

Flex – Gestão de Relacionamentos S.A.
Relacionamentos Inteligentes

INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

31 DE MARÇO DE 2022

CONTATO
ri@flexcontact.com.br

www.flexcontact.com.br/investidores

ÍNDICE

BALANÇOS PATRIMONIAIS	6
DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS	8
DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES	9
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	10
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA	11
DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO	12
1. CONTEXTO OPERACIONAL	13
1.1 DESCRIÇÃO DA SOCIEDADE:.....	13
2. DECLARAÇÃO DA ADMINISTRAÇÃO E BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	14
2.1 IMPACTOS DO COVID-19 (CORONAVÍRUS):	15
3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS	16
4. GESTÃO DE RISCO FINANCEIRO	17
4.1. FATORES DE RISCO FINANCEIRO	17
4.2. GESTÃO DE CAPITAL	21
4.3. ESTIMATIVA DO VALOR JUSTO.....	21
5. APRESENTAÇÃO DE INFORMAÇÕES POR SEGMENTOS	23
6. INSTRUMENTOS FINANCEIROS POR CATEGORIA	24
7. QUALIDADE DO CRÉDITO DOS ATIVOS FINANCEIROS	24
8. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	25
9. CONTAS A RECEBER DE CLIENTES	25
10. IMPOSTOS A RECUPERAR	26
11. INVESTIMENTOS	27
12. IMOBILIZADO	28
13. INTANGÍVEL	30
14. FORNECEDORES	32
15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	32
16. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS	35
17. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	35
18. PROVISÕES	42
19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO	43
20. RECEITA OPERACIONAL	44
21. CUSTOS E DESPESAS POR NATUREZA E FUNÇÃO	44

22.	RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS	44
23.	IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL.....	45
24.	PREJUÍZO POR AÇÃO.....	46
25.	COBERTURAS DE SEGUROS.....	46
26.	SALDOS E TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS	46
27.	ARRENDAMENTOS.....	47





KPMG Auditores Independentes Ltda.
Av. Prof. Othon Gama D´eça, 677 -
Salas 603, 604 e 605 - Centro - Ed. The Office
88015-240 - Florianópolis/SC - Brasil
Caixa Postal 1420
88010-970 - Florianópolis/SC - Brasil
Telefone +55 (48) 3205-5300
kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR

Aos Acionistas, Conselheiros e Diretores da
Flex Gestão de Relacionamentos S.A.
São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, da Flex Gestão de Relacionamentos S.A. ("Companhia"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 31 de março de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três meses findo naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração da Companhia é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de acordo com o CPC 21(R1) e a norma internacional IAS 34 – *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board – (IASB)*, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis 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 sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21(R1) e IAS 34, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros Assuntos - Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins da IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis 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 nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Valores correspondentes

Os valores correspondentes relativos aos balanços patrimoniais, individual e consolidado, em 31 de dezembro de 2021 foram anteriormente auditados por outros auditores independentes que emitiram relatório datado em 31 de março de 2022 sem modificação e às demonstrações, individuais e consolidadas, do resultado e do resultado abrangente do período de três meses e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses do trimestre findo em 31 de março de 2021 foram anteriormente revisados por outros auditores independentes que emitiram relatório datado em 14 de maio de 2021, sem modificação. Os valores correspondentes relativos às Demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2021, foram submetidos aos mesmos procedimentos de revisão por aqueles auditores independentes e, com base em sua revisão, aqueles auditores emitiram relatório reportando que não tiveram conhecimento de nenhum fato que os levasse a acreditar que a DVA não foi elaborada, em todos os seus aspectos relevantes, de forma consistente com as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Florianópolis, 16 de maio de 2022

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC SC-000190/F-9


Luis Claudio de Oliveira Guerreiro
Contador CRC- RJ 093679/O-1

BALANÇOS PATRIMONIAIS

31 de março de 2022 e 31 de dezembro 2021
(Em milhares de reais – R\$)

■ ATIVO

	Notas	Controladora		Consolidado	
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE					
Caixa e equivalentes de caixa	8	22.344	33.782	22.978	34.391
Aplicações financeiras		5.720	5.051	5.720	7.008
Contas a receber de clientes	9	138.753	137.786	144.862	143.281
Impostos a recuperar	10	7.292	7.186	7.464	7.348
Imposto de renda e contribuição social a recuperar	10	9.802	9.321	9.894	9.405
Adiantamentos a partes relacionadas	26	14.080	11.814	-	-
Outros créditos		10.389	12.233	10.637	12.597
Total do ativo circulante		208.380	217.173	201.555	214.030
ATIVO NÃO CIRCULANTE					
Contas a receber de clientes	9	19.223	19.848	19.223	19.848
Imposto de renda e contribuição social diferidos	17	-	-	351	351
Outros créditos		1.248	1.072	1.279	1.099
Depósitos judiciais	18	5.960	5.668	5.960	5.668
		26.431	26.588	26.813	26.966
Investimentos	11	27.231	31.880	402	402
Imobilizado	12	63.626	61.372	67.133	64.502
Intangível	13	53.869	55.380	98.366	98.804
Total do ativo não circulante		171.157	175.220	192.714	190.674
Total do ativo		379.537	392.393	394.269	404.704

■ PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Notas	Controladora		Consolidado	
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
PASSIVO CIRCULANTE					
Fornecedores	14	17.566	18.960	19.908	20.372
Empréstimos e financiamentos	15	92.940	100.320	92.940	100.320
Obrigações trabalhistas	16	54.558	46.849	59.988	52.319
Obrigações tributárias	17	69.145	48.735	69.896	49.416
Imposto de renda e contribuição social a recolher	17	2.267	2.794	2.700	3.361
Aquisição de controladas	11	2.397	2.714	2.397	2.714
Instrumentos financeiros derivativos	4.1c	1.897	353	1.897	353
Outras contas a pagar		2.776	1.292	4.133	2.290
Arrendamentos mercantis	27	6.359	6.277	6.588	6.506
Total do passivo circulante		249.905	228.294	260.447	237.651
PASSIVO NÃO CIRCULANTE					
Empréstimos e financiamentos	15	56.501	62.605	56.501	62.605
Obrigações tributárias	17	100.213	104.104	101.930	104.520
Imposto de renda e contribuição social a recolher	17	1.672	1.267	1.672	1.267
Provisões para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	18	2.146	1.845	2.146	1.845
Outras contas pagar		-	-	233	233
Arrendamentos mercantis	27	15.388	10.096	17.628	12.401
Total do passivo não circulante		175.920	179.917	180.110	182.871
PATRIMÔNIO LÍQUIDO					
Capital social	19	65.000	65.000	65.000	65.000
Reserva legal		1.010	1.010	1.010	1.010
Ajuste de avaliação patrimonial		(2.133)	(2.133)	(2.133)	(2.133)
Prejuízos acumulados		(110.165)	(79.695)	(110.165)	(79.695)
Total do patrimônio líquido		(46.288)	(15.818)	(46.288)	(15.818)
Total do passivo e patrimônio líquido		379.537	392.393	394.269	404.704

