



Barueri, 17 de abril de 2023

Ao  
**Banco Central do Brasil - BACEN**  
Departamento de Monitoramento do Sistema Financeiro - DESIG  
Setor Bancário Sul (SBS)  
Quadra 3 Bloco B – ED. Sede  
Brasília - DF  
Cep: 70074-900

Ref.: **Carta de Apresentação – Demonstrações Financeiras**

Prezados Senhores,

Em atendimento ao disposto na Instrução Normativa nº 236, a **Ótimo Sociedade de Crédito Direto S.A.**, vem, pela presente, informar o que segue:

(i) **Relação de informações financeiras a que se refere esta remessa:** data-base de 31 de dezembro de 2022, Demonstrações Financeiras da ÓTIMO SCD S.A. Em anexo a este documento, encontram-se:

- Relatório da Administração;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração do Fluxo de Caixa;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Notas Explicativas;
- Relatório da Auditoria Independente.

(ii) **Divulgação**

As demonstrações financeiras da ÓTIMO Sociedade de Crédito Direto S/A, do período base de 31 de dezembro de 2022, foram divulgadas no sítio da instituição, vide link abaixo:  
<https://www.otimoscd.com.br/demonstracoes-financeiras-2022>

(iii) **Termo declaratório da alta administração quanto à responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos no arquivo:** A alta administração da ÓTIMO SCD neste ato representada pelo Diretor Presidente na forma de seu Estatuto Social, assume, para os devidos fins, a responsabilidade pelas informações contidas nas Demonstrações Financeiras.

Sendo o que nos cabia para o momento, colocamo-nos à disposição para prestar eventuais esclarecimentos que se façam necessários.

Atenciosamente,

**Ótimo Sociedade de Crédito Direto S.A**

---

Fernando Bastos de Aguiar  
Diretor Presidente

---

Felisberto Lopes de Oliveira  
Contador  
CRC.: 1SP153630/O-0



## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Submetemos à apreciação dos prezados acionistas as demonstrações contábeis da ÓTIMO SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A, relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022, comparadas ao mesmo período do ano anterior, e acompanhadas do relatório dos auditores independentes, em cumprimento às normas vigentes.

O processo inflacionário mundial, agravado pela escassez na cadeia de suprimentos e aumento dos preços da commodities agrícolas e energia se agravaram no segundo semestre de 2022, levando os Bancos Centrais ao redor do mundo a elevarem ainda mais a taxa básica de juros a fim de se reverter as expectativas inflacionárias. No Brasil não foi diferente e encerramos o ano com a taxa básica de juros (SELIC) A 13,75% a.a.

Dentro deste desafiador cenário, da evolução tecnológica, em especial aquelas aplicadas aos processos e procedimentos operacionais de nossas atividades, realizamos em 23 de junho de 2022 Assembleia Geral Extraordinária aumentando nosso capital social para R\$ 5.000.000,00, processo aprovado pelo Banco Central do Brasil em 17 de fevereiro de 2023, reforçando o posicionamento estratégico da companhia para o futuro dos produtos e serviços financeiros: Pagamentos instantâneos, Open Finance, Real Digital e Câmbio em um ambiente de surpreendente evolução.

Neste mesmo propósito, racionalizamos nossa estrutura administrativa, realizando Assembleia Geral Extraordinária em 19 de outubro de 2022, transferindo a sede de Recife-PE para Barueri-SP, processo aprovado pelo Banco Central do Brasil em 28 de fevereiro de 2023.

Como empresa socialmente responsável, renovamos nosso compromisso em oferecer produtos e serviços baseados em seus princípios de ética, segurança e credibilidade.



