireta nas seguintes empresas, conforme área de negócio:

ASSET MANAGEMENT

REAG ASSET MANAGEMENT LTDA.

A Sociedade tem por objeto o exercício profissional da atividade de administração de carteiras de valores mobiliários, notadamente a gestão de recursos de terceiros, incluindo a aplicação de recursos financeiros do mercado de valores mobiliários por conta de fundos de investimentos sob sua gestão, a consultoria de valores mobiliários e a distribuição de cotas de fundos de investimentos que seja gestora, nos termos da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM") nº 558, de 26 de março de 2015 ("Instrução CVM nº 558").

RGR PARTNERS PARTICIPAÇÕES LTDA.

A Empresa tem por objeto social a participação no capital social de outras sociedades, podendo, para tanto, realizar todos os atos necessários para o cumprimento de seu objeto social.

RGE PARTNERS LTDA.

A Sociedade tem como objeto social (a) Investimentos e Administração (gestão) de Participações em quotas ou ações de outras sociedades, sejam elas nacionais ou estrangeiras, como sócia quotista, acionista ou em conta de participação de diversos ramos de atividades, e (b) Administração e gestão de recursos de suas controladas.

REAG GESTÃO DE FUNDOS ESTRUTURADOS LTDA.

A Sociedade tem por objeto o exercício profissional da atividade de Administração de carteiras de valores mobiliários, notadamente a Gestão de recursos de terceiros, incluindo a aplicação de recursos financeiros no mercado de valores mobiliários por conta de fundos de investimentos sob sua Gestão, a consultoria de valores mobiliários e a distribuição de cotas de fundos de Investimentos de que seja gestora, nos termos da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários ("CVM") nº 558, de 26 de março de 2015 ("Instrução CVM nº 558").

SERVIÇOS FINANCEIROS

REAG ADMINISTRADORA DE RECURSOS LTDA.

A Empresa tem por objeto social a prestação de serviço de (a) administração de carteiras de títulos e valores mobiliários, incluindo prestação dos serviços de administração fiduciária e/ou gestão de recursos, e (b) proteção e defesa dos direitos e interesses dos investidores em operações financeiras, na qualidade interveniente fiduciário, gestor, administrador de receitas, agente fiscalizados e demais funções que tenham por objeto o mesmo fim.

REAG DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.

A Sociedade tem por objeto social (a) Subscrever isoladamente ou em consórcio com outras empresas autorizadas, emissões de títulos e valores mobiliários para revenda; (b) Intermediar a oferta pública e distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado; (c) Comprar e vender títulos e valores mobiliários, por conta própria e de terceiros, observada

REAG INVESTIMENTOS S.A.

(CNPJ: 10.452.416/0001-02)

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)



a regulamentação baixada pelo Banco Central do Brasil e pela Comissão de Valores Mobiliários nas suas respectivas áreas de competência; (d) Encarregar-se da administração de carteiras e de custódia de títulos e valores mobiliários; (e) Incumbir-se da subscrição, da transferência e da autenticação de endossos, de desdobramento de cautelas, de recebimento e de pagamento de resgates, juros e outros proventos de títulos e valores mobiliários; (f) Exercer funções de agentes fiduciário; (g) Instituir, organizar e administrar fundos e clubes de investimentos; (h) Constituir sociedade de investimento – capital estrangeiro e administrar a respectiva carteira de títulos e valores mobiliários; (i) Realizar operação no mercado de câmbio, conforme legislação em vigor; (j) Realizar operações de conta margem, conforme regulamentação baixada pelo Banco Centro do Brasil; (k) Realizar operações compromissadas; (l) Praticar operações de compra e venda de metais preciosos no mercado físico, por conta própria e de terceiros, nos termos da regulamentação baixada pelo Banco Central do Brasil; (m) Operar em bolsas de mercadorias e de futuros, por conta própria e de terceiros, observada a regulamentação baixada pelo Banco Central do Brasil e pela Comissão de Valores Mobiliários e suas respectivas áreas de competências; (n) Prestar serviços de intermediação e de assessoria ou assistência técnica em operações e atividades nos mercados financeiros e de capitais; e (o) Exercer outras atividades expressamente autorizadas, em conjunto pelo Banco Central do Brasil e pela Comissão de Valores Mobiliários.

REAG PARTICIPAÇÕES LTDA.

A Empresa tem como objeto social (a) investimentos e administração (gestão) de participações em quotas ou ações de outras empresas, sejam elas nacionais ou estrangeiras, como sócia quotista, acionista ou em conta de participação de diversos ramos de atividades; e (b) administração e gestão de recursos de suas controladas.

RPN PARTICIPAÇÕES LTDA.

A Sociedade tem por objeto social (a) a participação no capital social de outras sociedades, podendo, para tanto, realizar todos os atos necessários para o cumprimento de seu objeto social, e (b) a sublocação de imóveis residências e comerciais.

REAG HOLDING FINANCEIRA LTDA.

A Empresa possui como objeto social o controle de instituições financeiras e demais empresas autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”), mediante a participação direta no seu capital.

OPERAÇÃO DE CRÉDITO

RCC PARTNERS PARTICIPAÇÕES LTDA.

A Empresa tem como objeto social (a) participação no capital social de outras empresas, podendo, para tanto, realizar todos os atos necessários para o cumprimento de seu objeto social; e (b) sublocação de imóveis residenciais e comerciais.

RCC CONSULTORIA ESPECIALIZADA LTDA.

A Empresa tem como objeto social (a) investimentos e administração (gestão) de participações em quotas ou ações de outras empresas, sejam elas nacionais ou estrangeiras, como sócia quotista, acionista ou em conta de participação de diversos ramos de atividades, (b) administração e gestão de recursos de suas controladas, (c) análise e seleção de títulos de créditos, e, ou direitos creditórios a serem adquiridos por terceiros, sejam sociedades empresárias, e, ou fundos de investimentos, (d) prestação de serviços de cobrança (e) prestação de serviços de gestão de pagamentos, contas a

REAG INVESTIMENTOS S.A.

(CNPJ: 10.452.416/0001-02)

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)



receber e a pagar, (e) serviços de apoio administrativos.

CROWNFUNDING

ANJOODA PLATAFORMA ELETRÔNICA DE INVESTIMENTOS S.A.

Companhia tem por objeto social (a) a operação de portais na internet com publicação e divulgação on-line de conteúdo, ferramentas, aplicativos e publicidade, realizando a atividade de “plataforma eletrônica de investimento participativo” (conforme definido na Instrução CVM n. 588, de 13 de julho de 2017 e em eventual regulamentação posterior dessa autarquia); (b) realizar serviços de preparo de documentos, preenchimento de formulários e apoio geral com vistas à preparação e aprovação regulamentar dos projetos veiculados no portal; (c) consultoria, assessoria e planejamento para gestão e estratégia de negócios empresariais; (d) aquisição e intermediação de direitos creditórios, (e) recepção e encaminhamento de propostas referentes a operações de crédito e de arrendamento mercantil de concessão da instituição contratante, nos termos da Resolução CMN nº. 3.954/11 e eventual regulamentação posterior; (f) serviços complementares de coleta de informações cadastrais e de documentação, bem como controle e processamento de dados.

REAG PLATAFORMA ELETRÔNICA DE INVESTIMENTOS ALTERNATIVOS LTDA.

A Empresa tem como objeto social (a) a operação de portais na internet com publicação e divulgação on-line de conteúdo, ferramentas, aplicativos e publicidade, realizando a atividade de “plataforma eletrônica de investimento participativo” (conforme definido na Instrução da Comissão de Valores Mobiliários – CVM nº 588, de 13 de julho de 2017 e em eventual regulamentação posterior dessa autarquia); (b) realizar serviços de preparo de documentos, preenchimento de formulários e apoio geral com vistas à preparação e aprovação regulamentar dos projetos veiculados no portal; (c) consultoria, assessoria e planejamento para gestão e estratégia de negócios empresariais; (d) aquisição e intermediação de direitos creditórios; (e) recepção e encaminhamento de propostas referentes a operações de crédito e de arrendamento mercantil de concessão da instituição contratante, nos termos da Resolução do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 3.954, de 24 de fevereiro de 2011 e eventual regulamentação posterior; e (f) serviços complementares de coleta de informações cadastrais e de documentação, bem como controle e processamento de dados.

WEALTH MANAGEMENT

RWM PARTNERS LTDA.

A Sociedade tem como objeto social (a) Investimento e Administração (Gestão) de Participações em quotas ou ações de outras sociedades, sejam elas nacionais ou estrangeiras, como sócia quotista, acionista ou em conta de participação de diversos ramos de atividades, e; (b) Administração e Gestão de recursos de suas controladas.

1.1 Organograma societário em 30 de setembro de 2022:

Abaixo apresentamos o organograma findo em 30 de setembro de 2022.

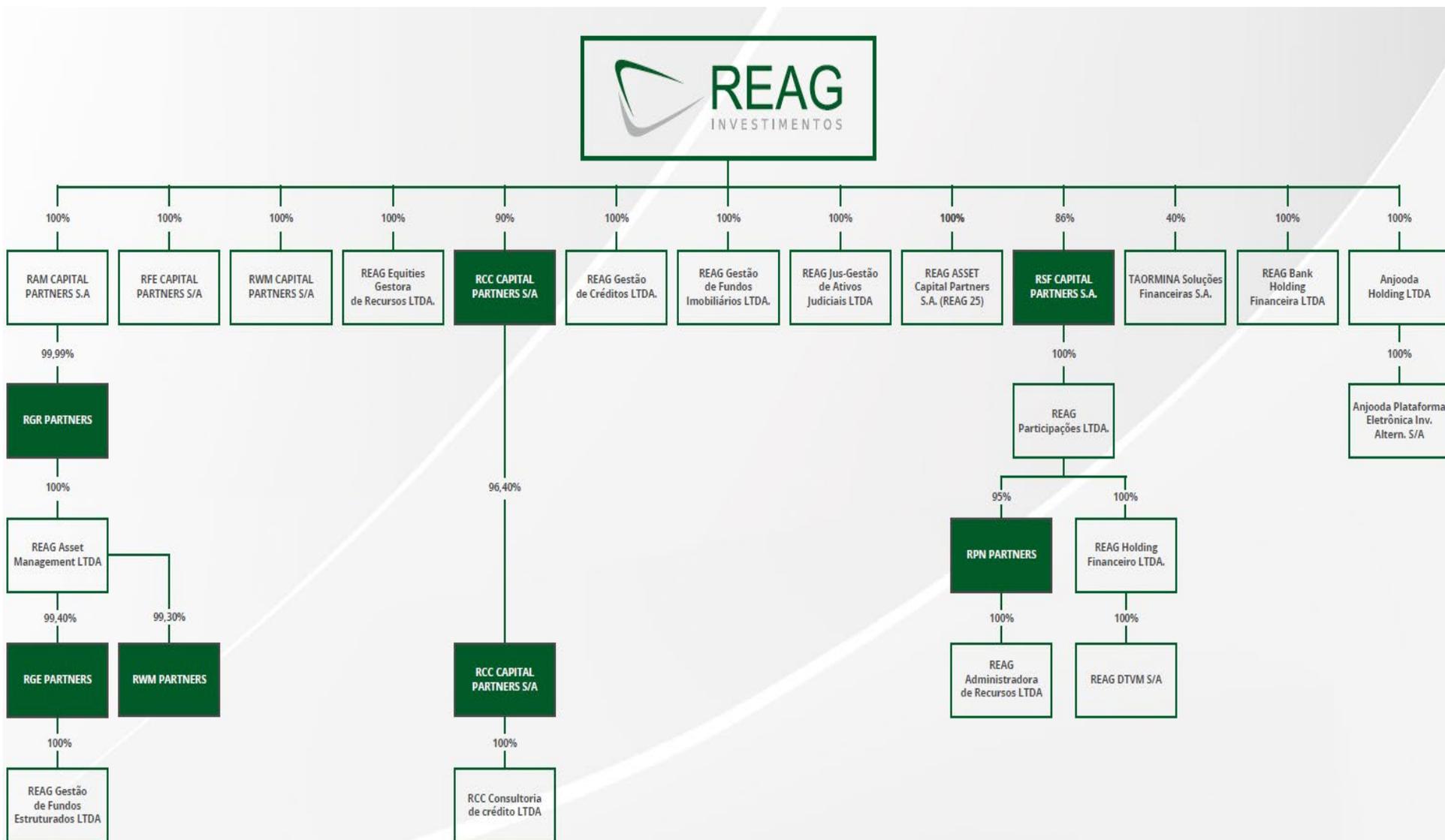
REAG INVESTIMENTOS S.A.

(CNPJ: 10.452.416/0001-02)



Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)



Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

1.2 Principais mudanças na estrutura societária

(a) REAG ASSET CAPITAL PARTNERS S.A.

Conforme 1º Alteração do Contrato Social da REAG Asset Capital Partners S/A, em 08 de agosto de 2022, a então sócia I9 Serviços Administrativos Ltda., decide retirar-se da Sociedade, neste ato, mediante a cessão e transferência das 1.000 (mil) cotas de sua titularidade que possui no capital social da companhia, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real), totalizando R\$ 1.000 (mil reais), que corresponde a 100% do total de cotas da sociedade, à sócia ingressante REAG Investimentos S.A., que ora é admitida na sociedade.

(b) TAORMINA SOLUÇÕES FINANCEIRAS S.A.

Conforme Contrato de Compra e Venda de Ações da Taormina Soluções Financeiras S.A. em 17 de agosto de 2022, o então sócio Tebela Fundo de Investimentos em Participações Multiestratégia. Decide vender neste ato, transferindo 111.082 (cento e onze mil e oitenta e duas) ações de sua titularidade que possui no capital social da Sociedade, pelo valor de R\$ 900.000,00 (centos mil reais), que corresponde a 40% do total de 277.705 (duzentas e setenta e sete mil e setecentas e cinco) ações que possui no capital da Sociedade, à sócia ingressante REAG Investimentos S.A., que ora é admitida na sociedade. A Reag Investimentos S.A não detém o controle nesta investida.

2. Apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

2.1. Declaração de conformidade com relação às práticas contábeis

As demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas da Companhia foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil (BRGAAP) incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e as normas internacionais de relatórios financeiro (*International Financial Reporting Standards* (IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

A apresentação da Demonstração do Valor Adicionado (DVA), individual e consolidada, é requerida pela legislação societária brasileira e pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a companhias abertas. A DVA foi preparada de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 – “Demonstração do Valor Adicionado”. As IFRS não requerem a apresentação dessa demonstração. Como consequência, pelas IFRS, essa demonstração está apresentada como informação suplementar, sem prejuízo do conjunto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

As presentes demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas de 30 de setembro de 2022 foram autorizadas e aprovadas para emissão pela administração da Companhia em 10 de novembro de 2022.

2.2. Base de mensuração

As demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, ajustadas para refletir os ativos financeiros mensurados ao valor justo, entre outros.

As demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas foram elaboradas no curso normal dos negócios. A Administração avalia a capacidade da Companhia e suas controladas manter a continuidade às suas atividades durante a elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas. A Companhia e suas

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*

controladas estão adimplentes em relação às cláusulas de dívidas e compromissos financeiros na data da emissão dessas demonstrações financeiras individuais e consolidadas e a Administração não identificou nenhuma incerteza relevante sobre a capacidade da Companhia e suas controladas de manter a continuidade as suas atividades nos próximos 12 meses.

2.3 Consolidação**(a) Controladas**

As demonstrações financeiras intermediárias de controladas são incluídas nas demonstrações financeiras intermediárias da consolidadas a partir da data em que o controle se inicia até a data em que o controle deixa de existir. As políticas contábeis das controladas estão alinhadas com as políticas adotadas pelo Grupo.

A variação na participação societária da controlada, sem perda de exercício de controle, é contabilizada como transação patrimonial. Nas demonstrações financeiras intermediárias individuais da controladora, as informações financeiras de controladas são reconhecidas por meio do método de equivalência patrimonial.

(b) Transações eliminadas na consolidação

Saldos e transações intra-grupo e quaisquer receitas ou despesas derivadas de transações intra-grupo, são eliminados na preparação das demonstrações financeiras consolidadas. Ganhos não realizados oriundos de transações com companhias investidas, registrados por equivalência patrimonial são eliminados contra o investimento na proporção da participação do Grupo na Empresa investida. Prejuízos não realizados são eliminados da mesma maneira como são eliminados os ganhos não realizados, mas somente até o ponto em que não haja evidência de perda por redução ao valor recuperável.

(c) Transações com participações de não controladores

O Grupo trata as transações com participações de não controladores como transações com proprietários de ativos do Grupo. Para as compras de participações de não controladores, a diferença entre qualquer contraprestação paga e a parcela adquirida do valor contábil dos ativos líquidos da controlada é registrada no patrimônio líquido. Os ganhos ou perdas sobre alienações para participações de não controladores também são registrados diretamente no patrimônio líquido, na conta "Ajustes de avaliação patrimonial".

(d) Perda de controle

Quando da perda de controle, a Companhia desreconhece os ativos e passivos da controlada, qualquer participação de não-controladores e outros componentes registrados no patrimônio líquido referentes a essa controlada. Qualquer ganho ou perda originado pela perda de controle é reconhecido no resultado.

As demonstrações financeiras intermediárias consolidadas incluem a participação nas seguintes empresas controladas:

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*

Empresas Controladas Diretas	Principais atividades	País	% Participação	
			30/09/2022	31/12/2021
RSF CAPITAL PARTNERS S.A.	Investimentos e administração em empresas	Brasil	86%	86%
RAM CAPITAL PARTNERS S.A.	Investimentos e administração em empresas	Brasil	100%	100%
REAG BANK HOLDING FINANCEIRA LTDA.	Investimentos e administração em instituições financeiras	Brasil	100%	100%
ANJOODA HOLDING LTDA.	Investimentos e administração em empresas	Brasil	100%	100%
RFE CAPITAL PARTNERS S.A.	Investimentos e administração em empresas	Brasil	100%	100%
RWM CAPITAL PARTNERS S.A.	Investimentos e administração em empresas	Brasil	100%	100%
REAG EQUITIES GESTÃO DE RECURSOS LTDA.	Administração de carteiras e valores mobiliários	Brasil	100%	100%
REAG GESTÃO DE CRÉDITOS LTDA.	Administração de carteiras e valores mobiliários	Brasil	100%	100%
REAG GESTÃO DE FUNDOS IMOBILIÁRIOS LTDA.	Administração de carteiras e valores mobiliários	Brasil	100%	100%
REAG JUS - GESTÃO DE ATIVOS JUDICIAIS LTDA.	Administração de carteiras e valores mobiliários	Brasil	100%	100%
RCC CAPITAL PARTNERS S.A.	Investimentos e administração em empresas	Brasil	90%	90%
REAG ASSET CAPITAL PARTNERS S.A.	Investimentos e administração em empresas	Brasil	100%	-

E as seguintes empresas coligadas:

Empresas Coligadas Diretas	Principais atividades	País	30/09/2022	31/12/2021
TAORMINA SOLUÇÕES FINANCEIRAS S.A.	Serviços relacionados a crédito e cobrança e instituição de pagamento	Brasil	40%	-

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*

Empresa Controladas Indiretas	Principal atividade	% Participação	
		30/09/2022	31/12/2021
REAG ASSET MANAGEMENT LTDA.	Administração de carteiras de valores mobiliários, notadamente a gestão de recursos de terceiros	100%	100%
RGR PARTNERS PARTICIPAÇÕES LTDA.	Participação no capital social de outras sociedades	99,99%	99,99%
REAG ADMINISTRADORA DE RECURSOS LTDA.	Administração de carteiras de títulos e valores mobiliários	100%	96,00%
RPN PARTNERS PARTICIPAÇÕES LTDA.	Participação no capital social de outras sociedades	95,00%	96,00%
REAG PARTICIPAÇÕES LTDA.	Investimentos e administração em empresas	100%	100%
REAG HOLDING FINANCEIRA LTDA.	Controle de instituições financeiras e demais empresas autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil	100%	100%
REAG DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.	Distribuidora de títulos e valores mobiliários	100%	100%
RCC PARTNERS LTDA.	Investimentos e administração em empresas	99,40%	99,40%
RCC CONSULTORIA DE CRÉDITO LTDA.	Análise de créditos a serem adquiridos por terceiros	100%	99,40%
RGE PARTNERS LTDA.	Investimentos e administração em empresas	99,40%	99,70%
RWM PARTNERS LTDA.	Investimentos e administração em empresas	99,30%	100%
REAG GESTÃO DE FUNDOS ESTRUTURADOS LTDA.	Administração de carteiras de valores mobiliários, notadamente a gestão de recursos de terceiros	100%	100%
REAG PLATAFORMA ELETRÔNICA DE INVESTIMENTOS ALTERNATIVOS LTDA.	Plataforma eletrônica de investimentos participativo	100%	100%

2.4 Estimativa e julgamentos contábeis críticos

A preparação das demonstrações financeiras intermediárias do Grupo requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data base das demonstrações financeiras. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste significativo ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em exercícios futuros. As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua e reconhecidas prospectivamente.

Com base em premissas, o Grupo faz estimativas com relação ao futuro. Por definição, as estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentem um risco significativo, com probabilidade de causar um ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos para o

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*

próximo exercício social, estão contemplados a seguir.

(a) Reconhecimento de receita de performance (desempenho)

As taxas de administração são baseadas no desempenho (taxas de desempenho), reconhecidas pela prestação de serviços de gestão de ativos e calculadas com base na valorização do valor patrimonial líquido dos fundos, sujeitas a certos limites, como taxas internas de retorno ou taxas de saída, de acordo com os termos da constituição do fundo. As taxas de desempenho, que incluem contraprestação variável, são reconhecidas somente após uma avaliação dos fatos e circunstâncias e quando é altamente provável que a reversão significativa do valor da receita acumulada reconhecida não ocorra quando a incerteza for resolvida.

(b) Arrendamentos

O Grupo aluga alguns andares de prédios comerciais para sua área administrativa. Em geral, os contratos de aluguel são realizados por períodos fixos de 5 anos, porém eles podem incluir opções de prorrogação.

Os contratos podem conter componentes de arrendamento e outros não relacionados a arrendamentos. O Grupo aloca a contraprestação no contrato aos componentes de arrendamentos e de outros não relacionados a arrendamentos com base nos preços isolados relativos. Contudo, para arrendamentos de imóveis nos quais o Grupo é o arrendatário, o Grupo optou por não separar componentes relacionados e não relacionados a arrendamentos e, em vez disso, contabiliza tais componentes como um componente de arrendamento único.

Os prazos dos arrendamentos são negociados individualmente e contêm uma ampla gama de termos e condições diferenciadas. Os contratos de arrendamento não contêm cláusulas restritivas, porém os ativos arrendados não podem ser utilizados como garantia de empréstimos.

Os ativos e passivos provenientes de um arrendamento são inicialmente mensurados ao valor presente.

Os passivos de arrendamento incluem o valor presente líquido dos pagamentos de arrendamentos a seguir:

- pagamentos fixos (incluindo pagamentos fixos na essência, menos quaisquer incentivos de arrendamentos a receber;
- pagamentos variáveis de arrendamentos variáveis que dependem de índice ou de taxa;
- valores que se espera que sejam pagos pelo arrendatário, de acordo com as garantias de valor residual;
- o preço de exercício de uma opção de compra se o arrendatário estiver razoavelmente certo de que irá exercer essa opção;
- pagamentos de multas por rescisão do arrendamento se o prazo do arrendamento refletir o arrendatário exercendo a opção de rescindir o arrendamento.

Os pagamentos de arrendamentos são descontados utilizando a taxa de juros implícita no arrendamento. Caso essa taxa não possa ser prontamente determinada, a taxa incremental de empréstimo do arrendatário é utilizada, sendo esta a taxa que o arrendatário teria que pagar em um empréstimo para obter os fundos necessários para adquirir um ativo de valor semelhante, em um ambiente econômico similar, com termos e condições equivalentes.

Para determinar a taxa incremental de empréstimo, o Grupo:

- sempre que possível, utiliza como ponto de partida taxas de financiamentos recentes contratados com terceiros, ajustadas para refletir as mudanças nas condições de financiamento desde que tal financiamento de terceiro fora recebido;
- usa uma abordagem progressiva que parte de uma taxa de juros livre de risco ajustada para o risco de crédito para

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

- arrendamentos mantidos pelo Grupo, sem financiamento recente com terceiros; e
- faz ajustes específicos à taxa, como no prazo, país, moeda e garantia, por exemplo.

O Grupo está exposto a potenciais aumentos futuros nos pagamentos de arrendamentos variáveis com base em um índice ou taxa, os quais não são incluídos no passivo de arrendamento até serem concretizados. Quando os ajustes em pagamentos de arrendamentos baseados em um índice ou taxa são concretizados, o passivo de arrendamento é reavaliado e ajustado em contrapartida ao ativo de direito de uso.

Os pagamentos de arrendamentos são alocados entre o principal e as despesas financeiras. As despesas financeiras são reconhecidas no resultado durante o período do arrendamento para produzir uma taxa periódica constante de juros sobre o saldo remanescente do passivo para cada período.

Os ativos de direito de uso são mensurados ao custo, de acordo com os itens a seguir:

- o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento;
- quaisquer pagamentos de arrendamentos feitos na data inicial, ou antes dela, menos quaisquer incentivos de arrendamento recebidos;
- quaisquer custos diretos iniciais; e
- custos de restauração.

Os ativos de direito de uso geralmente são depreciados ao longo da vida útil do ativo ou do prazo do arrendamento pelo método linear, dos dois o menor. Se o Grupo estiver razoavelmente certo de que irá exercer uma opção de compra, o ativo do direito de uso é depreciado ao longo da vida útil do ativo subjacente.

Os pagamentos associados a arrendamentos de curto prazo de equipamentos e veículos e todos e arrendamentos de ativos de baixo valor são reconhecidos pelo método linear como uma despesa no resultado. Arrendamentos de curto prazo são aqueles com um prazo de 12 meses ou menos.

(c) Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

O Grupo reconhece provisão para todas as causas cuja probabilidade de perda seja estimada como provável. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências 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. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido às imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. O Grupo revisa suas estimativas e premissas pelo menos trimestralmente.

(d) Estimativa de vida útil de ativos imobilizados e intangíveis.

A capacidade de recuperação dos ativos que são utilizados nas atividades do Grupo é avaliada sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil de um ativo ou grupo de ativos pode não ser recuperável com base em fluxos de caixa futuros. Se o valor contábil destes ativos for superior ao seu valor recuperável, o valor líquido é ajustado e sua vida útil readequada para novos patamares

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

Ágio

O ágio não é amortizado, mas é submetido ao teste de redução ao valor recuperável no mínimo anualmente.

Para fins do teste de redução ao valor recuperável, o ágio é alocado a cada uma das unidades geradoras de caixa do Grupo (ou grupos de unidades geradoras de caixa) que irão se beneficiar das sinergias da combinação. As unidades geradoras de caixa às quais o ágio foi alocado são submetidas anualmente ao teste de redução ao valor recuperável ou, com maior frequência quando houver indicação de que a unidade poderá apresentar redução ao valor recuperável. Se o valor recuperável da unidade geradora de caixa for menor que o valor contábil, a perda por redução ao valor recuperável é primeiramente alocada para reduzir o valor contábil do ágio alocado à unidade e, posteriormente, aos outros ativos da unidade, proporcionalmente ao valor contábil de cada um dos seus ativos. As perdas por redução ao valor recuperável do ágio são reconhecidas no período subsequente.

Na alienação da unidade geradora de caixa, o valor atribuível do ágio é incluído na apuração do lucro ou prejuízo da alienação.

(e) Avaliação do valor recuperável dos ativos (*impairment*).

A Companhia avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo não financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

O montante da perda por *impairment* é mensurada como a diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados (excluindo os prejuízos de crédito futuro que não foram incorridos) descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos financeiros. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado.