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS

Períodos de três meses findo em 31 de março de 2022 e 2021
(Em milhares de reais – R\$, exceto quando indicado de outra forma)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Receita operacional líquida	20	118.338	129.809	121.434	133.172
Custo dos serviços prestados	21	(87.252)	(91.242)	(90.716)	(93.584)
Lucro bruto		31.086	38.567	30.718	39.588
RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS					
Despesas com vendas	21	(86)	(271)	(88)	(277)
Despesas administrativas e gerais	21	(35.945)	(33.505)	(39.643)	(34.862)
Resultado de equivalência patrimonial	11	(4.649)	(563)	-	-
Outras receitas (despesas) operacionais	21	(183)	592	(260)	499
LUCRO (PREJUÍZO) OPERACIONAL		(9.777)	4.820	(9.273)	4.948
Despesas financeiras	22	(21.823)	(6.738)	(22.335)	(6.853)
Receitas financeiras	22	1.130	136	1.138	153
Prejuízo antes dos impostos		(30.470)	(1.782)	(30.470)	(1.752)
Imposto de renda e contribuição social diferido e corrente	23				
Imposto de renda e contribuição social corrente		-	-	-	(30)
Imposto de renda e contribuição social diferido		-	594	-	594
Prejuízo do período		(30.470)	(1.188)	(30.470)	(1.188)
Prejuízo básico e diluído por ações - em R\$ por ação	24	(9,38)	(0,37)	(9,38)	(0,37)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES

Períodos de três meses findo em 31 de março de 2022 e 2021
(Em milhares de reais – R\$)

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Prejuízo do período	(30.470)	(1.188)	(30.470)	(1.188)
Resultado abrangente do período	(30.470)	(1.188)	(30.470)	(1.188)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Períodos de três meses findo em 31 de março de 2022 e 2021
(Em milhares de reais – R\$)

	Atribuível aos acionistas da Controladora					Total
	Capital social	Reserva legal	Retenção de lucros	Prejuízos acumulados	Ajuste de avaliação patrimonial	
Saldos em 31 de dezembro de 2020	65.000	1.010	-	(34.906)	(2.133)	28.971
Prejuízo do período	-	-	-	(1.188)	-	(1.188)
Saldos em 31 de março de 2021	65.000	1.010	-	(36.094)	(2.133)	27.783
Saldos em 31 de dezembro de 2021	65.000	1.010	-	(79.695)	(2.133)	(15.818)
Prejuízo do período	-	-	-	(30.470)	-	(30.470)
Saldos em 31 de março de 2022	65.000	1.010	-	(110.165)	(2.133)	(46.288)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Períodos de três meses findo em 31 de março de 2022 e 2021 – Método indireto
(Em milhares de reais – R\$)

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social	(30.470)	(1.782)	(30.470)	(1.752)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais				
Depreciação e amortização	8.777	9.885	10.231	10.782
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	(47)	(79)	46
Equivalência patrimonial	4.649	563	-	-
Arrendamentos mercantis	605	-	675	-
Instrumentos financeiros derivativos	1.544	(1.642)	1.544	(1.642)
Juros sobre passivos financeiros	5.521	3.692	5.521	3.692
Baixa de ativo imobilizado	470	-	470	-
Provisões	301	13	301	13
	(8.603)	10.682	(11.807)	11.139
VARIAÇÕES NOS ATIVOS E PASSIVOS				
AUMENTO (REDUÇÃO) NO ATIVO				
Contas a receber	(2.608)	(16.074)	(877)	(17.181)
Impostos a recuperar	(587)	(570)	(605)	(623)
Outros créditos	1.376	(4.327)	1.487	(906)
AUMENTO (REDUÇÃO) DE PASSIVO				
Fornecedores	(1.394)	355	(464)	(418)
Obrigações trabalhistas	7.709	2.927	7.669	4.165
Obrigações tributárias	16.397	6.641	17.634	6.079
Outras contas a pagar	1.482	325	1.843	658
Fluxo de caixa gerado pelas (aplicado nas) nas atividades operacionais	13.772	(41)	14.880	2.913
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Pagamento de cotas adquiridas de controladas	(313)	(4.823)	(313)	(4.823)
Aplicações financeiras	(669)	(45)	1.288	(45)
Aquisições de ativo imobilizado e intangível	(2.870)	(3.070)	(5.774)	(4.738)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(3.852)	(7.938)	(4.799)	(9.606)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Arrendamentos mercantis pagos	(1.745)	(2.887)	(1.810)	(2.887)
Captação de empréstimos e financiamentos	15.185	-	15.185	-
Amortização de empréstimos e financiamentos	(24.801)	(4.616)	(24.801)	(4.616)
Juros pagos	(9.997)	(3.718)	(10.068)	(3.718)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(21.358)	(11.221)	(21.494)	(11.221)
SALDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA				
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	33.782	42.287	34.391	45.136
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	22.344	23.087	22.978	27.222
AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(11.438)	(19.200)	(11.413)	(17.914)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias.