**ÓTIMO SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**  
**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**  
 (Em Milhares de Reais)

ATIVO	NOTA	31/12/2022	31/12/2021	PASSIVO	NOTA	31/12/2022	31/12/2021
<b><u>CIRCULANTE</u></b>		<b><u>7.395</u></b>	<b><u>3.244</u></b>	<b><u>CIRCULANTE</u></b>		<b><u>1.842</u></b>	<b><u>1.189</u></b>
Disponibilidades	4	91	25	Depósitos	7	1.828	1.164
Aplicações Interfinanceiras	4	1.085	685	Relações Interfinanceiras	8	-	-
Títulos e Valores Mobiliários	5	5.981	2.467	Outras Obrigações	9	14	25
Relações Interfinanceiras		238	66				
Operações de Crédito	6	-	-	<b><u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u></b>		<b><u>5.553</u></b>	<b><u>2.055</u></b>
(-) Provisão para Riscos de Créditos		-	-	Capital Social		5.000	2.000
Outros Créditos		-	-	Reservas Legal		4	1
				Reservas Especiais de Lucros		34	11
				Ajuste ao Valor de Mercado - TVM		515	43
				Prejuízos Acumulados		-	-
<b><u>TOTAL</u></b>		<b><u>7.395</u></b>	<b><u>3.244</u></b>	<b><u>TOTAL</u></b>		<b><u>7.395</u></b>	<b><u>3.244</u></b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FERNANDO BASTOS DE AGUIAR  
Diretor Presidente

FELISBERTO LOPES DE OLIVEIRA  
Contador

ÓTIMO SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.  
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021  
(Em Milhares de Reais)

	NOTA	2 SEMESTRE	2022	2021
Receitas de Intermediações Financeiras		87	175	115
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	12	87	175	115
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>		<b>87</b>	<b>175</b>	<b>115</b>
Outras Receitas Operacionais	12	40	59	23
Outras Despesas Administrativas		-104	-181	-86
Despesas Tributárias		-10	-19	-3
Ajustes Patrimoniais		0	0	-2
<b>Resultado das Receitas e Despesas Operacionais</b>		<b>-75</b>	<b>-141</b>	<b>-68</b>
<b>Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro</b>		<b>13</b>	<b>34</b>	<b>47</b>
Imposto de Renda		-1	-4	-8,00
Contribuição Social		-1	-2	-8,00
<b>Lucro (Prejuízo) do Semestre e Exercício</b>		<b>11</b>	<b>28</b>	<b>31</b>
<b>NÚMERO DE AÇÕES</b>		<b>20.000</b>	<b>20.000</b>	<b>20.000</b>
<b>LUCRO/PREJUÍZO POR AÇÃO</b>		<b>0,05500</b>	<b>0,14000</b>	<b>0,15500</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FERNANDO BASTOS DE AGUIAR  
Diretor Presidente

FELISBERTO LOPES DE OLIVEIRA  
Contador



ÓTIMO SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.  
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021  
(Em Milhares de Reais)

	2 SEMESTRE	2022	2021
<b>Prejuízo do Semestre e Exercício</b>	<b>11</b>	<b>28</b>	<b>31</b>
<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial - Ativos Financeiros</b>	<b>101</b>	<b>470</b>	<b>1</b>
(+/-) Ganhos/Perdas na Remuneração de Ativos Financeiros Disponíveis p/Venda	101	470	1
(+/-) Tributos sobre Ajustes de Instrumentos Financeiros	-	-	-
<b>(=) Resultado Abrangente do Período</b>	<b>112</b>	<b>498</b>	<b>32</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



**ÓTIMO SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**  
**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA**  
**SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**  
**(Em Milhares de Reais)**

	<b>2 SEMESTRE</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
Resultado do Semestre	11	28	32
<b>VARIAÇÃO NOS ATIVOS E PASSIVOS</b>			
Aumento/ Redução em TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	-1.035	-3.914	-1.192
Aumento/ Redução de Relações Interfinanceiras	-161	-172	362
Aumento/ Redução de Operações de Crédito	0	0	38
Aumento/ Redução Outros Créditos	0	-	-
Aumento/ Redução Depósitos	857	664	736
Aumento/ Redução de Obrigações Diversas	-6	-11	19
Ajuste Avaliação Patrimonial	371	3.470	2
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>37</b>	<b>65</b>	<b>-4</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>			
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
Distribuição de Dividendos	-	-	0
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>37</b>	<b>65</b>	<b>-4</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Semestre	54	25	25
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Semestre	91	91	25
<b>Varição Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>37</b>	<b>66</b>	<b>0</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FERNANDO BASTOS DE AGUIAR  
Diretor Presidente