Se, num período subsequente, o valor da perda por *impairment* diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o *impairment* ser reconhecido (como uma melhoria na classificação de crédito do devedor), a reversão dessa perda reconhecida anteriormente será reconhecida na demonstração do resultado.

(f) Imposto de renda e contribuição social diferidos

De acordo com o princípio contábil da competência, se a contabilidade já reconheceu uma receita ou lucro, que ocorrerá futuramente, a despesa de imposto de renda deverá ser reconhecida nesse mesmo exercício, ou seja, o imposto incidente sobre elas que será pago em exercícios futuros. Da mesma maneira, se as despesas reconhecidas atualmente não puderem ser consideradas dedutíveis fiscalmente, mas sim no futuro, o Grupo reconhece os tributos diferidos, desde que, também, reúna todas as condições para reconhecimento de tributos diferidos ativos.

(g) Provisão para perda de crédito esperada

A determinação do nível de provisão para perdas esperadas de crédito exige estimativas e uso de julgamentos.

Para as estimativas de mensuração da perda ao valor recuperável para os ativos financeiros mensurados ao custo amortizado requer avaliações quantitativas complexas e suposições sobre condições econômicas futuras e comportamento de cliente.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

Os julgamentos necessários para aplicar os requisitos contábeis para a mensuração da perda ao valor recuperável, são:

- Estabelecimento de critérios para determinar o aumento significativo de risco de crédito, realizando avaliação de rating inicial e monitoramento periódico do rating atualizado;
- Avaliação do perfil de risco de cada cliente levando em consideração, entre outros aspectos: i) perfil da empresa; ii) setor de atuação; iii) desempenho macroeconômico; e iv) estrutura da operação e suas garantias; e
- Análise de cenários prospectivos, aplicando Inputs do modelo de acordo com as projeções de PIB, taxas de mercado e principais indicadores econômicos (“Focus”).

Durante os exercícios findo em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 a Companhia identificou fundos encerrados e inadimplentes e desta forma constituiu a provisão para perda de crédito esperada, conforme descrito na nota explicativa nº 7.

(h) Estimativa de taxa incremental sobre arrendamento

O Grupo não é capaz de determinar prontamente a taxa de juros implícita no arrendamento e, portanto, considera a sua taxa de incremental nominal sobre empréstimos para mensurar os passivos do arrendamento. A taxa incremental é a taxa de juros que o Grupo teria que pagar ao pedir emprestado, por prazo semelhante e com garantia semelhante, os recursos necessários para obter o ativo com valor similar ao ativo de direito de uso em ambiente econômico similar. Dessa forma, essa avaliação requer que a Administração considere estimativas quando não há taxas observáveis disponíveis (como por exemplo, subsidiárias que não realizam operações de financiamento) ou quando elas precisam ser ajustadas para refletir os termos e condições de um arrendamento.

(m) Plano de Incentivo - Partnership

Estimar o valor justo para transações de pagamento baseadas em ações requer a determinação do modelo de avaliação mais adequado, que depende dos termos e condições da concessão. Essa estimativa também requer a determinação dos insumos mais adequados ao modelo de avaliação, incluindo a vida útil esperada da opção de ação ou direito de valorização. Fazer estimativas requer que a gestão exerça um julgamento significativo.

2.5. Moeda funcional e moeda de apresentação

A Companhia e suas controladas não realizam operações em moeda estrangeira e atua em um único ambiente econômico, usando o Real como “moeda funcional”, a qual é também a moeda de apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Adicionalmente as demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão apresentadas em milhares de Reais, exceto quando indicado outra forma.

3. Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras intermediária individuais e consolidadas estão descritas abaixo. Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente no exercício apresentado, salvo disposição em contrário.

(a) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são ativos mantidos para o propósito de pagamento de obrigações de curto prazo e não para fins de investimento ou outros propósitos.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

Para que um investimento seja qualificado como equivalentes de caixa, ele deve ser prontamente conversível em um valor conhecido de caixa, ou seja, ser de alta liquidez, e sujeito a um baixo risco (que seja insignificante) de variação no valor justo de mercado.

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em espécie, contas bancárias, depósitos à vista e outros ativos de curto prazo como títulos e valores mobiliários com vencimento original de 90 dias da data de contratação ou período menor e as aplicações financeiras compromissadas estão incluídas em equivalentes de caixa.

Considerando a natureza dos instrumentos mantidos pela Companhia e suas controladas não existem diferenças significativas entre o seu valor contábil e o valor de mercado, calculado com base na taxa de juros até a data do balanço.

(b) Instrumentos financeiros

Classificação e mensuração de Ativos e Passivos Financeiros

Conforme o IFRS 9 / NBC TG 48, no reconhecimento inicial, um ativo financeiro é classificado em: a custo amortizado; valor justo por meio dos outros resultados abrangentes ("VJORA"); e valor justo por meio de resultado ("VJR"). A classificação dos ativos financeiros é substancialmente estabelecida conforme o modelo de negócios no qual um ativo financeiro é gerenciado e em suas características de fluxos de caixa contratuais. As novas políticas contábeis significativas estão descritas a seguir:

Ativos financeiros a custo amortizado – Estes ativos são mensurados de forma subsequente ao custo amortizado utilizando o método dos juros efetivos. O custo amortizado é reduzido por perdas por redução ao valor recuperável. A receita de juros, ganhos e perdas cambiais e perdas são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento é reconhecido no resultado.

Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado a VJR:

- é mantido dentro de um modelo de negócio cujo objetivo seja manter ativos financeiros para receber fluxos de caixa contratuais; e
- seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são relativos ao pagamento de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

Um instrumento de dívida é mensurado a VJORA se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado a VJR:

- é mantido dentro de um modelo de negócio cujo objetivo é atingido tanto pelo recebimento de fluxos de caixa contratuais quanto pela venda de ativos financeiros; e
- seus termos contratuais geram em datas específicas, fluxos de caixa que são apenas pagamentos de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

Os ativos financeiros da Companhia e de suas controladas são substancialmente representados por caixa e equivalentes (nota explicativa nº 5) e títulos e valores mobiliários (nota explicativa nº 6), classificados a valor justo por meio do resultado e contas a receber de clientes (nota explicativa nº 7) e outros créditos (nota explicativa nº 8), classificados como mensurados subsequentemente ao custo amortizado.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*

Os passivos financeiros foram classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJR. Um passivo financeiro é classificado como mensurado ao valor justo por meio do resultado caso for classificado como mantido para negociação, for um derivativo ou for designado como tal no reconhecimento inicial. Passivos financeiros mensurados ao VJR são mensurados ao valor justo e o resultado líquido, incluindo juros, é reconhecido no resultado. Outros passivos financeiros são subsequentemente mensurados pelo custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. A despesa de juros, ganhos e perdas cambiais são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento também é reconhecido no resultado.

Os passivos financeiros da Companhia e de suas controladas estão substancialmente representados por fornecedores, partes relacionadas (nota explicativa nº 25) e outras obrigações (nota explicativa nº 14), os quais estão classificados como mensurados subsequentemente ao custo amortizado.

(c) Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são adquiridos para formação de carteira própria e são registrados pelo valor efetivamente pago, inclusive corretagens e emolumentos, e se classificam em função da intenção da Administração, na categoria abaixo:

Títulos para negociação: títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem negociados ativamente e frequentemente, ajustados mensalmente pelo valor de mercado. Suas valorizações e desvalorizações são registradas, respectivamente, em contas de receitas e despesas do período;

A metodologia de ajuste a valor de mercado dos títulos e valores mobiliários foi estabelecida com observância a critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação na data da apuração ou, na falta desse, a divulgação de preço indicativo pela "Anbima", ou a relação entre o PU e o valor de negócio mais recente nos últimos 30 dias, ou ainda o valor líquido provável de realização obtido por meio de modelos de precificação, utilizando curvas de risco de crédito, valores futuros de taxas de juros, taxas de câmbio, índice de preços e moedas e instrumentos financeiros semelhantes.

Os rendimentos obtidos pelos títulos e valores mobiliários, independentemente de como estão classificados, são apropriados "pro rata die", observando o regime de competência até a data do vencimento ou da venda definitiva, pelo método exponencial, com base nas suas cláusulas de remuneração e na taxa de aquisição distribuída no prazo de fluência, reconhecidos diretamente no resultado do período.

As perdas com títulos classificados como mantidos para negociação, que não tenham caráter de perdas temporárias, são reconhecidas diretamente no resultado do período e passam a compor a nova base de custo do ativo.

Quando da alienação, a diferença apurada entre o valor da venda e o custo de aquisição atualizado pelos rendimentos é considerada como resultado da transação, sendo contabilizada na data da operação como lucro ou prejuízo com títulos e valores mobiliários.

(d) Contas a receber de clientes

As contas a receber de clientes correspondem aos valores a receber pela venda de mercadorias ou prestação de serviços no curso normal das atividades do Grupo. O Grupo mantém as contas a receber de clientes com o objetivo de arrecadar fluxos de caixa contratuais e, portanto, essas contas são, inicialmente, reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa efetiva de juros, deduzidas das provisões para perdas. Se o prazo de recebimento é equivalente a um ano ou menos, as contas a receber são classificadas no ativo circulante. Caso contrário, estão apresentadas no ativo não circulante.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*

(e) Imobilizado

O ativo imobilizado é registrado pelo custo de aquisição ou construção, quando aplicável, deduzido depreciação, a qual é calculada pelo método linear de acordo com as taxas descritas em nota explicativa. A Companhia efetua periodicamente revisões do prazo de vida útil econômica dos seus bens do ativo imobilizado.

O imobilizado é apresentado ao custo, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. Quando partes significativas do ativo imobilizado são substituídas, a Companhia reconhece essas partes como ativo. Da mesma forma, quando uma manutenção relevante for feita, o seu custo é reconhecido no valor contábil do imobilizado, se os critérios de reconhecimento forem satisfeitos. Todos os demais custos de reparos e manutenção são reconhecidos na demonstração do resultado, quando incorridos.

(f) Investimentos em controlada

Os investimentos em controladas são registrados e avaliados pelo método de equivalência patrimonial, sendo as correspondentes receitas e despesas reconhecidas no resultado do exercício como resultado de equivalência patrimonial.

(g) Obrigações tributárias

As obrigações tributárias são montantes de tributos retidos de terceiros e devidos por conta de pagamentos a fornecedores e ou diretores e/ou empregados da Companhia e de suas controladas, sendo classificados como passivo circulante se o pagamento for devido no período de até um ano.

(h) Obrigações trabalhistas e encargos sociais

Obrigações com pessoas são valores devidos por conta de serviços prestados por pessoal interno, inclusive diretores e/ou administradores, sendo classificados como passivo circulante se o pagamento for devido no período de até um ano.

Os encargos trabalhistas são montantes devidos por conta de pagamentos a prestadores e/ou a pessoal interno, inclusive diretores e/ou administradores, sendo classificados como passivo circulante se o pagamento for devido no período de até um ano.

(i) Fornecedores

As contas a pagar aos fornecedores são obrigações a pagar por bens e serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios, sendo classificados como passivo circulante se o pagamento for devido no período de até um ano. Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante.

(j) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômico-futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia e duas controladas possuem uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*

Os ativos e passivos são classificados como circulante quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulante.

(k) Provisão para contingências

Uma provisão é reconhecida no balanço patrimonial quando a Companhia e suas controladas possuem uma obrigação real legal ou constituída como resultado de um evento passado e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

(l) Imposto de renda e contribuição social

Os tributos sobre a renda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido. Nesse caso, o tributo também é reconhecido no patrimônio líquido.

O encargo de imposto de renda e contribuição social corrente é calculado com base nas leis tributárias promulgadas, ou substancialmente promulgadas, na data do balanço. A administração avalia, periodicamente, as posições assumidas pela Companhia e suas controladas nas obrigações acessórias com relação às situações em que a regulamentação fiscal aplicável dá margem a interpretações. Estabelece provisões, quando apropriado, com base nos valores estimados de pagamento às autoridades fiscais.

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente da Companhia e de suas controladas diretas são calculados sobre a base de presunção de 32%, com base nas alíquotas de 15% acrescida do adicional de 10% sobre as receitas excedentes de R\$ 240 para o imposto de renda e 9% para contribuição social, sobre o lucro presumido.

O imposto de renda e contribuição social do exercício corrente da controlada indireta REAG DTVM são calculados com base nas alíquotas de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 para imposto de renda e 20% sobre o lucro tributável para contribuição social, sobre o lucro real.

Imposto corrente

O imposto corrente é o imposto a pagar estimado sobre o lucro tributável do exercício e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos exercícios anteriores. Ele é mensurado com base nas taxas de impostos decretadas ou substantivamente decretadas na data do balanço.

Imposto diferido

O imposto diferido é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins contábeis e os correspondentes valores usados para fins de tributação.

Um ativo de imposto de renda e contribuição social diferido é reconhecido em relação aos prejuízos fiscais, créditos fiscais e diferenças temporárias dedutíveis não utilizados na extensão em que seja provável que lucros futuros tributáveis estarão disponíveis, contra os quais serão utilizados. Ativos de imposto de renda e contribuição social diferidos são revisados a cada data de balanço e são reduzidos na extensão em que sua realização não seja mais provável.

O imposto diferido é mensurado com base nas alíquotas que se espera aplicar às diferenças temporárias quando elas forem revertidas, baseando-se nas alíquotas que foram decretadas ou substantivamente decretadas até a data do balanço.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*

A mensuração do imposto diferido reflete as consequências tributárias que seguiram a maneira sob a qual a Empresa espera recuperar ou liquidar o valor contábil de seus ativos e passivos.

O imposto diferido ativo e passivo é compensando somente se alguns critérios forem atendidos.

(m) Reconhecimento de receita

A receita é reconhecida quando o cliente obtém o controle dos bens ou serviços bem como o atingimento das obrigações por desempenho estabelecidos em contrato. Determinar o momento da transferência de controle – em um momento específico no tempo ou ao longo do tempo, conforme demonstrado nas políticas de reconhecimento demonstrado abaixo:

- **Obrigações de desempenho e políticas de reconhecimento de receita**

A receita é mensurada com base na contraprestação especificada no contrato com o cliente. O Grupo reconhece a receita quando transfere o controle sobre o produto ou serviço ao cliente.