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO

Períodos de três meses findo em 31 de março de 2022 e 2021
(Em milhares de reais – R\$)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
1. RECEITAS		132.606	144.876	136.100	148.665
Vendas de serviços	20	132.809	144.310	136.379	148.158
Outras receitas operacionais		(203)	520	(200)	553
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		-	46	(79)	(46)
2. INSUMOS E SERVIÇOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS		(19.766)	(22.418)	(21.054)	(21.718)
Custos dos serviços prestados		(11.447)	(13.912)	(12.401)	(12.808)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros		(8.319)	(8.506)	(8.653)	(8.910)
3. VALOR ADICIONADO BRUTO (1 ; 2)		112.840	122.458	115.046	126.947
4. DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO		(8.777)	(9.885)	(10.231)	(10.782)
Depreciação e amortização	21	(8.777)	(9.885)	(10.231)	(10.782)
5. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO (3 ; 4)		104.063	112.573	104.815	116.165
6. VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA		(3.701)	(427)	955	153
Resultado de equivalência patrimonial	11	(4.649)	(563)	-	-
Receitas financeiras	22	948	136	955	153
7. VALOR ADICIONADO PARA DISTRIBUIÇÃO (5 + 6)		100.362	112.146	105.770	116.318
8. DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO		100.362	112.146	105.770	116.318
PESSOAL	21	91.917	90.710	96.158	94.035
Remuneração direta		63.354	62.297	66.266	64.398
Benefícios		15.386	14.764	16.012	15.228
FGTS		5.758	5.896	6.150	6.165
Outros		7.419	7.753	7.730	8.244
IMPOSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES		14.233	14.201	14.722	14.728
Federais		8.978	9.236	9.371	9.083
Municipais		5.255	4.965	5.351	5.645
REMUNERAÇÃO DO CAPITAL DE TERCEIROS FINANCIADORES		24.682	8.423	25.360	8.743
Despesas financeiras	22	21.823	6.738	22.333	6.853
Aluguéis		2.859	1.685	3.027	1.890
REMUNERAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO		(30.470)	(1.188)	(30.470)	(1.188)
Prejuízo do período		(30.470)	(1.188)	(30.470)	(1.188)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias.

1. CONTEXTO OPERACIONAL

1.1 DESCRIÇÃO DA SOCIEDADE:

A Flex Gestão de Relacionamentos S.A. ("Flex" ou "Companhia"), foi constituída em julho de 2009, como uma sociedade "limitada". Em outubro de 2014, ocorreu a transformação da natureza jurídica, passando para sociedade por ações, de capital fechado. A sede social está localizada na Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 1.903, conjunto 142, no bairro Jardim Paulistano, na cidade de São Paulo, no estado de São Paulo.

A Companhia tem por objeto: (i) prestação de serviços de call center ativo e receptivo; (ii) prestação de serviços de consultoria e assessoria nas áreas de telemarketing e processamento de cartão de crédito; (iii) prestação de serviços de atendimento em nome de terceiros; (iv) promoção de vendas e de negócios com terceiros; (v) atividades de cobranças, telecobranças e informações cadastrais; (vi) outros serviços de cobrança, informações cadastrais e serviços financeiros correlatos; (vii) prestação de serviços de suporte e análise a concessão de crédito por terceiros; (viii) correspondente bancário; (ix) análise e desenvolvimento de sistemas; (x) programação; (xi) processamento de dados; (xii) elaboração de programas de computador; (xiii) licenciamento ou cessão de direito de uso de programas de computação; (xiv) assessoria e consultoria em informática; (xv) suporte técnico em informática, inclusive instalação, configuração e manutenção de programas de computação e bancos de dados; (xvi) planejamento, confecção, manutenção e atualização de páginas eletrônicas; (xvii) serviços de gerenciamento de telecomunicações; (xviii) atividades de educação profissional de nível tecnológico, treinamento em informática; (xix) atividades de educação em ensino médio, superior e de pós-graduação; (xx) prestação de serviços de capacitação e treinamento; (xxi) consultoria empresarial; (xxii) participação no capital de outras sociedades nacionais ou estrangeiras; (xxiii) a administração de bens próprios ou de terceiros.

Os serviços são oferecidos a clientes de diversos setores da economia, incluindo tecnologia específica, gestão, processos e pessoas, em quinze unidades especialmente instaladas para este fim, situadas nas cidades de Florianópolis (SC), Lages (SC), Xanxerê (SC), Palhoça (SC), São Paulo (SP), Engenheiro Coelho (SP) e Porto Alegre (RS).

Em dezembro de 2014, os acionistas alienaram parte de suas ações para a Stratus SCP Brasil Fundo de Investimento em Participações, fundo organizado sob a forma de condomínio fechado. Adicionalmente a Companhia emitiu 801.803 ações, todas adquiridas pelo mesmo fundo.

Em 30 de junho de 2015, com investimento próprio e parte através de financiamento junto a instituições financeiras, a Companhia efetuou a compra das empresas RR Serviços Financeiros Ltda. e Te Atende.Com Ltda..

Em 29 de dezembro de 2016, a Companhia efetuou a compra remanescente de 25% da empresa Flex Análise de Crédito e Cobrança Ltda., antiga RR Serviços Financeiros Ltda..

Em 02 de outubro de 2017, a Companhia adquiriu a empresa Primius Technology Serviços em Informática Ltda., adquirindo todas as quotas desta sociedade.

Em 01 de março de 2018 a Flex obteve o registro de companhia listada na Comissão de Valores Mobiliários – CVM na Categoria "A" do Bovespa Mais.

Em 18 de dezembro de 2018 a Companhia adquiriu 100% do capital social da AYTY CRM BPO e Serviços de Tecnologia da Informação Ltda. (“AYTY”) e de sua controlada IT2 Serviços de Tecnologia da Informação Ltda. (“IT2”). Em 31 de dezembro de 2018 a AYTY incorporou a IT2 (Nota 11).

Em março de 2020 a Companhia divulgou novo modelo de Negócio. No novo desenho corporativo, as áreas de BPO, CX & Inteligência e tecnologia assumem identidades distintas e complementares. A Marca Flex BPO abriga as operações de Contact Center e Cobrança, todos os produtos e soluções de tecnologia adquiridos e desenvolvidos pela Companhia, incluindo plataformas Cloud para gestão de relacionamentos, passam a ser vendidos sob a nova marca Code7. A Companhia também anuncia a criação de uma nova unidade voltada exclusivamente à oferta de CX Design, concentrando todas as atividades de inteligência competitiva, Advanced Analytics e a construção de jornadas para geração de valor na relação com consumidores. Completando esse novo modelo, uma nova gestora corporativa, batizada de CONNVERT, passa a ser responsável pela gestão e alinhamento entre as unidades.