FELISBERTO LOPES DE OLIVEIRA  
Contador

**DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**  
 (Em Milhares de Reais)

	<u>Capital Social</u>	<u>Reservas</u>		<u>Ajuste de</u>	<u>Lucros ou Prejuízos</u>	
		<u>Legal</u>	<u>de Lucros</u>	<u>a Mercado</u>	<u>Acumulados</u>	<u>TOTAL</u>
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2020</b>	<b>2.000</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>66</b>	<b>2.109</b>
Reserva Legal	-	-	-		-	-
Distribuição de Dividendos	-	-	-		-	-
Ajuste a Valor de Mercado – TVM			-	43		43
Reservas Especiais de Lucros	-	-	-		37	37
Lucro ( Prejuízo ) Líquido do Semestre	-	-	11		37	48
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2021</b>	<b>2.000</b>	<b>1</b>	<b>11</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>2.056</b>
<b>MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO DE 2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>43</b>	<b>37</b>	<b>80</b>
Aumento de Capital	3.000			3.000		
Reserva Legal	-	-	-		-	-
Distribuição de Dividendos	-	-	-		-	-
Ajuste a Valor de Mercado – TVM			-	3.470		3.470
Reservas Especiais de Lucros	-	-	28		28	-
Lucro ( Prejuízo ) Líquido do Semestre	-	-	-		28	28
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2022</b>	<b>5.000</b>	<b>1</b>	<b>39</b>	<b>513</b>	<b>-</b>	<b>5.553</b>
<b>MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO DE 2022</b>		<b>-</b>	<b>28</b>	<b>513</b>	<b>28</b>	
<b>Saldo em 30 de Junho de 2022</b>	<b>5.000</b>	<b>1</b>	<b>11</b>	<b>143</b>	<b>-</b>	<b>5.154</b>
Reserva Legal	-	-	-		-	-
Distribuição de Dividendos	-	-	-		-	-
Ajuste a Valor de Mercado – TVM			-	370		370
Reservas Especiais de Lucros	-	-	28		28	-
Lucro ( Prejuízo ) Líquido do Semestre	-	-	-		28	28
<b>Saldo em 31 de Dezembro de 2022</b>	<b>5.000</b>	<b>1</b>	<b>39</b>	<b>513</b>	<b>-</b>	<b>5.553</b>
<b>MUTAÇÕES DO 2º SEMESTRE DE 2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>370</b>	<b>-</b>	

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FERNANDO BASTOS DE AGUIAR  
Diretor Presidente

FELISBERTO LOPES DE OLIVEIRA  
Contador



**ÓTIMO SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**  
**(em milhares de reais)**

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A ÓTIMO Sociedade de Crédito Direto S.A, tem como o principal objetivo realizações de empréstimos, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica; análise e cobrança de crédito para terceiros e emissão de moeda eletrônica.

A ÓTIMO Sociedade de Crédito Direto S.A., é uma sociedade anônima regida pelo Estatuto Social e disposições legais aplicáveis, com sede social e foro na cidade de Barueri, Estado de São Paulo, podendo por simples decisão da Diretoria, criar ou extinguir dependências ou departamentos no País.

**2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES**

As demonstrações foram elaboradas de acordo com as normas regulamentares constantes do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeira Nacional – COSIF e normas relativas ao mercado de títulos e valores mobiliários, regulamentadas pela Comissão de Valores Mobiliários-CVM e estão sendo apresentadas em conformidade com a atual legislação societária e práticas contábeis, em observância aos Pronunciamentos Contábeis homologados pelo Banco Central do Brasil, que incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas de créditos a receber, estimativas do valor justo de certos instrumentos financeiros, estimativas para a determinação de vida útil de ativos e provisões necessárias para passivos contingentes. Portanto os resultados efetivos destas estimativas e premissas podem ser diferentes destas estimativas e premissas.

As demonstrações estão sendo elaboradas e apresentadas em conformidade com a Resolução CMN 4.818/20 onde regulamenta e consolida os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras pelas instituições financeiras e a Resolução BCB nº 2/2020, que estabeleceu diretrizes, incluindo divulgação da Demonstração do Resultado Abrangente, abertura dos saldos no Balanço Patrimonial de provisões, depreciações, amortizações e divulgação de resultados não recorrentes alterações que não modificam o saldo total desta demonstração, relativos as contas de ativo e passivo.