A seguir apresentamos a natureza e a época do cumprimento relacionadas as obrigações de desempenho em contratos com clientes:

Tipo de serviço	Natureza e época do cumprimento das obrigações de desempenho	Política de reconhecimento da receita
Comissão e estruturação	Comissão sobre colocação e intermediação de títulos no mercado e por diversos tipos de serviços financeiros. Atua na estruturação de produtos financeiros desenvolvimentos especificamente de acordo com as necessidades de cada cliente.	A receita é reconhecida em um momento específico do tempo, no momento da colocação do título, por meio de taxas e percentuais de comissão contratuais, sendo também estipulado em contrato a data de pagamento
Administração e gestão dos ativos	O Grupo assessoria seus clientes em todo os processos de gestão de ativos e administração de carteiras de fundos de investimentos.	O reconhecimento da receita se dá ao longo do tempo, pelo recebimento mensal de taxas de gestão e administração cobradas pelos serviços prestados.
Assessoria e consultoria financeira	Oferecemos serviços de consultoria financeira e estratégica relacionada a fusões e aquisições, captação de recursos, parcerias estratégicas, joint ventures e reestruturação societária.	A receita é reconhecida em um momento específico do tempo, quando há o atingimento das obrigações por desempenho estabelecidos em contrato.

(n) Apuração do resultado

As receitas (quando ocorrem) e despesas são reconhecidas com base no regime de competência.

(o) Capital Social

É constituído por ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*

(i) Ações ordinárias

Custos adicionais diretamente atribuíveis à emissão de ações e opções de ações, quando aplicável, são reconhecidos como redutores do patrimônio líquido.

(ii) Recompra e reemissão de ações (ações em tesouraria)

Quando ações são recompradas, o valor da contraprestação paga, o qual inclui quaisquer custos diretamente atribuíveis é reconhecido como uma dedução do patrimônio líquido. As ações recompradas são classificadas como ações em tesouraria e são apresentadas como dedução do patrimônio líquido. Quando as ações em tesouraria são vendidas ou reemitidas subsequentemente, o valor recebido é reconhecido como um aumento no patrimônio líquido, e o ganho ou perda resultantes da transação é apresentado como reserva de capital.

(iii) Distribuição de dividendos

A distribuição de dividendos para os acionistas da Companhia é reconhecida como passivo nas demonstrações financeiras. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório, somente é provisionado na data em que são aprovados pelos acionistas em Assembleia Geral.

(p) Informações por segmento

Um segmento operacional (vide nota explicativa 22) é um componente da Companhia e de suas controladas que desenvolvem atividades de negócio das quais podem obter receitas e incorrer em despesas, incluindo receitas e despesas relacionadas com transações com outros componentes. Todos os resultados operacionais dos segmentos operacionais são revisados frequentemente pela Diretoria, da qual é responsável para decisões sobre os recursos a serem alocados ao segmento e para avaliação de seu desempenho, para o qual informações financeiras individualizadas estão disponíveis.

Os resultados de segmentos incluem itens diretamente atribuíveis ao segmento, tais como receita líquida de vendas, resultado bruto, resultado antes das despesas financeiras, bem como aqueles que podem ser alocados em bases razoáveis.

(q) Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários de longo prazo são atualizados monetariamente e, portanto, estão ajustados pelo seu valor presente. O ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários de curto prazo é calculado, e somente registrado, se considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, com base nas análises efetuadas e na melhor estimativa da Administração.

(r) Resultado por ação

O resultado por ação básico é calculado por meio do resultado do período atribuível aos acionistas controladores da Companhia e a média ponderada das ações ordinárias e preferenciais em circulação no respectivo período.

O resultado por ação diluído é calculado por meio da referida média das ações em circulação, ajustada pelos instrumentos potencialmente conversíveis em ações, com efeito dilutivos, nos períodos apresentados.

(s) Estimativa de valor justo

A Companhia classifica o valor justo de acordo com o método de avaliação. Os diferentes níveis foram definidos

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*

conforme segue:

- Nível 1 – Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos.
- Nível 2 – A avaliação utiliza informações, além dos preços cotados incluídas no Nível 1, que são observáveis pelo mercado para o ativo ou passivo, seja diretamente (preços) ou indiretamente (derivados dos preços).
- Nível 3 – A avaliação utiliza informações significativas que não são baseadas em dados observáveis pelo mercado (ou seja, premissas não observáveis).

Técnicas de avaliação específicas utilizadas para valorizar os ativos e passivos ao valor justo incluem:

- preços de mercado cotados ou cotações de instituições financeiras ou corretoras para instrumentos similares;
- outras técnicas, como a análise de fluxos de caixa descontados, são utilizadas para determinar o valor justo para os ativos ou passivos remanescentes.
- o valor justo de contratos futuros de taxas de inflação (como arrendamentos) com base nas taxas de inflações futuras na data do balanço, com o valor resultante descontado ao valor presente.

A tabela a seguir apresenta os ativos e passivos consolidados mensurados ao valor justo em 30 de setembro 2022 e 31 de dezembro de 2021.

	30 de setembro 2022			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Mensurações ao valor justo				
Ativos				
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado				
Títulos e valores mobiliários	-	26.724	-	26.724
Total do ativo	-	26.724	-	26.724

	31 de dezembro 2021			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Mensurações ao valor justo				
Ativos				
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado				
Títulos e valores mobiliários	-	26.134	-	26.134
Total do ativo	-	26.134	-	26.134

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

(t) Novos pronunciamentos técnicos, revisões e interpretações

Alterações de normas à serem adotadas pela primeira vez para o exercício iniciado em 1º de janeiro de 2022:

A Companhia avaliou as novas normas de IFRS emitidas/revisadas pelo IASB, as quais tem sua adoção para o exercício de 2022 ou após, e não identificou impactos significativos nas referidas demonstrações financeiras intermediárias.

As seguintes normas alteradas e interpretações não deverão ter um impacto significativo nas demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas no Grupo:

- (a) Alteração da norma IAS 1** – Classificação de passivos como Circulante ou Não circulante. Esclarece aspectos a serem considerados para a classificação de passivos como Passivo Circulante ou Passivo Não circulante. Esta alteração de norma é efetiva para exercícios iniciando em/ou após 1/01/2023. A Companhia não espera impactos significativos nas suas Demonstrações Financeiras.
- (b) Alteração da norma IAS 1** e Divulgação de práticas contábeis e políticas contábeis. Esclarece aspectos a serem considerados na divulgação de políticas contábeis. Esta alteração de norma é efetiva para exercícios iniciando em/ou após 1/01/2023. A Companhia não espera impactos significativos nas suas Demonstrações Financeiras.
- (c) Alteração da norma IAS 8** – Definição de estimativas contábeis. Esclarece aspectos a serem considerados na definição de estimativas contábeis. Esta alteração de norma é efetiva para exercícios iniciando em/ou após 1/01/2023. A Companhia não espera impactos significativos nas suas Demonstrações Financeiras.
- (d) Alteração da norma IAS 12** – Imposto diferido relacionado a ativos e passivos decorrentes de uma única transação. Esclarece aspectos a serem considerados no reconhecimento de impostos diferidos ativos e passivos relacionados a diferenças temporárias tributáveis e diferenças temporárias dedutíveis. Esta alteração de norma é efetiva para exercícios iniciando em/ou após 1/01/2023. A Companhia não espera impactos significativos nas suas Demonstrações Financeiras.
- (e) Alteração da norma IFRS 16** – Passivos de arrendamento mercantil em uma venda e arrendamento mercantil de retorno. Esclarece aspectos a serem considerados para tratamento de uma transferência de ativo como venda. Esta alteração de norma é efetiva para exercícios iniciando em/ou após 1/01/2024. A Companhia não espera impactos significativos nas suas Demonstrações Financeiras.
- (f) Alteração da norma IAS 1** – Passivo Não Circulante com Covenants. Esclarece aspectos de classificações separadas no balanço patrimonial de ativos e passivos circulantes e não circulantes, estabelecendo a apresentação com base na liquidez quando fornece informações confiáveis e mais relevantes. Esta alteração de norma é efetiva para exercícios iniciando em/ou após 1/01/2024. A Companhia não espera impactos significativos nas suas Demonstrações Financeiras.
- (g) Alteração da norma IFRS 17** – Contratos de Seguro. Esclarece uma revisão completa da contabilidade dos contratos de seguros. E aumentará a transparência da posição financeira e desempenho das seguradoras, e a comparabilidade de suas demonstrações financeiras com outras seguradoras. A IFRS 17 entrará em vigor para os períodos anuais de relatório iniciados em/ou após 1º de janeiro de 2023, com aplicação antecipada sendo permitida.

4. Gestão de riscos

Alguns riscos, inerentes às atividades da Companhia e de suas controladas não são identificados nas suas operações, e outros são minimizados pela adoção de mecanismos de proteção e controle, conforme exposto a seguir:

a) Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de que alterações nos preços de mercado, tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações, que podem afetar os ganhos da Companhia ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno. As aplicações financeiras substancialmente estão concentradas em fundos de investimentos que possuem em sua carteira ativos indexados ao CDI que minimiza riscos de oscilação nos preços e impacto na cota do fundo.

(i) Risco de taxa de juros

As flutuações das taxas de juros, como, por exemplo, o CDI, podem afetar positiva ou adversamente as demonstrações financeiras da Companhia em decorrência de aumento ou redução nos saldos dos instrumentos financeiros. A Companhia preparou uma sensibilidade para demonstrar o impacto das variações nas taxas de juros das aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários.

A Administração efetuou análise de sensibilidade para um cenário de 12 meses. Foram considerados acréscimos e decréscimos de 25% e 50%. A análise assume que todas as outras variáveis permaneceriam constantes.

CDI			8,57%	6,43%	4,29%	10,71%	12,86%
		Saldo líquido em 30/09/2022	Cenário provável	Redução de índice em 25%	Redução de índice em 50%	Elevação de índice em 25%	Elevação de índice em 50%
Aplicações financeiras	CDI	76	7	5	3	8	10
Títulos e valores mobiliários	CDI	26.724	2.290	1.718	1.145	2.863	3.435

b) Risco de crédito

Considerado como a possibilidade de a Companhia e suas controladas incorrerem em perdas resultantes de problemas financeiros com seus devedores, que os levem a não honrar os compromissos assumidos com a Companhia e suas controladas. Para minimizar esse risco, já na fase de aquisição dos recebíveis, todos os créditos ofertados são submetidos à rigorosa análise qualitativa. Adicionalmente, quando aplicável, os créditos adquiridos estão garantidos por retenções, coobrigação dos cedentes, ou garantia real, assegurando a integridade do fluxo de caixa, prevista mesmo na hipótese de inadimplência dos devedores.

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito.

	Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021
Caixa e equivalentes de caixa	964	3.885
Títulos e valores mobiliários	26.724	26.134
Contas a Receber de Clientes	-	2.911
Partes relacionadas	264	1.434
Outras contas a receber	11.238	7.958
	39.196	42.322

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*

	A vencer	Até 30 dias	Entre 181 e 360 dias	Vencido acima de 361 dias	Total
Em 30 de setembro de 2022					
Caixa e equivalentes de caixa	964	-	-	-	964
Títulos e valores mobiliários	26.724	-	-	-	26.724
Contas a Receber de Clientes (*)	-	-	181	634	815
Partes relacionadas	264	-	-	-	264
Outras contas a receber (**)	12.763	-	-	-	12.763
Saldo em 30 de setembro de 2022	40.715	-	181	634	41.530
Em 31 de dezembro de 2021					
Caixa e equivalentes de caixa	3.885	-	-	-	3.885
Títulos e valores mobiliários	26.134	-	-	-	26.134
Contas a Receber de Clientes	2.878	33	175	634	2.911
Partes relacionadas	1.434	-	-	-	1.434
Outras contas a receber	8.880	-	-	-	7.958
Saldo em 31 de dezembro de 2021	43.211	33	175	634	43.244

(*) O valor considera o saldo sem a redução da provisão para perdas esperadas para fins demonstrativos, porém este valor está totalmente provisionado para perdas esperadas com liquidação duvidosa.

(**) Os valores apresentados nesta rubrica não estão líquidos da provisão para perdas com crédito de liquidação duvidosa.

c) Risco de liquidez

Considerado pela eventual incapacidade de a Companhia e suas controladas gerenciarem os prazos de recebimento dos seus ativos em relação aos pagamentos derivados das obrigações assumidas. Esse risco é eliminado pela compatibilidade de prazos e fluxos de amortização entre os títulos a serem emitidos e os lastros adquiridos, além da manutenção obrigatória de uma reserva mínima de liquidez.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	Menos de um ano	Entre um e dois anos	Entre dois e cinco anos	Total
Em 30 de setembro de 2022				
Fornecedores	550	-	-	550
Obrigações tributárias	1.895	524	397	2.816
Obrigações trabalhistas	916	-	-	916
Partes relacionadas	800	-	-	800
Outras obrigações	1.582	-	-	1.582
Contas a pagar de arrendamento	1.411	-	-	1.411
Saldo em 30 de setembro de 2022	7.154	524	397	8.075
Em 31 de dezembro de 2021				
Fornecedores	453	-	-	453
Obrigações tributárias	2.039	524	494	3.057
Obrigações trabalhistas	500	-	-	500
Partes relacionadas	2.272	-	-	2.272
Outras obrigações	727	-	-	727
Contas a pagar de arrendamento	1.134	-	-	1.134
Saldo em 31 de dezembro de 2021	7.125	524	494	8.143

d) Risco operacional

Entendido como relacionado à possibilidade de perdas não previstas decorrentes da inadequação dos sistemas, das práticas e medidas de controle em resistir e preservar a situação esperada por ocasião da ocorrência de falhas na modelagem de operações e na infraestrutura de apoio, de erros humanos, de variações no ambiente empresarial e de mercado e/ou das outras situações adversas que atentem contra o fluxo normal das operações. Com o objetivo de minimizar esses efeitos, a Companhia e suas controladas estabeleceram rotinas de verificação, realizada por profissionais diferentes e/ou de área diversa daquela em que o procedimento se originou.

5. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Caixa	-	-	9	6
Bancos conta movimento (**)	9	-	879	71
Aplicações financeiras automáticas (***)	-	3	76	6
Aplicações financeiras em fundos de investimentos (*)	-	19	78	3.802
	9	22	1.042	3.885

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*

(*) Refere-se a cotas de fundos de investimentos em multimercado, de liquidez imediata e o saldo do consolidado está apresentado a seguir. A variação da linha entre os períodos de 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, refere-se à utilização do caixa para pagamento de compromissos da Companhia inerente ao seu negócio.

(**) Os valores demonstrados nesta rubrica, encontram-se aplicados no Banco Money Plus, este saldo provem do consolidado da controlada indireta REAG DTVM e de seu fundo exclusivo FIM REAG CASH .

(***) Os valores demonstrados nesta rubrica, encontram-se aplicados da seguinte; R\$ 56 no banco Itaú, R\$ 9 no Banco Bradesco, R\$ 11 banco Santander,

	Consolidado
	30.09.2022
	FIM - REAG
	Absoluto (²)
Qtde. de cotas	30
Valor unitário das cotas	2,584
Saldo em 30 de setembro de 2022	78

	Consolidado		
	31.12.2021		
	FIM - REAG	FIM - REAG	Total
	MASTER (¹)	Absoluto (²)	
Qtde. de cotas	3.190	134	
Valor unitário das cotas	1,0937	2,3350	
Saldo em 31 de dezembro de 2021	3.489	313	3.802

(¹) REAG MASTER FUNDO DE INVESTIMENTOS MULTIMERCADO CRÉDITO PRIVADO - O fundo se classifica como um Fundo Multimercado, estando sujeito a vários fatores de risco sem o compromisso de concentração em nenhum fator em especial. A alocação do fundo deverá obedecer às limitações previstas neste Regulamento e na regulamentação em vigor, principalmente no que tange a categoria a que o fundo pertence. Para os fins deste Regulamento, consideram-se ativos financeiros aqueles elencados no §5º do artigo 2º da Instrução CVM nº 555/14. A aplicação é utilizada para capital de giro e possui resgate em D+1.

(²) REAG ABSOLUTO FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO - O fundo se classifica como um fundo Multimercado, estando sujeito a vários fatores de risco sem o compromisso de concentração em nenhum fator em especial. A alocação do FUNDO deverá obedecer às limitações previstas neste Regulamento e na regulamentação em vigor, principalmente no que tange a categoria a que o FUNDO pertence. Para os fins deste Regulamento, consideram-se ativos financeiros aqueles elencados no §5º do artigo 2º da Instrução CVM nº 555/14. A aplicação é utilizada para capital de giro e possui resgate em D+1.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

6. Títulos e valores mobiliários

Em 30 de setembro de 2022, a Companhia e suas controladas possuíam aplicações em cotas em Fundos de Investimentos Multimercado (FIM) e Fundo de Investimentos em Participação (FIP), conforme movimentação a seguir:

	Consolidado			
	30.09.2022			
	FIM⁽¹⁾	Outras⁽²⁾	Total	
Qtde. de cotas	12,611	1.133	1.176	
Valor unitário das cotas	2.005	1,2001	-	
	25.286	1.360	26.646	
	31.12.2021			
	FIM⁽¹⁾	FIP	Outros⁽²⁾	Total
Qtde. de cotas	12,6106	0,2139	1.211	1.223
Valor unitário das cotas	1.958	939	1,0240	-
	24.693	201	1.240	26.133
	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Curto Prazo	-	-	1.360	1.240
Longo Prazo	-	-	25.286	24.893
	-	-	26.646	26.133

(1) Fundo de Investimento Multimercado – SBC Oportunidade FIM CP - O objetivo precípua do FUNDO é atuar no sentido de proporcionar a seus cotistas a valorização de suas cotas mediante aplicações de recursos financeiros em carteira diversificada de ativos financeiros, possuindo como meta de rentabilidade alvo 7,0% a.a. (sete por cento ao ano), acrescido do IPCA/IBGE. A alocação do FUNDO deverá obedecer às limitações previstas neste Regulamento e na regulamentação em vigor, principalmente no que tange a categoria a que o FUNDO pertence. Para os fins deste Regulamento, consideram-se ativos financeiros aqueles elencados no §5º do artigo 2º da Instrução CVM nº 555/14. A Companhia reconhece no ativo não circulante, pois não há intenção de utilizar os recursos nos próximos 12 meses.

REAG Absoluto Fundo de Investimento Multimercado - O fundo se classifica como um fundo Multimercado, estando sujeito a vários fatores de risco sem o compromisso de concentração em nenhum fator em especial. A alocação do FUNDO deverá obedecer às limitações previstas neste Regulamento e na regulamentação em vigor, principalmente no que tange a categoria a que o FUNDO pertence. Para os fins deste Regulamento, consideram-se ativos financeiros aqueles elencados no §5º do artigo 2º da Instrução CVM nº 555/14. A aplicação é utilizada para capital de giro e possui resgate em D+1.

(2) Outros: Refere-se à consolidação do fundo exclusivo da controlada indireta REAG DTVM. O **REAG CASH FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO** - O objetivo precípua do FUNDO é atuar no sentido de proporcionar a seus cotistas a valorização de suas cotas mediante aplicações de recursos financeiros em carteira diversificada de ativos financeiros. A alocação do FUNDO deverá obedecer às limitações previstas neste Regulamento e na regulamentação em vigor, principalmente no que tange a categoria a que o FUNDO pertence. Para os fins deste Regulamento, consideram-se ativos financeiros aqueles elencados no §5º do artigo 2º da Instrução CVM nº 555/14. A aplicação é utilizada para capital

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*

de giro e possui resgate em D+1.

7. Contas a receber de clientes

	Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021
Taxa de administração faturadas (*)	815	842
Taxa de administração a faturar (**)	-	2.878
Perdas esperadas com créditos de liquidação duvidosa – PECLD	(815)	(809)
	-	2.911

(*) Refere-se a taxas de gestão de fundos de investimentos que ainda possuem vínculo, e que estão sendo negociado com expectativa de realização.

(**) Refere-se a serviços prestados dentro do exercício, porém faturados no primeiro mês do exercício subsequente.

Abaixo demonstramos o aging do contas a receber de clientes:

	Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021
A vencer	-	2.878
Vencidos até 30 dias	-	33
Vencidos entre 120 e 180 dias	35	29
Vencidos de 181 até 360 dias	146	146
Vencido acima de 361 dias	634	634
Perdas esperadas com créditos de liquidação duvidosa – PECLD (*)	(815)	(809)
	-	2.911

(*) Refere-se a taxas de gestão de fundos de investimentos que ainda possuem vínculo, e que estão sendo negociados com expectativa de realização.

A Companhia e suas controladas identificam os títulos vencidos e realizam uma análise individual de cada cliente com base no histórico de relacionamento com a Companhia e suas controladas e a situação atual do cliente no mercado. De posse dessa análise a administração da Companhia e de suas controladas julga o risco de perda na liquidação do título.

Assim, a estimativa de perdas em créditos esperadas, é registrada como redutora das contas a receber de clientes em contrapartida ao resultado.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)***8. Outros créditos**

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Mútuos com terceiros (*)	-	1.313	-	1.906
Adiantamentos diversos (**)	3.791	214	10.048	4.910
Adiantamento de dividendos (***)	-	-	386	224
Despesas com seguros antecipadas	-	-	83	62
Outros créditos (****)	289	792	2.246	1.778
Perdas esperadas com créditos de liquidação duvidosa – PECLD (*****)	(700)	-	(1.525)	(922)
	3.380	2.319	11.238	7.958

(*) Refere-se a mútuos efetuado a terceiros, com remuneração devidamente atualizada e corrigida pelo IPCA, com incidência de juros remuneratórios de 0,50% ao mês.

(**) Refere-se a valores pagos de despesas de clientes (Fundos) das controladas indiretas REAG Administradora de Recursos Ltda., REAG DTVM e REAG Asset Management, que serão reembolsadas oportunamente. Em outubro, a Companhia recebeu aproximadamente R\$ 2.619, sendo R\$540 de 0 a 30 dias, R\$ 381 de 30 a 60 dias, R\$ R\$ 1.232 de 60 a 90 dias, R\$ 463 de 90 a 120 dias, R\$ 4 de 120 a 180 dias. A Companhia junto aos assessores jurídicos avalia periodicamente eventuais valores sem expectativa de recebimento.

(***) No consolidado, o valor refere-se a valores de adiantamento de dividendos da controlada RCC Capital Partners aos sócios da Companhia. no montante de R\$224. Adicionalmente, o restante do saldo, no montante de R\$ 145 refere-se ao adiantamento de lucros da controlada indireta RGE Partners para a controlada indireta REAG Asset. R\$ 16 refere-se ao adiantamento de lucros entre a REAG RSF CAPITAL e a Reag Participações, R\$ 1 refere-se ao adiantamento de lucros entre a REAG Gestão de Creditos e a Reag Investimentos S.A.

(****) Refere-se a valores a receber pela venda da BLUM Participações Ltda, e cotas para os sócios da RSF Capital Partners e RCC Capital Partners.

(***** Em 2020, as negociações com os fundos inadimplentes a mais de 360 dias estavam em andamento, desta forma a Companhia optou em não contabilizar a provisão para perdas esperadas com créditos de liquidação duvidosa aguardando o desfecho das negociações. Adicionalmente, o aging list referente as despesas de cliente, assim como a perda estimada com crédito de liquidação duvidosa são apresentados abaixo.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

Adiantamento diversos	30.09.2022	31.12.2021
Vencidos entre 0 e 30 dias	1.686	574
Vencidos entre 30 e 60 dias	1.710	606
Vencidos entre 60 e 90 dias	2.374	404
Vencidos entre 90 e 120 dias	1.159	452
Vencidos entre 120 e 180 dias	1.297	877
Vencidos entre 180 e 360 dias	419	1.228
Vencidos acima de 360 dias	1.403	769
Perdas esperadas com créditos de liquidação duvidosa - PECLD	(1.525)	(922)
	8.523	3.988

9. Investimentos

Os saldos das controladas são apresentados a seguir:

30 de setembro de 2022

Controlada e coligada	Participação	Total de ativos	Capital social	Patrimônio líquido	Lucro líquido (prejuízo) do período
RSF Capital Partners S.A.	86%	12.391	1.200	6.894	5.004
RAM Capital Partners S.A.	100%	2.527	602	(2.376)	(2.981)
REAG Bank Holding Financeira LTDA.	100%	35.349	26.000	32.061	(48)
Anjooda Holding Ltda.	100%	124	51	(124)	(65)
RFE Capital Partners S.A.	100%	-	1	-	(1)
RWM Capital Partners S.A.	100%	-	1	(9)	(9)
REAG Equities Gestão de Recursos Ltda.	100%	-	-	-	-
RCC Capital Partners S.A.	90%	1.445	968	286	(641)
REAG Gestão de Créditos Ltda.	100%	1	1	(3)	(4)
REAG JUS Gestão de Ativos Judiciais Ltda.	100%	1	1	(4)	(5)
REAG Gestão de Fundos Imobiliários Ltda.	100%	1	1	(3)	(4)
REAG Asset Capital Partners S.A.	100%	1	1	1	-
Taormina Soluções Financeiras S.A.	40%	176	140	(96)	(105)

REAG INVESTIMENTOS S.A.

(CNPJ: 10.452.416/0001-02)

**Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022***(Valores expressos em milhares de reais)*

As movimentações dos investimentos são demonstradas a seguir:

	RGR Partners	BLUM Participações	RSF Capital	REAG Partic.	REAG Holding	RAM Capital	REAG Bank	Anjooda Holding	RWM Capital	RFE Capital	REAG Equities	RCC Capital Partners	REAG Gestão de Créditos	REAG JUS	REAG Gestão de Fundos Imobiliários	REAG Asset Capital	Taormina	Total	
Percentual de participação	99,99%	100,00%	86,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	90,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	40,00%		
Saldo em 31 de dezembro de 2020	-	-	107	1.691	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.799	
Equivalência patrimonial (i)	(125)	496	7.779	(5)	-	66	8	(110)	-	(1)	-	1	-	-	-	-	-	8.109	
Aquisição de investimento	632	501	1.045	-	-	602	26.000	48	-	-	-	937	-	-	-	-	-	29.765	
Alienação de investimento	(632)	(501)	(176)	(802)	-	-	-	-	-	-	-	(120)	-	-	-	-	-	(2.231)	
Distribuição de dividendos	-	-	(1.321)	(495)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.816)	
Dividendos a pagar a minoritários	-	-	(683)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(683)	
Ganho da aquisição de investimento	939	-	1.153	-	-	628	5.540	1	-	1	-	1	-	-	-	-	-	8.263	
Perda na aquisição de investimento	-	-	-	-	-	(709)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(709)	
Perda na alienação de investimento	(814)	(496)	-	(389)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.699)	
Saldo em 31 de dezembro de 2021	-	-	7.904	-	-	587	31.548	(61)	-	-	-	819	-	-	-	-	-	40.798	
Aquisição de investimentos	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	1	1	1	1	900	906	
Aumento de investimentos	-	-	96	-	-	-	196	-	-	-	-	30	-	-	-	-	-	322	
Equivalência patrimonial (i)	-	-	4.446	-	-	(2.963)	(48)	(65)	(10)	(1)	-	(584)	(4)	(5)	(4)	(2)	-	760	
Ajustes de avaliação patrimonial (ii)	-	-	102	-	-	-	450	-	-	-	-	21	-	-	-	-	-	573	
Distribuição de dividendos	-	-	(6.625)	-	-	-	(85)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.710)	
Saldo em 30 de setembro de 2022	-	-	5.923	-	-	(2.376)	32.061	(124)	(9)	-	-	286	(3)	(4)	(3)	(1)	900	36.649	
																		Total Ativo	39.170
																		Total Passivo	(2.515)
																		Total geral	36.655

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

(i) O resultado de equivalência patrimonial levou em consideração as variações nas participações ocorridas ao longo do exercício.