Em 17 de dezembro de 2020 a Companhia altera a razão social de sua controlada, AYTY CRM BPO e Serviços de Tecnologia da Informação LTDA, passando a ter a seguinte razão social: Code7 Software e Plataformas de Tecnologias Ltda..

■ 2. DECLARAÇÃO DA ADMINISTRAÇÃO E BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS

As informações financeiras intermediárias foram preparadas, e estão sendo apresentadas, de acordo com o CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”), e de acordo com o IAS 34 – *Interim Financial Reporting*, emitido pelo *International Accounting Standards Board* (“IASB”), de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), aplicáveis a elaboração das Informações Trimestrais – ITR. As informações financeiras intermediárias da Companhia estão expressas em milhares de Reais (“R\$”). A Administração confirma que todas as informações relevantes apresentadas nestas informações intermediárias e, somente elas, estão sendo evidenciadas e que correspondem às utilizadas por ela em sua gestão e com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais – ITR.

A preparação das informações financeiras intermediárias da Companhia requer que a Administração faça julgamentos, use estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, incluindo passivos contingentes.

Contudo, a incerteza relativa a esses julgamentos, premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste significativo ao valor contábil de certos ativos e passivos em exercícios futuros. A Companhia revisa seus julgamentos, estimativas e premissas trimestralmente. As informações financeiras intermediárias foram preparadas com base no custo histórico.

Devido às suas características, a Companhia pode apresentar oscilações em termos de volume de serviços prestados ao longo do período, sendo esperado um volume menor no primeiro trimestre anual. Devido aos impactos marginais desta sazonalidade, os saldos de receita operacional e contas a receber podem sofrer variações entre os períodos.

Esta informação é fornecida somente para possibilitar um melhor entendimento dos resultados, sendo que as operações da Companhia, no julgamento da Administração, não são impactadas por estes efeitos a ponto de serem consideradas "altamente sazonais", conforme definido pelo CPC 21 (R1) e IAS34, de tal forma que requeiram divulgações ou informações adicionais às notas explicativas.

A emissão das informações trimestrais foi autorizada pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração em 13 de maio de 2022.

2.1 Impactos do COVID-19 (Coronavírus):

O No início de 2021 a segunda onda da COVID-19 e o surgimento da variante Delta mantiveram os efeitos relacionadas a Pandemia do Coronavírus em escala nacional e, conseqüentemente, sob o ambiente de negócios. O início da vacinação em massa, em especial a partir do segundo trimestre, amenizou parcialmente este efeito reduzindo a quantidade de casos, em especial os graves e mortes advindos do vírus conforme avanço da primeira e segunda dose das vacinas, porém, não o suficiente para reverter todos efeitos percebidos em nosso negócio, especialmente relacionado a um alto absenteísmo advindo de profissionais com casos suspeitos e comprovados da doença. Durante o último trimestre do ano o surgimento da variante Omicron interrompeu o ciclo de queda de casos e ligou um novo sinal de alerta uma vez que, apesar de menos graves, os casos aumentaram novamente.

Nesse ambiente, a Companhia adotou medidas para amenizar os impactos gerados pela pandemia em suas operações, das quais destacam-se: i) Criação de estrutura para testagem de funcionários evitando com isto o contágio e o absenteísmo de casos suspeitos, porém negativos. ii) Organização de estrutura para testes em domicílio. iii) Adequação dos modelos de Home Agent / Home Office (integral ou parcial) conforme evolução da pandemia e necessidade do negócio.

Dentre os diversos riscos aos quais a Companhia pode ter exposição, destacam-se o risco relacionado à recuperabilidade de ativos financeiros, do ativo imobilizado e ativo intangível.

a) Redução ao valor recuperável (*impairment*) de ativos financeiros

A Companhia avaliou sua carteira de recebíveis no período findo em 31 de março de 2022, e não identificou evidências que pudessem impactar as estimativas de reconhecimento de provisão para perdas de crédito esperadas. Dessa forma, o valor da provisão para perda reconhecida e divulgada na Nota Explicativa nº 9 reflete de maneira adequada a estimativa de perda esperada pela Companhia na data de divulgação dessas informações financeiras intermediárias.

b) Perda por redução ao valor recuperável (*impairment*) do ativo imobilizado e intangível

A Companhia revisou e atualizou seus planos de negócio para os próximos períodos considerando o cenário atual impactado pela COVID-19. Realizou, ainda, novas análises referentes à necessidade de redução ao valor recuperável os seus ativos considerando as premissas utilizadas quando da elaboração das demonstrações financeiras anuais de 31 de dezembro de 2021, bem como eventos ocorridos até 31 de março de 2022, incluindo os novos impactos relacionados à COVID-19, e não identificou a necessidade de constituição de provisão para redução ao valor recuperável de seus ativos, uma vez que não houve queda sensível em seu valor de mercado ou mudanças significativas com efeito adverso durante o período avaliado.

2.2 Plano de recuperação

A Companhia vem apresentando volume de vendas de acordo com as métricas do negócio. A visão estratégica da Companhia continua focada em estar cada vez mais próxima dos clientes, como também oferecendo serviços cuja qualidade seja percebida e valorizada, sustentada pelo importante processo de inovação.

A busca pela captura de oportunidades de eficiência, com foco em melhoria dos processos, permanece sendo um dos principais objetivos. Outro objetivo constantemente perseguido é a melhoria do nível de atendimento ao cliente, o qual tem sido percebido por nossos parceiros e corroborado por nossos colaboradores.

A Companhia tem continuado o processo de revisão das estratégias de categorias e reposicionamento de preços. A Connvert também investiu em inovações, como o desenvolvimento de novas tecnologias desenvolvidas pelas Code7, assim como também em ações e campanhas junto aos clientes.

A Companhia continua sendo apoiada por processos de melhoria transformação de áreas de negócio, visando acelerar a implantação de melhorias com foco em crescimento consistente de receita. Ainda com relação à estruturação do negócio, nossa presença de mercado é relevante e competitiva.