De acordo com a base contábil de continuidade operacional, as demonstrações contábeis da ÓTIMO são elaboradas com base no pressuposto de que a ÓTIMO está operando e continuará a operar em futuro previsível. Confirmamos que não temos conhecimento de incertezas significativas relacionadas com eventos ou condições que possam gerar dúvidas sobre a capacidade de a ÓTIMO continuar em operação.





A administração da Ótimo Sociedade de Crédito Direto S.A autorizou a conclusão das Demonstrações Contábeis em 10 de abril de 2023.

### 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração dessas demonstrações contábeis foram:

- **Caixa e Equivalentes de Caixa:** são representados por disponibilidades em moeda nacional, com o objetivo de gerenciar os compromissos de curto prazo.
- **Apuração do Resultado:** as receitas e despesas são contabilizadas de acordo com o regime de competência.
- **Operações de Crédito e Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa:** são demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN, em montantes definidos pela administração com base em eventos que possam ocorrer no futuro e que venham a comprometer a liquidez da carteira de operações.

A provisão para perdas com operações de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito. A provisão para créditos de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução anteriormente referida. Não foram mantidas operações de crédito para as datas base de 31 de dezembro de 2022 e 2021.

- **Passivos Contingentes:** são reconhecidos nas demonstrações contábeis quando, baseado na opinião dos assessores jurídicos e da administração for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recurso para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgadas nas Notas Explicativas, e os passivos classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação, nos termos da Resolução CMN nº 3.823/09.
- **Provisão para o Imposto de Renda e CSLL:** a provisão para o Imposto de Renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional 10% e a provisão da Contribuição Social é calculada sobre o lucro a alíquota de 9%.
- **Eventos Subsequentes:** Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:



- Eventos que originam ajustes: evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- Eventos que não originam ajustes: evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

Não houve qualquer evento subsequente para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2022

#### 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Os equivalentes de Caixa são mantidos com a finalidade de atender os compromissos de caixa a curto prazo e não para investimentos e outros fins.

CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	91	25
Aplicações Interfinanceiras	1.085	685,00
<b>Total</b>	<b>1.176</b>	<b>710</b>

#### 5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Estão contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, com base na taxa de remuneração e em razão da fluência dos prazos dos papéis, e estão classificados na categoria (Títulos Disponíveis para Venda), ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada no Patrimônio Líquido.

TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS	31/12/2022	31/12/2021
<b>Títulos de Renda Fixa</b>	<b>5.981</b>	<b>2.467</b>
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	5.981	2.467
<b>Total</b>	<b>5.981</b>	<b>2.467</b>



## 6. DEPÓSITOS – Contas de Pagamento Pré-Paga

O saldo de emissão de moeda eletrônica:

DEPÓSITOS	31/12/2022	31/12/2021
Saldo de Livre Movimentação	1.841	1.162
<b>Total</b>	<b>1.841</b>	<b>1.162</b>

## 7. OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS

Os saldos são compostos de provisões de impostos a recolher e prestadores de serviços, conforme relacionados:

OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS	31/12/2022	31/12/2021
Outras Obrigações	14	24
<b>Total</b>	<b>14</b>	<b>24</b>

## 8. CONTIGÊNCIA

A administração com base em informações de seus assessores jurídicos, não constituiu provisão e não divulga passivos contingentes, considerando não possuir em curso estimativas de prováveis e ou possíveis perdas em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

## 9. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

- Capital Social:** O Capital Social é de R\$5.000 mil, representados por 50.000 ações ordinárias sem valor nominal. Em 23 de junho de 2022 ocorreu Assembleia Geral Extraordinária aumentando nosso capital social em R\$ 3.000 mil, passando para o montante de R\$ 5.000 mil, processo aprovado pelo banco Central do Brasil em 17 de fevereiro de 2023
- Dividendos e Juros Sobre o Capital Próprio:** No primeiro semestre de 2022 houve distribuição de dividendo do valor de R\$ 3 mil, no segundo semestre de 2022 não ocorreram distribuição de Dividendos e JCP. Em 2021 não houve distribuição de Dividendos e JCP
- Reserva Legal:** A conta de reserva legal é composta por Reserva Legal constituída nos termos da Lei nº 11.638/07 e do Estatuto Social, a alíquota de 5% do lucro líquido, antes de qualquer outra destinação, limitada a 20% do Capital Integralizado.