(ii) Refere-se aos ajustes pela adoção da norma de arrendamento mercantil, conforme descrita nota explicativa 11.

O valor do consolidado, no montante de R\$ 9.691 em 30 de setembro de 2022 (R\$ 9.995 em 2021), refere-se ao investimento da controlada direta REAG Bank Holding Financeira Ltda. no fundo exclusivo Xmas Fundo de Investimento em Participações, este fundo é mantido como entidade de investimento por este motivo não está sendo eliminado.

Abertura dos investimentos indiretos na carteira do Xmas Fundo de Investimento em Participações:

Ativos do fundo	Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021
Xmas Administração e Participações Ltda	9.691	9.995
	9.691	9.995

10. Imobilizado

O saldo da controladora é composto como segue:

	31.12.2021	Adição	Baixa	30.09.2022
Custo				
Instalações	31	270	-	301
Computadores e periféricos	15	-	-	15
Máquinas e equipamentos	-	-	-	-
Móveis e utensílios	8	251	-	259
Software	6	-	-	6
	60	521	-	581
Depreciação acumulada	(37)	(2)	-	(39)
Total Imobilizado líquido	23	519	-	542

	31.12.2020	Adição	Baixa	31.12.2021
Custo				
Instalações	31	-	-	31
Computadores e periféricos	15	-	-	15
Móveis e utensílios	8	-	-	8
Software	6	-	-	6

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	60	-	-	60
Depreciação acumulada	(32)	(5)	-	(37)
Total Imobilizado líquido	28	(5)	-	23

O saldo do consolidado é composto como segue:

Consolidado

	31.12.2021	Adição	Baixa	30.09.2022
Custo				
Instalações	167	177	-	344
Computadores e periféricos	576	410	-	986
Móveis e utensílios	294	68	-	362
Veículos	100	-	-	100
Outros	105	84	-	189
	1.242	739	-	1.981
Depreciação acumulada	(535)	(163)	-	(698)
Total Imobilizado líquido	707	576	-	1.283
	31.12.2020	Adição	Baixa	31.12.2021
Custo				
Instalações	86	136	(55)	167
Computadores e periféricos	267	391	(82)	576
Móveis e utensílios	293	285	(284)	294
Veículos	100	-	-	100
Outros	60	69	(24)	105
	806	864	(445)	1.242
Depreciação acumulada	(365)	(244)	74	(535)
Total Imobilizado líquido	441	637	(371)	707

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)***11. Arrendamentos****11.1 Direito de uso de aluguel**

A controlada indireta REAG Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários não adotou a NBC TG 06 (R3) – IFRS 16 e não aplicou a norma de forma retrospectiva na data da adoção inicial, pois o Banco Central do Brasil não aderiu a referida norma.

Entretanto para efeito do consolidado nas demonstrações financeiras da REAG Investimentos S.A. e para atender a norma acima mencionada, a Companhia adotou e aplicou a norma de forma retrospectiva na data da ação inicial. Foram contabilizados os valores correspondentes ao direito de uso do contrato de locação, pelo prazo de 5 anos, da sede administrava da Sociedade, localizada no conjunto n°. 1701 e 1702, no 17° andar do Edifício Plaza Iguatemi, situado na Avenida Brigadeiro Faria Lima n°. 2.277, na cidade de São Paulo - SP, objeto da matrícula n°. 83.334, registrada no 13° Registro de Imóveis da Comarca de São Paulo e o direito de uso do contrato de locação da sede administrativa da Sociedade, localizada no conjunto n° 1.106 a n° 1.115 do Edifício Barão de Iguatemi, situado na Avenida Brigadeiro Faria Lima n° 2.355, na cidade de São Paulo – SP, objeto das matrículas de n° 75.131, 75.132, 75.133, 75.134 e 75.135 do 13° Oficial de Registro de Imóveis de São Paulo - SP, em montantes equivalentes ao valor presente das obrigações assumidas junto às contrapartes. A amortização desses saldos se dará conforme os prazos definidos para os arrendamentos.

A Sociedade não possui registrados contratos de arrendamento com cláusulas de (i) pagamentos variáveis que sejam baseados na performance dos ativos arrendados; (ii) garantia de valor residual; e (iii) restrições, como por exemplo, obrigação de manter coeficientes financeiros.

A movimentação desde a adoção inicial está apresentada abaixo:

	Consolidado
	Contrato de aluguel
Saldo em 31 de dezembro de 2019	2.251
Baixa por alienação da investida	(2.251)
Adoção inicial em 1º de março de 2020	5.408
Amortizações	(1.290)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	4.118
Amortizações	(1.361)
Adição	555
Remensuração	(72)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	3.240
Amortizações	(751)
Adição	-
Remensuração	(68)
Saldo em 30 de setembro de 2022	2.421

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)***11.2 Contas a pagar de arrendamento**

Na adoção inicial da NBC TG 06 (R3) – IFRS 16, a Sociedade reconheceu passivos de arrendamento para os contratos vigentes e que anteriormente estavam classificados como arrendamento operacional segundo os princípios da NBC TG 06 / IAS 17- Operações de Arrendamento Mercantil.

Os passivos reconhecidos na adoção inicial correspondem aos saldos a pagar remanescentes dos contratos de arrendamento, mensurados à valor presente pelas taxas de desconto. A movimentação desde a adoção inicial está apresentada abaixo:

	Consolidado
	Contrato de aluguel
Adoção inicial em 1º de março de 2020	5.408
Amortizações aluguel	(1.438)
Apropriação de encargos financeiros	527
Saldo em 31 de dezembro de 2020	4.497
Amortizações	(1.664)
Remensuração	640
Apropriação de encargos financeiros	343
Saldo em 31 de dezembro de 2021	3.816
Amortizações	(1.482)
Remensuração	(68)
Apropriação de encargos financeiros	223
Saldo em 30 de setembro de 2022	2.489
Circulante	1.411
Não Circulante	1.078

11.3 Taxa de desconto

Os montantes de desembolsos de arrendamento mercantil são apresentados na Demonstração dos Fluxos de Caixa.

Os passivos apresentados no Balanço Patrimonial estão ajustados a valor presente, com base nas taxas de juros livres de risco observadas, ajustadas pelo spread de crédito da Companhia, onde em 30 de setembro 2022 a taxa de desconto era de 10,43%.

12. Ágio em base provisória**Aquisição da Taormina Soluções Financeiras S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*

Em 17 de agosto de 2022, foi assinado o contrato de compra e venda de quotas entre a Reag Investimentos S/A e o Tabela - FIP, referente à aquisição de 40% de participação societária da investida Taormina Soluções Financeiras S.A.

(a) Contraprestação transferida

Parcela até 30 dias	R\$ 290.000
Parcela até 180 dias	R\$ 610.000
Total da contraprestação	R\$ 900.000

O valor da aquisição foi de R\$ 900.000,00 (novecentos mil reais), sendo uma parcela paga em até 30 dias corridos no valor de R\$ 290.000 (duzentos e noventa mil reais) e o restante deverá ser pago em até 180 dias da data de fechamento do negócio.

(b) Ágio

Durante uma análise preliminar do valor justo da entidade adquirida, registra-se um ganho no valor de R\$1.071, estima-se que os valores referentes ao ágio serão atribuídos principalmente às habilidades e ao talento técnico da força de trabalho da Taormina, e com a sinergia das operações esperadas na integração da entidade aos negócios da companhia e de seu Grupo Econômico.

(c) Mensuração do valor justo

A mensuração do valor justo dos ativos adquiridos e passivos assumidos foram realizados em bases provisórias e sua conclusão deve ocorrer dentro de um período de até um ano após a data de aquisição.

As informações obtidas sobre os fatos e circunstâncias existentes na data de aquisição podem resultar em ajustes na alocação de ativos identificáveis, passivos assumidos e ágio e é a melhor estimativa possível. Esta análise será concluída no prazo máximo de 12 meses a partir da data da aquisição.

(d) mensuração efetuada em bases provisórias

A tabela a seguir demonstra em base provisória, os ativos e passivos da investida na data de aquisição.

	Acervo líquido adquirido ao valor justo
Ativos adquiridos a valor justo	
Caixa e equivalentes de caixa	10
Empréstimos a receber	133

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

Créditos tributários	6
Outros ativos	5
Imobilizado	22
Total dos ativos adquiridos a valor justo	176
Passivos assumidos a valor justo	
Fornecedores	39
Salários a pagar	21
Tributos e encargos sociais a recolher	17
Empréstimos e financiamentos a pagar	195
Total dos passivos assumidos a valor justo	276

13. Obrigações tributárias

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Provisão para IRPJ e CSLL	1	3	1.276	1.136
COFINS	2	-	203	323
PIS	-	-	40	69
IRRF	1	-	69	36
ISS a recolher	-	-	168	238
PIS/COFINS/CSLL a recolher de terceiros	2	-	51	51
Parcelamento (*)	-	-	963	1.204
	6	3	2.770	3.057
Circulante	6	3	1.895	2.039
Não circulante	-	-	875	1.018

(*) Em dezembro de 2020 a REAG Administradora de Recursos Ltda e REAG Asset Management Ltda. realizaram o pedido de parcelamento dos tributos federais (PIS / COFINS / IRPJ / CSLL) perante a Receita Federal. Os impostos foram parcelados em 60 vezes, sendo o primeiro pagamento no ato do parcelamento. Desta forma, a Empresa classificou no passivo circulante as parcelas cuja liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. As demais parcelas, são demonstradas no passivo não circulante.

14. Outras obrigações

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Adiantamentos diversos (*)	37	10	228	190
Adiantamento a dividendos (**)	-	-	50	-
Outras contas a pagar(***)	1.143	161	1.303	537

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*1.1801711.581727

(*) Refere-se adiantamento de clientes para futuros pagamento das despesas inerente as operações de fundos de investimentos.

(**) Refere-se a adiantamento de dividendos aos sócios minoritários da controlada direta RCC Capital Partners S.A.

(***) Refere-se em sua maior parte a contas a pagar da compra da controlada direta Taormina Soluções Financeiras S.A. (Nota 12) e compra de parte dos ativos imobilizados da controlada direta REAG Distribuidora de Título e Valores Mobiliários S.A.

15. Passivo Fiscal Diferido

Os impostos diferidos são constituídos sobre diferenças temporárias ativas e passivas sobre a base fiscal versus contábil.

Os impostos diferidos somente serão reconhecidos caso seja provável que futuramente exista base tributável positiva para a qual as diferenças temporárias possam ser utilizadas.

O saldo atual dos benefícios relacionados a diferença temporária acumuladas é de R\$ 3.283 em 30 de setembro 2022 (R\$ 3.150 em 31 de dezembro de 2021). Esses valores são oriundos da valorização das cotas das aplicações financeiras, classificadas e avaliadas ao valor justos através de outros resultados abrangentes em controlada, sem expectativa de resgate nos próximos 12 meses. As valorizações das cotas são classificadas no patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributáveis, como ajustes de avaliação patrimonial.

16. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 30 de setembro de 2022, o capital social da Companhia era de R\$ 31.981 (R\$ 31.981 em 31 de dezembro de 2021) representado por 31.981.000 (trinta e um milhões, novecentos e oitenta e um mil) ações ordinárias sem valor nominal. Deste total, a Companhia tem a integralizar 1.375.000 (um milhão, trezentos e setenta e cinco mil) cotas representando o montante de R\$ 1.375 (R\$ 1.445 em 31 de dezembro de 2021).

b) Reservas de legal

A Reserva Legal é constituída a partir do lucro líquido apurado em cada exercício nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social. Em 30 de setembro de 2022, devido ao prejuízo do período a Companhia não constituiu novas reservas. Dessa forma, a Reserva Legal era de R\$ 591 (R\$ 591 em 31 de dezembro de 2021).

c) Reservas de lucros e reserva para investimentos

Conforme estatuto social, o saldo remanescente após a constituição da reserva legal e dividendos mínimos obrigatórios ficará à disposição da Assembleia que decidirá sua destinação, podendo, inclusive, mantê-lo em uma das contas de reserva prevista nos artigos 194 a 196 da Lei 6.404/76. O valor de R\$ 464, foi destinado para reserva de investimentos futuros, conforme Ata da Assembleia Geral Ordinária, realizada em 18 de abril de 2022. Para o exercício findo em 30 de

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*

setembro de 2022, devido ao prejuízo do período o saldo da reserva de lucros em 30 de setembro de 2022 era de R\$ 334 (R\$ 5.784 em 31 de dezembro de 2021).

d) Distribuição de dividendos

Conforme estatuto social, ao final de cada exercício serão levantado o balanço patrimonial e as demonstrações financeiras, prevista no artigo 176 da Lei 6.404/76, sendo que, dos resultados apurados, serão inicialmente deduzidos os prejuízos acumulados e a provisão para o imposto de renda e para a contribuição social sobre o lucro, e o saldo remanescente após a destinação das reservas, terá a destinação de 5% do lucro líquido, ajustado nos termos do art. 202 da Lei nº 6.404/76, aos Acionistas a títulos de dividendos obrigatórios.

No dia 18 de setembro de 2022 foi registrada uma Rerratificação da Ata de Assembleia Geral Ordinária realizada no dia 18 de abril de 2022, alterando o prazo de distribuição da quantia do saldo de R\$5.000 aos acionistas da Companhia, o documento alterou o prazo de pagamento para até 31 de dezembro de 2022.