Alinhados aos objetivos estratégicos, mesmo com a ocorrência da Pandemia, a Companhia permanece reduzindo as despesas operacionais, amortizando os compromissos de financiamentos e parcelamentos fiscais dentro dos prazos e alavancando oportunidades comerciais e tributárias, bem como continua renegociando empréstimos e financiamentos para permitir um alinhamento entre os fluxos de pagamento entre principal e juros com a disponibilidade e a geração de caixa.

Essas ações têm produzido melhor liquidez corrente e situação de caixa mais favorável, possibilitando outras oportunidades de investimentos.

Embora a Companhia apresente prejuízo acumulado de R\$ 106.171, passivo a descoberto no valor de R\$ 42.294 e capital circulante líquido negativo em R\$ 58.892, a Administração considera que, as principais ações acima mencionadas, refletem a capacidade da Companhia manter a perspectiva de crescimento sustentável dos resultados e a adequada continuidade das suas operações.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As informações financeiras intermediárias foram preparadas de acordo com a Deliberação CVM nº 673/11 e premissas do CPC 21 (R1) / IAS 34 - Demonstração Intermediária, que estabelecem o conteúdo mínimo de uma demonstração financeira intermediária e os princípios para reconhecimento e mensuração para demonstrações completas ou condensadas de período intermediário. As informações financeiras intermediárias, nesse caso, informações trimestrais, têm como objetivo prover atualização com base nas últimas demonstrações financeiras anuais completas. Portanto, elas focam em novas atividades, eventos e circunstâncias e não duplicam informações previamente divulgadas, exceto quando a Administração julga relevante a manutenção de uma determinada informação. As informações financeiras intermediárias aqui apresentadas foram preparadas com base nas políticas contábeis e métodos de cálculo de estimativas adotados na elaboração das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021 (Notas 2 e 3).

A Companhia adotou todas as normas, revisões de normas e interpretações emitidas pelo CPC, pelo IASB e órgãos reguladores que estavam em vigor em 31 de março de 2022.

Conforme permitido pela Deliberação CVM nº 673/11, a Administração optou por não divulgar novamente em detalhes as políticas contábeis adotadas pela Companhia. Assim, faz-se necessário a leitura destas informações financeiras intermediárias em conjunto com as demonstrações financeiras anuais do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, de modo a permitir que os usuários ampliem o seu entendimento acerca da condição financeira e de liquidez da Companhia e da sua capacidade em gerar lucros e fluxos de caixa.

4. GESTÃO DE RISCO FINANCEIRO

As atividades da Companhia a expõem a diversos riscos financeiros: risco de mercado (risco de moeda, risco de taxa de juros de valor justo e risco de taxa de juros de fluxo de caixa), risco de crédito e risco de liquidez. A Companhia possui e segue política de gerenciamento de risco, que orienta em relação a transações e requer a diversificação de transações e contrapartidas. Nos termos dessa política, a natureza e a posição geral dos riscos são regularmente monitoradas e gerenciadas a fim de avaliar os resultados e os impactos.

4.1. FATORES DE RISCO FINANCEIRO

(a) RISCO DE MERCADO

(i) Risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros

Decorre da possibilidade de a Companhia auferir ganhos ou sofrer perdas decorrentes de oscilações de taxas de juros incidentes sobre seus ativos e passivos financeiros. Para mitigar esse risco, as aplicações financeiras contratadas são valorizadas com base na variação do CDI e os contratos de financiamentos existentes de longo prazo são contratados com instituições financeiras de primeira linha, com encargos calculados de acordo com as condições usuais praticadas de mercado.

(b) RISCO DE CRÉDITO

O risco de crédito decorre de caixa e equivalentes de caixa, depósitos em bancos e outras instituições financeiras.

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

A exposição máxima do risco do crédito na data das informações financeiras está abaixo apresentada:

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 8)	22.344	33.782	22.978	34.391
Aplicações financeiras	5.720	5.051	5.720	7.008
Contas a receber de clientes (Nota 9)	157.976	157.634	164.085	163.129
	186.040	196.467	192.783	204.528

Não foi ultrapassado nenhum limite de crédito durante o período, e a administração não espera nenhuma perda decorrente de inadimplência dessas contrapartes superior ao valor já provisionado.

(c) RISCO DE CÂMBIO

O resultado das operações da Companhia é afetado pelo fator de risco da taxa de câmbio do dólar norte-americano, devido ao fato que parte dos empréstimos e financiamentos está vinculada a esta moeda. Para minimizar o risco cambial, a Companhia utiliza instrumentos de hedge derivativo (swap cambial) com o objetivo de reduzir totalmente a sua exposição ao risco cambial.

A Companhia possui política para mitigação dos riscos cambiais, evitando exposição a flutuações de valores de mercado e operando com instrumentos que permitam controles de riscos. Os instrumentos em aberto em 31 de março de 2022 e dezembro de 2021 referem-se a contratos de venda cambial a termo a fim de proteger integralmente a exposição passiva em moeda estrangeira, originada de empréstimos e financiamentos captados em dólares norte-americanos, conforme demonstrado a seguir:

INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS EM 31/03/2022						
Contraparte	Vencimento	Compra/Venda	Taxa futura ativa	Saldo mar/2022	Notional	
CCB	outubro/2022	Compra	5,75	(230)	1.192	
CCB	agosto/2022	Compra	5,75	(120)	575	
CCB	abril/2022	Compra	5,75	(332)	1.652	
CCB	dezembro/2022	Compra	5,75	(477)	2.641	
BRADESCO			5,75	(738)	3.420	
				(1.897)	9.480	

INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS EM 31/12/2021						
Contraparte	Vencimento	Compra/Venda	Taxa futura ativa	Saldo dez/2021	Notional	
CCB	outubro/2022	Compra	5,75	(73)	2.050	
CCB	agosto/2022	Compra	5,75	(36)	941	
CCB	abril/2022	Compra	5,75	(132)	2.771	
CCB	dezembro/2022	Compra	5,75	(112)	3.352	
				(353)	9.114	

A Companhia contratou estes instrumentos financeiros derivativos com a intenção de proteção econômica dos efeitos de variação cambial de seus empréstimos tomados em moeda estrangeira (hedge econômico). A Companhia não aplica a política contábil de *hedge accounting* para esses contratos, mensurando os mesmos ao valor justo por meio do resultado.

A Companhia não ofereceu margens em garantia para as operações contratadas, indicadas acima.