## 10. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

DIVERSAS	31/12/2022	31/12/2021
Rendas de Operações de Crédito	1	16
Rendas de Aplicações Interfinanceiras	11	0
Rendas de Prestação de Serviços	46	6
Outras Receitas Operacionais	1	1
<b>Total</b>	<b>59</b>	<b>23</b>

## 11. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

DIVERSAS	31/12/2022	31/12/2021
Despesas de Processamentos de Dados	148	75
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	7	8
Despesas de Serviços Tec. Especializados	26	3
Despesas de Material	0	0
<b>Total</b>	<b>181</b>	<b>85</b>

## 12. PARTES RELACIONADAS

Os membros da Diretoria são remunerados com valores compatíveis com a responsabilidade de cada um e coerente com a complexidade das atividades realizadas, sem comprometer a geração de resultados e sua destinação.

## 13. GERENCIAMENTO DE RISCO

Adotamos Política de Gerenciamento de Riscos e de Capital integrada, com as diretrizes da matriz de gerenciamento de risco, do Conglomerado Prudencial Codepe, que somos participantes, onde são contemplados os riscos quantitativos, com indicação de cenários e testes realizados.

A Política de Gerenciamento de Riscos e de Capital e Divulgação de Informações, definiu os seguintes riscos:

- **Risco Operacional:** A gestão de Risco Operacional é definida como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falhas ou inadequações de processos internos, sistemas, pessoas, ou eventos externos, que podem ocorrer em qualquer etapa de um processo operacional de uma Instituição Financeira. A gestão também inclui o Risco Legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos



legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pelo Conglomerado Prudencial.

- **Risco de Mercado:** Define-se o Risco de Mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pelo Conglomerado prudencial, que inclui o risco da variação:
  - Das taxas de juros e dos preços de ações, para os instrumentos classificados na carteira de negociação; e
  - Cambial e dos preços de mercadorias (**commodities**), para os instrumentos classificados na carteira de negociação.

A carteira de negociação da Instituição deve ser formada pelos instrumentos, inclusive derivativos, detidos com intenção de negociação ou destinados a hedge de outros elementos da carteira de negociação, e que não estejam sujeitos à limitação da sua negociabilidade.

- **Risco de Liquidez:** O Risco de Liquidez é definido pela possibilidade da Instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantia, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas ; e possibilidade da Instituição não conseguir negociar a preço de mercado, uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.
- **Risco de Crédito:** Entende-se por risco de crédito a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumentos financeiros decorrentes de deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador, reestruturação de instrumentos financeiros ou custos de recuperação de exposição caracterizadas como ativos problemáticos.

#### **14. ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL**

Em atendimento à Resolução 4.557/2017 do BACEN o Conglomerado prudencial adotou política de gerenciamento de capital que constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que asseguram a adequação de capital do Conglomerado prudencial de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes. A descrição da estrutura encontra-se disponível em nosso site.

#### **15. OUVIDORIA**

Nos termos da Resolução n. 3.477 de 26/07/07, do Conselho Monetário Nacional, como participante do conglomerado prudencial Codepe, instituímos componente organizacional único de Ouvidoria. O Diretor Responsável pela ouvidoria, bem como o Ouvidor estão devidamente indicados ao sistema UNICAD daquele órgão.



## **16. RESULTADO NÃO RECORRENTE**

No segundo semestre de 2022 e 2021 não incorreu qualquer "Resultado não recorrente" que requeresse divulgação em separado em suas demonstrações financeiras.

## **18) Plano Para a Implementação da Regulamentação Contábil Estabelecida na Resolução CMN nº 4.966/2021.**

O Banco Central do Brasil publicou a Resolução CMN nº 4.966/2021 que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, e a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras. Grande parte das disposições da Resolução entrarão em vigor em janeiro de 2025, mas o órgão regulador estabeleceu a obrigatoriedade de as instituições financeiras elaborarem um plano para a implementação da regulamentação contábil. O referido plano foi aprovado pela Administração da ÓTIMO em 14/04/2022, e contempla a descrição do cronograma das ações a serem executadas, naquilo que é aplicável ao modelo de negócio da ÓTIMO.

Fernando Bastos de Aguiar  
Diretor Presidente

Felisberto Lopes de Oliveira  
Contador