17. Receita líquida

	Consolidado	
	30.09.2022	30.09.2021
Taxa de administração (*)	44.202	24.507
Taxa de gestão	1.335	2.042
	45.537	26.549
<u>Impostos sobre receitas</u>		
PIS	(297)	(173)
COFINS	(1.552)	(895)
ISS	(979)	(543)
	(2.828)	(1.611)
	42.709	24.938

(*) A receita de contratos com clientes decorre principalmente da prestação de serviços e tarifas cobradas nas transações diárias dos clientes, portanto, na sua maioria reconhecidas no momento.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

18. Despesas gerais e administrativas

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Despesas gerais				
Amortização de direito de uso	-	-	(1.373)	(1.184)
Viagens e estadia	-	-	(542)	(22)
Serviços prestados - Pessoa jurídica	(1.456)	(13)	(4.410)	(1.946)
Despesas com informática	-	(5)	(2.349)	(585)
Depreciação	(3)	(4)	(163)	(128)
Propaganda e publicidade	(173)	-	(258)	(34)
Cursos e treinamentos	-	-	(37)	(36)
Água e energia e telefone	-	-	(286)	(143)
Condomínio	-	-	(467)	(277)
Manutenção e conservação	-	-	(897)	(786)
Impostos e taxas	(11)	(4)	(435)	(255)
Licenças	-	(2)	(853)	(1.255)
Assinaturas e publicações	-	-	(2)	(10)
Eventos	(136)	-	(208)	-
IPTU	-	-	(87)	(102)
Provisão PECLD	(712)	-	(739)	(404)
Outros	(82)	(11)	(737)	(353)
	(2.573)	(39)	(13.843)	(7.520)
Despesas administrativas				
Convênio médico e odontológico e seguro de vida	(12)	(10)	(1.243)	(795)
Salários e ordenados	-	-	(2.632)	(1.601)
Remuneração	-	-	(18.272)	(7.290)
Férias	-	-	(215)	(141)
13º salário	-	-	(148)	(106)
INSS e FGTS	-	-	(974)	(547)
Vale transporte	-	-	(196)	(60)
Vale refeição	-	-	(1.204)	(752)
Vale alimentação	-	-	(348)	(158)
Bolsa estágio	-	-	(201)	(67)
	(12)	(10)	(25.433)	(11.517)
Total despesas gerais e administrativas	(2.585)	(49)	(39.276)	(19.037)

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

19. Resultado financeiro líquido

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
Receitas financeiras				
Receitas de aplicações financeiras	135	-	342	67
Outras receitas	406	-	571	-
	541	-	913	67
Despesas financeiras				
Despesas de aplicações financeiras	(155)	-	(29)	(195)
Ajustes a valor presente - direito de uso	-	-	(570)	-
Juros passivos	(3)	-	(435)	(45)
IOF	-	-	(5)	(2)
Despesas bancárias	(2)	2	(293)	(24)
Multas	(6)	-	(104)	(90)
	(166)	2	(1.436)	(356)
Resultado financeiro líquido	375	2	(523)	(289)

20. Imposto de renda e contribuição social

A Companhia optou pelo regime tributário calculado com base no Lucro Real durante o período findo em 30 de setembro de 2022. Em 31 de dezembro de 2021, a Companhia era optante pelo regime tributário calculado com base no Lucro Presumido.

Em relação as controladas indiretas e diretas, com exceção da controlada indireta REAG DTVM, as demais controladas diretas e indiretas, conforme descrito na nota explicativa nº 1, optaram pelo regime tributário calculado com base no Lucro Presumido.

Os cálculos das empresas que geraram despesa com IRPJ e CSLL em 2022 e 2021 estão apresentados a seguir:

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

Lucro presumido – 2022 e 2021 – Consolidado

	Consolidado	
	30.09.2022	30.09.2021
Receita operacional	30.369	17.824
Base de cálculo presunção (32%)	9.718	5.704
Receitas financeiras	100	45
Outras receitas	65	-
Base de cálculo	9.883	5.749
Imposto de renda (15%)	(1.482)	(862)
Impostos de renda (10%)	(928)	(539)
Contribuição Social (9%)	(889)	(517)
Total	(3.300)	(1.919)

Lucro Real – 2022 e 2021 Consolidado

	Consolidado	
	30.09,2022	30.09.2021
Lucro real antes da compensação	1.584	967
Devido IRPJ - (15%)	(238)	(145)
Adicional - (10%)	(136)	(79)
Total de IRPJ	(374)	(146)
Lucro real antes da compensação	1.584	967
Devido CSLL (9%) e (15% - 16%)(*)	(248)	(193)
Total de CSLL	(248)	(193)
Total de IRPJ e CSLL	(622)	(417)
Total de IRPJ e CSLL (**)	(3.925)	(2.347)

(*) Em 14 e abril de 2022, foi publicada a medida provisória nº1.115/2022 que alterou a alíquota de tributação da CSLL de 15% para 16% para as instituições financeiras, isso afetou a tributação na investida indireta Reag Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

21. Lucro básico por ação (básico e diluído)

Lucro básico e diluído por ação

O lucro básico por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da sociedade, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias durante o exercício. O lucro diluído por ação é calculado baseado no lucro atribuível aos acionistas ordinárias e o número médio ponderado de ações em circularização após ajuste para os efeitos de todas as ações ordinárias potenciais diluidoras. As ações estão sujeitas aos efeitos de potencial diluição em função do plano de pagamento baseado em ações.

O quadro abaixo apresenta os dados de resultado e ações utilizadas no cálculo dos lucros básico e diluído por ação:

	Controladora		Consolidado	
	30 de setembro de 2022	30 de setembro de 2021	30 de setembro de 2022	30 de setembro de 2021
Básico e diluído				
Lucro (prejuízo) atribuível aos acionistas da controladora	(1.442)	2.954	(984)	3.407
Denominador				
Quantidade de ações ordinárias	31.981	31.981	31.981	31.981
Lucro (Prejuízo) por ação – básico e diluído	-0,045089	0,092367	-0,030768	0,10653

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

22. Instrumentos financeiros por categoria

	Categoria de instrumento financeiro	Controladora		Consolidado	
		30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Ativo					
Caixa e equivalentes de caixa	Valor justo por meio de resultado	9	22	964	3.885
Títulos e valores mobiliários	Valor justo por meio de resultado	-	-	26.724	26.134
Contas a receber de clientes	Custo amortizado	-	-	-	2.911
Partes relacionadas	Custo amortizado	1.680	-	264	1.434
Outros ativos financeiros	Custo amortizado	3.380	2.319	11.238	7.958
		5.069	2.341	39.190	42.322
Passivo					
Fornecedores	Custo amortizado	-	12	550	453
Partes relacionadas	Custo amortizado	1.117	1.528	800	2.272
Contas a pagar de arrendamento	Custo amortizado	-	-	2.489	3.814
Outros passivos financeiros	Custo amortizado	1.180	171	1.582	727
		2.297	1.711	5.421	7.266

O valor justo dos instrumentos financeiros mensurados pelo seu custo amortizado, representam uma aproximação de seu valor justo.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

23. Informações por segmento

A Companhia possui cinco segmentos operacionais no exercício findo em 30 de setembro de 2022, são eles: (i) Asset Management, (ii) Serviços Financeiros, (iii) Wealth Management, (iv) Operações de Crédito e (v) Crowdfunding.

O seguinte resumo descreve os produtos dos segmentos reportáveis da Companhia por área comercial:

(i) Asset Management

Fundos de investimentos: A Companhia tem a própria gestora de recursos, de forma independente e voltada para a administração de fundos de investimento. Essa área conta com uma equipe de gestores com ampla experiência pautada por uma filosofia de investimentos com processos muito bem definidos e um rígido controle de risco das posições dos fundos.

A Companhia busca, por meio de estratégias diversificadas e descorrelacionadas, trazer aos clientes um retorno consistente de longo prazo acima dos benchmarks de cada estratégia e objetivo descritos nas atividades do fundo.

Desenvolvimento & Representação Imobiliária e Patrimonial: A Companhia oferece uma combinação de operações imobiliárias e soluções financeiras para atender com assertividade as estratégias patrimoniais de nossos clientes.

Nossos especialistas participam ativamente no dia a dia do empreendimento, seja em aquisições, desenvolvimento, leasing ou gestão de propriedades. Praticamos a cultura de "*ownership*", sempre entendendo as dores e tratando os investimentos dos clientes como se fossem da própria Companhia. Na nossa visão, essa conduta garante maior eficiência nos serviços prestados e proporciona mais confiança, conforto e segurança para os clientes.

Atuamos também como interlocutores de investidores junto aos players do mercado e órgãos reguladores (CVM, Anbima, Banco Central), além de representá-los na aquisição de ativos para desenvolvimento. Dispomos, ainda, de serviços de assessoria na representação em Conselhos de Administração de acordo com as melhores práticas do Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC).

Transformamos oportunidades em valor com o auxílio de ferramentas de inteligência de mercado, que permitem diversificar as operações financeiras e aproveitar momentos mais oportunos para investir, mitigando riscos e provendo maior potencial de rentabilidade patrimonial.

(ii) Serviços Financeiros

Administração Fiduciária:

i) Como gestora dos fundos de investimento de nossos clientes, a Companhia é a responsável pelos ativos e por suas informações, tanto em relação aos próprios cotistas quanto à Comissão de Valores Mobiliários (CVM). À Companhia compete a realização de uma série de atividades gerenciais e operacionais, dentre as quais se destacam:

- Praticar todos os atos necessários à administração da carteira do Fundo, bem como exercer todos os direitos inerentes aos ativos que a integrem, dentro dos limites legais e das regras estabelecidas pela CVM;
- Contratar obrigatoriamente um auditor independente, que deverá ser registrado na CVM para auditar as demonstrações contábeis do Fundo;
- Contratar para gerenciar a carteira do Fundo, caso necessário, outra pessoa física ou jurídica, devidamente credenciada pela CVM;
- Contratar terceiros legalmente habilitados para a prestação dos seguintes serviços relativos às atividades do Fundo: atividades de tesouraria e de controle e processamento dos títulos e valores mobiliários, escrituração

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

da emissão e resgate de cotas, custódia, consultoria de investimentos, distribuição de cotas e classificação de risco por agência especializada.

Além disso, a Companhia, como administradora de fundos, oferece serviços de atendimento ao cotista, encarregando-se de prestar quaisquer esclarecimentos e responder a eventuais questionamentos.

Controladoria: Os serviços de Controladoria de Fundos de Investimento da Companhia se resumem à execução dos processos ligados ao controle dos ativos e passivos, bem como os procedimentos contábeis, conforme legislação em vigor e as normas estabelecidas pelos órgãos reguladores.

Custódia: Os serviços de custódia da Companhia compreendem, além da guarda (custódia) dos ativos dos investidores (pessoa física, jurídica e institucionais) em fundos de investimento, a liquidação física e financeira dos ativos, seu registro, bem como a administração das atividades corporativas realizadas na conta do investidor e o controle de eventos associados a esses ativos. Isto é, fazemos a interface com as centrais depositárias do mercado: Cetip, Selic e B3.

Escrituração de fundos de investimentos: A Companhia, na figura de gestora diante dos cotistas de um fundo de investimento, é responsável pela geração e divulgação de uma série de informações relacionadas às atividades gerenciais e operacionais que exerce. Dentre essas atividades, pode-se incluir, mediante a autorização da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), o serviço de escrituração. A instrução CVM 543 dispõe sobre os requisitos para registro e a prestação de serviços de escrituração de valores mobiliários.

Tais serviços compreendem:

- a) A abertura e manutenção, sem sistemas informatizados, de livros de registros;
- b) O registro das informações relativas à titularidade dos valores mobiliários;
- c) o tratamento das instruções de movimentação recebidas do titular do valor mobiliário
- d) a realização dos procedimentos e registros necessários à efetivação e à aplicação aos valores mobiliários
- e) o tratamento de eventos incidentes sobre os valores mobiliários.

Representação jurídica, fiscal e custódia para investidores não residentes (INR): A Companhia oferece os serviços de representação legal para Investidores Não Residentes (INR) que têm intenção de operar no mercado brasileiro.

No âmbito da Resolução CMN nº 4.373/14 (antiga 2689/2000), a Companhia, como instituição financeira autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, atua como representante legal de INR, segundo seu registro junto à Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Nosso objetivo é ajudar o INR a acessar o mercado financeiro e o de capitais com eficiência, segurança e a adequada governança.

(iii) Wealth Management

REAG Wealth Management: A REAG Wealth Management (RWM) é uma área responsável pelas atividades relacionadas à gestão patrimonial, bem como apoio aos clientes, trabalhando em coordenação com os demais times e estruturas da empresa.

A RWM trabalha no conceito de “*multi family office*” (MFO) para atender grupos familiares em busca de soluções institucionais.

Assim como os demais times da Companhia, esse departamento conduz suas atividades de forma independente e sempre de acordo com os interesses dos clientes.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

(iv) Operações de Crédito

Recebíveis: Os fundos de crédito privado da Companhia estão estruturados para originar oportunidades de Middle-Market em setores da economia que irão rapidamente se beneficiar da recuperação econômica no pós-pandemia, período em que provavelmente será possível capturar rentabilidades atrativas.

(v) Crowdfunding

Conforme Instrução CVM Nº 588, a Companhia oferece captação de recursos por meio de oferta pública de distribuição de valores mobiliários dispensada de registro, realizada por emissores considerados sociedades empresárias de pequeno porte nos termos da instrução mencionada e distribuída exclusivamente por meio de plataforma eletrônica de investimentos participativo, sendo destinado da oferta uma pluralidade de investidores que fornecem financiamento nos limites previstos.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

Conciliação das informações por segmento com os valores apresentados nas demonstrações financeiras consolidadas

30 de setembro de 2022	Holding não operacional	Asset Management	Serviços financeiros	Wealth	Operações de crédito	Crowdfunding	(+/-) Eliminações	Total
Receita Líquida	-	1.265	40.565	-	879	-	-	42.709
Lucro bruto	-	1.265	40.565	-	879	-	-	42.709
Gerais e administrativas	(2.644)	(4.144)	(31.026)	(6)	(1.409)	(45)	-	(39.274)
Resultado de equivalência patrimonial	760	-	-	-	-	-	(760)	-
Outras receitas (despesas)	21	-	25	-	-	-	-	46
Lucro (prejuízo) operacional antes do resultado financeiro	(1.863)	(2.879)	9.564	(6)	(530)	(45)	(760)	3.481
Resultado financeiro	374	63	(936)	(3)	(17)	(20)	-	(539)
Lucro (prejuízo) antes dos impostos	(1.489)	(2.816)	8.628	(9)	(547)	(65)	(760)	2.942
Imposto de renda e contribuição social	(17)	(165)	(3.649)	-	(94)	-	-	(3.926)
Lucro líquido (prejuízo) do período	(1.506)	(2.981)	4.979	(9)	(641)	(65)	(760)	(984)
Total dos Ativos	42.095	2.527	14.540	-	1.445	124	(7.200)	53.531
Total dos Passivos	10.605	4.914	7.695	9	1.131	247	(7.200)	17.401

REAG INVESTIMENTOS S.A.