O reflexo dos instrumentos financeiros derivativos, registrados no resultado do período, estão reconhecidos no resultado financeiro.

(d) RISCO DE LIQUIDEZ

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Este departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Companhia para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais.

O excesso de caixa mantido pela Companhia, além do saldo exigido para administração do capital circulante. O financeiro investe o excesso de caixa em contas bancárias com incidência de juros, depósitos a prazo e depósitos de curto prazo, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez para fornecer margem suficiente conforme determinado pelas previsões acima mencionadas.

A tabela a seguir analisa o fluxo de caixa dos passivos financeiros não derivativos da Companhia, por faixas de vencimento, correspondentes ao exercício remanescente entre a data do balanço patrimonial e a data contratual do vencimento, avaliados a valor justo.

	Controladora		
	Menos de um ano	Entre um e três anos	Entre três e cinco anos
EM 31 DE MARÇO DE 2022			
Fornecedores	17.566	-	-
Empréstimos e financiamentos	106.716	59.430	3.061
Aquisição de controladas	2.397	-	-
Arrendamentos mercantis	6.359	7.243	8.145
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021			
Fornecedores	18.960	-	-
Empréstimos e financiamentos	119.172	55.784	-
Aquisição de controladas	3.025	-	-
Arrendamentos mercantis	5.992	6.767	4.389
	Consolidado		
	Menos de um ano	Entre um e três anos	Entre três e cinco anos
EM 31 DE MARÇO DE 2022			
Fornecedores	20.371	-	-
Empréstimos e financiamentos	106.716	59.430	3.061
Aquisição de controladas	2.397	-	-
Arrendamentos mercantis	6.588	7.903	9.725
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021			
Fornecedores	20.372	-	-
Empréstimos e financiamentos	119.172	55.784	-
Aquisição de controladas	3.025	-	-
Arrendamentos mercantis	6.264	7.410	6.009

(e) ANÁLISE DE SENSIBILIDADE – TAXA DE CÂMBIO

Apresentamos a seguir os impactos que seriam gerados por mudanças nas variáveis de riscos pertinentes às quais a Companhia está exposta em seus instrumentos financeiros derivativos, os quais possuem a finalidade de hedge nas operações de empréstimos em moeda estrangeira.

As variáveis de riscos relevantes para a Companhia no período, levando em consideração o período projetado de três meses para essa avaliação e a exposição à flutuação do dólar norte-americano. A administração entende que o cenário provável é uma redução de 1,87% na cotação do dólar norte-americano, conforme expectativa de mercado. Em seguida, apuramos os cenários de apreciação e de

deterioração de 25% e 50% sobre essa expectativa, conforme demonstrado a seguir:

INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	31/03/2022		
	Ativo	Passivo	Notional
Contratos de câmbio a termo - R\$ para US\$ (Nota 15)	-	1.897	9.480
Empréstimos em US\$ (Nota 15)	-	9.480	-
Saldos em 31 de março de 2021	-	11.377	9.480

INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	31/12/2021		
	Ativo	Passivo	Notional
Contratos de câmbio a termo - R\$ para US\$ (Nota 15)	-	353	9.114
Empréstimos em US\$ (Nota 15)	-	9.114	-
Saldos em 31 de março de 2021	-	9.467	9.114

Operação	Risco	Cenário				
		Provável	25%	50%	-25%	-50%
Hedge Dívida em US\$	Dívida (Risco aumento US\$)	(592)	(740)	(888)	444	296
	Derivativo (Risco queda US\$)	(592)	(740)	(888)	444	296
	Efeito líquido	-	-	-	-	-

O cenário provável utiliza a taxa de câmbio projetada a R\$ 5,20, com base nas projeções do Banco Central do Brasil, conforme relatório Focus datado de 01 de abril de 2022.

(f) ANÁLISE DE SENSIBILIDADE – TAXA DE JUROS

Apresentamos a seguir os impactos que seriam gerados por mudanças nas variáveis de riscos pertinentes às quais a Companhia está exposta. As variáveis de riscos relevantes para a Companhia no período, levando em consideração o exercício projetado de doze meses para essa avaliação são sua exposição à flutuação de taxas de juros, substancialmente o Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

A administração entende que o cenário provável para os próximos doze meses é CDI a 9,00% ao ano, conforme expectativas de mercado levantadas pelo Relatório FOCUS, do Banco Central do Brasil.

A Companhia possui aplicações financeiras atreladas ao CDI, classificadas como caixa e equivalentes de caixa, sendo que as utiliza diariamente para gestão do fluxo de caixa. Dessa forma, a Administração entende que não é relevante a apresentação da análise de sensibilidade para esse ativo. Uma parcela das aplicações de caixa e equivalentes estão atreladas a garantias de empréstimo. Para esta parcela, apresentamos a análise de sensibilidade a seguir:

Operação	Risco	Cenário				
		Provável	25%	50%	-25%	-50%
Aplicações financeiras	Variação do CDI	1.301	1.626	1.952	976	651

Em seguida, apuramos os cenários de apreciação e de deterioração de 25% e 50% sobre essa expectativa, conforme demonstrado a seguir:

Cenário

Operação	Risco	Provável	25%	50%	-25%	-50%
Empréstimos e financiamentos	Varição do CDI	32.615	40.768	48.922	24.461	16.307

4.2. GESTÃO DE CAPITAL

Os objetivos da Companhia ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Companhia para oferecer retorno aos acionistas e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo.

Para manter ou ajustar a estrutura de capital da Companhia, a administração pode, ou propõe, nos casos em que os acionistas têm de aprovar, rever a política de pagamento de dividendos, devolvendo capital aos acionistas.

Condizente com outras companhias do setor, a Companhia monitora o capital com base no índice de alavancagem financeira. Esse índice corresponde à dívida líquida expressa como percentual do capital total. A dívida líquida, por sua vez, corresponde ao total de empréstimos (incluindo empréstimos de curto e longo prazos, conforme demonstrado no balanço patrimonial), subtraído do montante de caixa e equivalentes de caixa. O capital total é apurado através da soma do patrimônio líquido, conforme demonstrado no balanço patrimonial, com a dívida líquida.

Os índices de alavancagem financeira podem ser assim sumarizados:

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Empréstimos e financiamentos	15	149.441	162.926	149.441	162.926
Caixa e equivalentes de caixa	8	(22.344)	(33.782)	(22.978)	(34.391)
Aplicações financeiras		(5.720)	(5.051)	(5.720)	(7.008)
Instrumentos financeiros derivativos	15	1.897	353	1.897	353
Dívida líquida		123.274	124.446	122.640	121.880
Total do patrimônio líquido		(46.288)	(15.818)	(46.288)	(15.818)
TOTAL DO CAPITAL		76.986	108.628	76.352	106.062
Índice de alavancagem financeira - %		160,1	114,6	160,6	114,9

4.3. ESTIMATIVA DO VALOR JUSTO

Na avaliação do valor justo dos instrumentos financeiros, foram consideradas as seguintes premissas pela Administração da Companhia:

Aplicações financeiras: as aplicações financeiras em CDBs e instrumentos similares possuem liquidez diária com recompra considerando remuneração prevista na curva de rendimento do instrumento e, dessa forma, seu valor contábil reflete seu valor justo.

Instrumentos financeiros derivativos: o valor justo de contratos de câmbio a termo é baseado nas cotações projetadas de câmbio para as datas de vencimento contratadas dos instrumentos, ou data próxima a esta, descontadas até o exercício de vencimento residual do contrato usando uma taxa de juros livre de riscos (baseada em títulos públicos). Cotações são obtidas principalmente a partir de preços referenciais divulgados pela BM&F Bovespa.

Empréstimos e financiamentos: estão substancialmente representados por financiamentos e empréstimos a taxas pós-fixadas (CDI adicionado a *spread*) concedidos pelas principais instituições financeiras nacionais, e reúnem características próprias e a Administração. Dessa forma seu valor justo é similar ao valor contábil.

Outros ativos e passivos financeiros: pressupõe-se que os saldos das contas a receber de clientes e contas a pagar aos fornecedores pelo valor contábil, menos a perda (*impairment*) no caso de contas a receber, estejam próximos de seus valores justos.

HIERARQUIA DO VALOR JUSTO

A tabela abaixo classifica os instrumentos financeiros contabilizados ao valor justo de acordo com o método de avaliação. Os diferentes níveis foram definidos como segue:

- **NÍVEL 1:** preços cotados (sem ajustes) nos mercados ativos para ativos ou passivos idênticos;
- **NÍVEL 2:** informações, além dos preços cotados incluídas no nível 1, que são observáveis pelo mercado para o ativo ou passivo, seja diretamente (ou seja, como preços) ou indiretamente (ou seja, derivados dos preços)
- **NÍVEL 3:** técnicas que usam dados que tenham efeito significativo no valor justo registrado que não sejam baseados em dados observáveis no mercado.

Para a mensuração do valor justo de seus instrumentos financeiros, a Companhia adota a técnica de avaliação de preços cotados nos mercados ativos (Nível 1) e a técnica de avaliação de preços observáveis (Nível 2).

A tabela abaixo apresenta os ativos/passivos da Companhia mensurados ao valor justo:

	Controladora			
	31/03/2022			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado				
Instrumentos financeiros derivativos	-	(1.897)	-	(1.897)

	Controladora			
	31/12/2021			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado				
Instrumentos financeiros derivativos	-	(353)	-	(353)

Não houve transferência entre os Níveis 1 e 2 durante o período.

5. APRESENTAÇÃO DE INFORMAÇÕES POR SEGMENTOS

As informações por segmentos operacionais são apresentadas de modo consistente com o relatório interno fornecido para o principal tomador de decisões operacionais. O principal tomador de decisões operacionais, responsável pela alocação de recursos e pela avaliação de desempenho dos segmentos operacionais, é a Diretoria Executiva, também responsável pela tomada das decisões estratégicas da Companhia.

A Diretoria Executiva, grupo tomador de decisões operacionais, considera o negócio na perspectiva de produto e identificou as atividades de telemarketing, recuperação de créditos e tecnologia.

A Diretoria Executiva avalia o desempenho dos segmentos operacionais com base na margem bruta. Despesas operacionais, receitas e despesas de juros não são alocadas aos segmentos.

A Companhia não realiza avaliação do desempenho dos negócios considerando ativos e passivos alocados aos segmentos, tratando-os de forma consolidada no contexto dos negócios realizados por estes segmentos.

O resultado operacional consolidado por segmento está apresentado a seguir:

	Consolidado				
	31/03/2022				
	Contact	Cobrança	Cxdzain	Code7	Consolidado
Receita operacional líquida	65.987	37.966	2.240	15.241	121.434
Custo dos serviços prestados	(51.516)	(31.350)	(1.679)	(6.171)	(90.716)
Lucro bruto	14.471	6.616	561	9.070	30.718
MARGEM BRUTA	21,93%	17,43%	25,04%	59,51%	25,30%

	Consolidado				
	31/03/2021				
	Contact	Cobrança	Cxdzain	Code7	Consolidado
Receita operacional líquida	73.832	44.882	809	13.649	133.172
Custo dos serviços prestados	(52.440)	(34.629)	(740)	(5.775)	(93.584)
Lucro bruto	21.392	10.253	68	7.874	39.588
MARGEM BRUTA	28,97%	22,84%	8,41%	54,94%	26,71%

As receitas brutas dos três principais clientes da Companhia representam 45% (aproximadamente 51,5% da receita total em 31 de março de 2021). Demais receitas são oriundas de diversos clientes, sendo que nenhum deles isoladamente representa mais de 5% da receita bruta total.

Não há transações entre os segmentos operacionais da Companhia.

6. INSTRUMENTOS FINANCEIROS POR CATEGORIA

O quadro a seguir apresenta os principais instrumentos financeiros contratados por categoria:

	Nota	Controladora		Consolidado	
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Ativos Financeiros:					
Custo amortizado					
Caixa e equivalentes de caixa	8	22.344	33.782	22.978	34.391
Aplicações financeiras		5.720	5.051	5.720	7.008
Contas a receber de clientes	9	157.976	157.634	164.085	163.129
Passivos Financeiros:					
Custo amortizado					
Fornecedores	14	17.566	18.960	19.908	20.372
Empréstimos e financiamentos	15	149.441	162.925	149.441	162.925
Aquisição de controladas	11	2.397	2.714	2.397	2.714
Outras contas a pagar		2.774	1.292	4.365	2.523
Valor justo por meio do resultado					
Instrumentos financeiros derivativos	15	1.897	353	1.897	353

7. QUALIDADE DO CRÉDITO DOS ATIVOS FINANCEIROS

A qualidade do crédito dos ativos financeiros que não estão vencidos ou *impaired* é avaliada periodicamente. Os saldos entre partes relacionadas representam um risco de crédito irrelevante.