(CNPJ: 10.452.416/0001-02)

**Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022***(Valores expressos em milhares de reais)*

30 de setembro de 2021	Holding não operacional	Asset Management	Serviços financeiros	Operações de crédito	Crowdfunding	(+/-) Eliminações	Total
Receita Líquida	-	1.926	23.012	-	-	-	24.938
Lucro bruto	-	1.926	23.012	-	-	-	24.938
Gerais e administrativas	(49)	(1.178)	(17.708)	(2)	(99)	-	(19.036)
Resultado de equivalência patrimonial	2.994	27	-	-	-	(2.994)	27
Outras receitas (despesas)	10	10	94	-	1	-	115
Lucro (prejuízo) operacional antes do resultado financeiro	2.955	785	5.398	(2)	(98)	(2.994)	6.044
Resultado financeiro	-	(56)	(232)	-	-	-	(288)
Lucro (prejuízo) antes dos impostos	2.955	729	5.166	(2)	(98)	(2.994)	5.756
Imposto de renda e contribuição social	-	(235)	(2.101)	(11)	-	-	(2.347)
Lucro líquido (prejuízo) do período	2.955	494	3.065	(13)	(98)	(2.994)	3.407
Total dos Ativos	37.481	1.594	9.175	-	50	-	48.300
Total dos Passivos	2.105	1.057	4.224	-	99	-	7.485

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)*

24. Provisão para Contingências

A Companhia e suas controladas são parte em processos administrativos e judiciais, oriundos do curso normal de suas operações. Esses processos envolvem assuntos de natureza cível e trabalhista. Com base nas informações e avaliações de seus assessores jurídicos, internos e externos, a Companhia mensurou e reconheceu provisões para contingências em montante estimado do valor da obrigação e que refletem a saída de recursos esperada.

	Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021
Trabalhistas	12	12
Total	12	12

a) Trabalhistas

A reclamação trabalhista das quais o Grupo é parte diz a respeito, da prestação de serviço que a RPN Partners Ltda., controlada indireta da REAG Investimentos, junto ao Carletti Distribuidora de Produtos Automotivos e Industriais Ltda. Na ocasião a RPN Partners prestou serviços de consultoria, porém não foram recebidos e desta forma a Companhia realizou protestos para o recebimento. Entretanto a autoria não reconhece os serviços prestados e entraram com ação pedindo o cancelamento do protesto e danos morais.

Ativos contingentes

Trata-se de ação ajuizada por Reag Investimento S.A contra Reag Consultoria . Aduz, em síntese, que integra grupo empresarial de renome no mercado, atuando no ramo de gestão independente de fundos de investimentos, asset allocation, wealth management, gestão patrimonial, estruturação e desenvolvimento de operações imobiliárias e financeiras. É a titular da marca "REAG Investimentos", conforme registros sob os números 907620663, 907620744, 907682561 e 907682596, perante o INPI. Tomou conhecimento de que a ré se utiliza da marca "REAC" no mesmo ramo de atividade, sendo este nome fantasia e o logo utilizados extremamente semelhantes aos da autora. Alega, por fim, que a utilização do nome REAC confundirá a clientela, beneficiando-se, a ré, da excelente reputação construída ao longo de anos pela autora. Requer a tutela de urgência para que seja determinado à ré que se abstenha de utilizar o nome Reac, assim como para que seja expedido ofício à JUCESP e à Registro.Br para que sejam noticiados sobre a presente demanda e tomem as medidas cabíveis.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

25. Partes Relacionadas

(i) Transações com partes relacionadas

Ativo

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Conta corrente com partes relacionadas (*)	1.680	-	264	1.434
	1.680	-	264	1.434

Passivo

	Controladora		Consolidado	
	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
Conta corrente com partes relacionadas (*)	1.117	1.528	800	2.272
	1.117	1.528	800	2.272

(*) Refere-se a contrato de conta corrente entre empresas do mesmo conglomerado, com formalização de contratos e juros remuneratórios, com base na SELIC do período. Os juros são contabilizados pelo regime de competência, classificados na rubrica de receitas financeiras, quando conta corrente ativo, e despesas financeiras quando corrente passivo.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022*(Valores expressos em milhares de reais)***(ii) Remuneração do pessoal-chave da Administração**

A remuneração de pessoal-chave da Administração compreende:

Em milhares de Reais	30.09.2022	30.09.2021
Remuneração fixa anual:		
Salário ou pró-labore:	2.632	1.601
Benefícios diretos e indiretos:	3.354	2.012
Outras remunerações fixas:	-	-
Remuneração variável:		
Participação de resultados:	18.272	7.290
	24.258	21.502

26. Cobertura de seguros

A Companhia e suas controladas adotam a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

As apólices vigentes são as apresentadas abaixo:

Seguradora	Cobertura	Vigência	Limite de responsabilidade (R\$ Mil)
Porto Seguro	Seguro Imóvel	11/12/2021 à 11/12/2022	3.155
Pottencial Seguradora	Seguro Fiança	11/01/2021 à 11/07/2023	58
Porto Seguro	Seguro Imóvel	13/08/2021 à 13/08/2022	1.730

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

27. Partnership

a) Acordo de acionistas

O plano foi aprovado conforme acordo de acionistas entre a controlada indireta RSF Capital Partners e REAG Investimentos S.A. e pela RCC Capital Partners S.A. e REAG Investimentos S.A. e ambos os integrantes conforme definidos pela administração da Companhia em 23 de dezembro de 2021. No plano as ações são concedidas pelo valor do capital social ao participante na data de concessão. As ações são concedidas conforme acordo de acionistas e suas condições de aquisição estão relacionadas a prestação de serviço, e tais condições são atingidas a uma razão determinada em cada período de emissão. O limite de aquisição é determinado na data de cada nova emissão. Após os períodos de aquisição, as ações ordinárias serão emitidas aos participantes.

As ações são concedidas aos participantes elegíveis e suas condições de aquisição são baseadas em métricas definidas conforme acordo de acionistas, incluindo o aumento do preço das ações, dividendos e retornos de capital.

Se um colaborador elegível deixar de ser empregado da entidade dentro do período de aquisição, os direitos serão perdidos, exceto em circunstâncias limitadas, que devem ser aprovadas pela Administração em cada caso.

O valor das ações a serem pagos pelos primeiros integrantes do acordo de acionista a REAG Investimentos é de R\$ 168 mil – integrantes na RSF Capital Partners S.A. e R\$ 120 mil – integrantes na RCC Capital Partners., conforme descrito na nota explicativa nº 8.

b) Valor justo das ações outorgadas

A estimativa do valor justo para transações de pagamento baseado em ações requer a determinação do modelo de avaliação mais adequado e premissas subjacentes, que depende dos termos e condições da outorga e das informações disponíveis na data da outorga. A Companhia utiliza certas metodologias para estimar o valor justo que incluem o seguinte:

- Estimativa do valor justo com base em transações patrimoniais com terceiros próximas à data da outorga; e
- Outras técnicas de avaliação, incluindo modelos de precificação de ações, que a Administração julga como adequado no momento da aquisição.

Essas estimativas também exigem a determinação das entradas mais apropriadas para os modelos de avaliação, incluindo premissas sobre a vida esperada de um pagamento baseado em ações ou direito de valorização, volatilidade esperada do preço das ações do Grupo e rendimento de dividendos esperado.

No exercício corrente de 2022, até a data de 30 de setembro de 2022 não houve novas outorgas.

c) Ações concedidas em 2021 e precificação

O número máximo de ações disponíveis para emissão no plano com base em ações não deve exceder 25% das ações emitidas.

Em 31 de dezembro de 2021, o montante reservado nos planos da RSF Capital Partners e RCC Capital Partners S.A. era de 168.000,00 e 120.000,00 ações.

Em 30 de setembro de 2022, as despesas totais com remuneração de ambos os planos foram de R\$ 828 (R\$ 1.531 em 31 de dezembro de 2021), considerando o valor justo contabilizado em cada controlada.

Em 30 de setembro de 2022, não houve novas ações.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

d) Pagamento

Conforme determinado em ambos os acordos, o valor a ser pago pelos novos integrantes possuem prazo de vencimento de até 10 anos, podendo ser diluído, conforme opção de cada integrante, no momento do direito de dividendos conforme data de pagamento previsto no acordo.

28.Eventos Subsequentes

CredBrasil – Sociedade de Crédito Ao Microempreendedor Ltda.

Conforme contrato de compra e venda de quotas e outras avenças entre a controlada direta REAG Bank Holding Financeira Ltda. e CredBrasil – Sociedade de Crédito ao Microempreendedor Ltda. em 22 de fevereiro de 2022, a REAG Bank, controlada direta da REAG Investimento S.A., adquiriu 100% das quotas de emissão da CredBrasil, de titularidade dos Vendedores, bem como a condução da gestão dos negócios da CredBrasil.

A CredBrasil tem por objeto social (a) conceder financiamentos e prestar garantias à pessoas físicas, com vistas a viabilizar empreendimentos de natureza profissional, comercial ou industrial, de pequeno porte, e às pessoas jurídicas classificadas como microempresas na forma da legislação e regulamentação em vigor.

A transação será concluída mediante a aprovação pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Aumento de capital da Reag investimentos S/A.

Conforme Ata de Assembleia Geral de 03 de outubro de 2022, os acionistas da REAG Investimentos S/A decidem aumentar o capital da companhia de R\$ 31.981 (trinta e um milhões, novecentos e oitenta e um mil reais) para R\$ 200.000 (duzentos milhões de reais).

O Aumento de Capital destina-se a fortalecer a estrutura de capital da Companhia, de acordo com seu plano de negócios.

29.Outros assuntos

Rapier Investimentos e Gestão Patrimonial Ltda e Anjooda Plataforma Eletrônica de Investimentos S.A.

Conforme divulgado nas demonstrações financeiras do período findo em 31 de dezembro de 2021, a Companhia celebrou aquisição da Rapier Investimentos e Gestão Patrimonial Ltda. e Anjooda Plataforma Eletrônica de Investimentos S.A. Ambas as operações estão em fase final de formalização dos documentos e será incorporada na REAG Investimentos S.A. (Companhia) ao longo do 4º trimestre de 2022.

Condocash Assessoria em Crédito Ltda., Stadium Go Inovação, Desenvolvimento e Soluções Tecnológicas Ltda.

Conforme divulgado nas demonstrações financeiras do período findo em 31 de março de 2022, a Companhia celebrou aquisição das empresas Condocash Assessoria em Crédito Ltda., Stadium Go Inovação, Desenvolvimento e Soluções Tecnológicas Ltda.

As operações estão em fase final de formalização dos documentos e será incorporada na REAG Investimentos S.A. (Companhia) ao longo do 4º trimestre de 2022.

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediária em 30 de setembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

30. Riscos Socioambiental e Risco Climático

Risco Socioambiental é a possibilidade de ocorrência de perdas em função da exposição a eventos de origem social e/ou ambiental relacionados às atividades desenvolvidas pela Companhia.

Os fatores socioambientais são considerados relevantes para os negócios a Companhia, uma vez que podem afetar a criação de valor compartilhado no curto, médio e longo prazos.

Para mitigação do Risco Socioambiental são efetuadas ações de mapeamentos de processos, riscos e controles, acompanhamento de novas normas relacionadas ao tema e registro das ocorrências em sistemas internos. Além da identificação, as etapas de priorização, resposta ao risco, mitigação, monitoramento e reporte dos riscos avaliados complementam o gerenciamento deste risco na Companhia.

31. Impactos relacionadas a invasão russa na Ucrânia

A invasão russa na Ucrânia, juntamente com a imposição de sanções internacionais, tem um impacto econômico generalizado. Os negócios no Brasil podem ser severamente impactados pela interrupção da cadeia de suprimentos, volatilidade do mercado, risco de pagamento e aumento dos custos de commodities resultantes da invasão. O impacto é agravado pela decisão de algumas empresas globais de limitar ou cessar as operações na Rússia.

A Administração da Companhia está avaliando os impactos, porém até a data da emissão das demonstrações financeiras não houve ajustes materiais a serem divulgados.

32. Efeito do Coronavírus nas demonstrações financeiras

Diante do surgimento da pandemia relacionada ao novo Coronavírus (COVID-19), que provocou impactos na saúde e na economia do Brasil e de tantos países ao redor do mundo, a Companhia informa que vem tomando medidas preventivas e de mitigação dos riscos em conformidade com a OMS (Organização Mundial da Saúde), com a finalidade de minimizar os impactos à saúde e segurança dos empregados, familiares, parceiros, clientes, fornecedores e com a comunidade, bem como a continuidade de todas as operações. Todas as medidas são coordenadas por um Comitê e estão em conformidade com todas as leis vigentes.

Todas as ações relacionadas ao COVID-19, dependerá da duração da pandemia. A Companhia avalia e implementa constantemente planos de ação em conjunto com todos os parceiros, funcionários e familiares envolvidos, de acordo com o cenário vigente e com as melhores projeções possíveis. Em relação as principais estimativas e julgamentos contábeis que possam ter impactos materiais significativos nas demonstrações financeiras da Empresa, considerando o estágio atual das suas operações avaliou os possíveis impactos, para as demonstrações financeiras do exercício findo em 30 de setembro de 2022 até a emissão do relatório dos auditores independentes e não identificou impactos significativos a serem mencionados.

Por fim, a Companhia vem acompanhando a evolução da pandemia e tomando ações necessárias sempre em conformidade com as leis vigentes.