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
CONTAS A RECEBER DE CLIENTES				
Contrapartes com classificação externa de crédito (Standard & Poor's)				
BB	47.817	80.905	47.817	80.905
B	70	70	70	70
	47.887	80.975	47.887	80.975
Contrapartes sem classificação externa de crédito				
Grupo 1	10.448	10.549	10.548	10.549
Grupo 2	99.552	65.999	105.561	71.493
Grupo 3	89	111	89	112
	110.089	76.659	116.198	82.154
TOTAL DE CONTAS A RECEBER DE CLIENTES (NOTA 9)	157.976	157.634	164.085	163.129

- Grupo 1 - novos clientes / partes relacionadas (relacionamento com menos de seis meses).
- Grupo 2 - clientes/ partes relacionadas existentes (relacionamento com mais de seis meses) sem inadimplência no passado.
- Grupo 3 - clientes/ partes relacionadas existentes (relacionamento com mais de seis meses) com algumas inadimplências no passado.

Nenhum dos ativos financeiros totalmente adimplentes foi renegociado no último exercício.

8. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Bancos	22.344	15.125	22.978	15.734
Aplicações financeiras	-	18.657	-	18.657
	22.344	33.782	22.978	34.391

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeita a um insignificante risco de perda de valor, estão representadas por aplicações financeiras em certificados de depósito bancário com compromisso de recompra e são resgatáveis em prazo inferior a 90 dias da data das respectivas operações.

As aplicações financeiras são representadas por Certificados de Depósitos Bancários (CDB) e são remuneradas com base na variação do Certificado de Depósito Interbancário (CDI) entre 96% a 103% (2021 – 93% a 106%) e por Operações Compromissadas que são remuneradas com base na variação do Certificado de Depósito Interbancário entre 65% e 86% (2021 – 65% a 85%). As receitas financeiras geradas por essas aplicações financeiras são registradas como receitas financeiras.

9. CONTAS A RECEBER DE CLIENTES

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Contas a receber de clientes	162.632	161.941	168.914	167.530
Ajuste a valor presente	(3.832)	(3.483)	(3.832)	(3.483)
Perda por redução ao valor recuperável	(824)	(824)	(997)	(918)
Contas a receber de clientes, líquidas	157.976	157.634	164.085	163.129
Ativo circulante	138.753	137.786	144.862	143.281
Ativo não circulante	19.223	19.848	19.223	19.848

■ **CONTAS A RECEBER POR VENCIMENTO**

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
A vencer	149.638	151.487	153.433	157.076
Vencidos:				
Até 30 dias	1.336	2.466	1.419	2.466
De 31 a 60 dias	2.456	429	2.623	429
De 61 a 90 dias	2.362	133	2.637	133
De 91 a 180 dias	125	219	440	219
Há mais de 180 dias	6.715	7.207	8.362	7.207
Total	162.632	161.941	168.914	167.530

■ **MOVIMENTAÇÃO DA PROVISÃO PARA CRÉDITOS DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA:**

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Saldo no início do período	(1.154)	(1.154)	(1.154)	(824)
Adições (reversões)	330	330	157	236
Saldo no final do período	(824)	(824)	(997)	(918)

A constituição e reversão da provisão para contas a receber *impaired* foram registradas no resultado do período em “Outras despesas operacionais”. Os valores são geralmente baixados da conta de provisão quando não há expectativa de recuperação dos recursos.

A exposição máxima ao risco de crédito na data do balanço é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada acima. A Companhia mantém títulos como garantia de empréstimos e financiamentos (Nota 15).

10. IMPOSTOS A RECUPERAR

■ **IMPOSTOS A RECUPERAR**

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
PIS e COFINS a recuperar	2.825	2.825	2.834	2.829
ISS a recuperar	266	160	287	181
INSS a recuperar	4.202	4.201	4.343	4.338
	7.292	7.186	7.464	7.348

■ **IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL A RECUPERAR**

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Imposto de renda a recuperar	9.263	8.782	9.336	8.850
Contribuição social a recuperar	539	539	558	555
	9.802	9.321	9.894	9.405

11. INVESTIMENTOS

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Code7 Software e Plataformas de Tecnologias Ltda. (a)	27.000	31.649	-	-
Investimento em controladas	27.000	31.649	-	-
Cotas de investimentos – Unicred	231	231	231	231
Outros	-	-	171	171
Outros investimentos	231	231	402	402
	27.231	31.880	402	402

(a) Movimentação dos investimentos em controladas

	31/03/2022	31/12/2021
	Code7	Code7
Investimentos em controladas no início do período	31.649	40.587
Resultado de equivalência patrimonial	(4.013)	(6.396)
(-) Realização de valor justo	(636)	(2.542)
Investimentos em controladas no final do período	27.000	31.649

(b) Informações sintéticas de controladas

	31/03/2022				
	Total do Ativo	Patrimônio líquido ajustado	Ágio na aquisição da controlada	Prejuízo do período	Participação no capital social (%)
Code7	23.325	10.027	16.973	(4.013)	100,00
	31/12/2021				
	Total do Ativo	Patrimônio líquido ajustado	Ágio na aquisição da controlada	Prejuízo do exercício	Participação no capital social (%)
Code7	22.651	14.676	16.973	(6.396)	100,00

■ AQUISIÇÃO DE CONTROLADAS – SALDO A PAGAR

As aquisições dos investimentos acima descritos foram realizadas com pagamento parcial à vista e parcelamento de saldo devedor, corrigido pela variação mensal do CDI.

	Controladora/Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021
Saldo inicial	2.714	18.094
Amortizações	(313)	(14.875)
Juros pagos	(55)	(1.541)
Juros apropriados	51	1.036
Saldo final	2.397	2.714

12. IMOBILIZADO

O ativo imobilizado tem o seu valor recuperável analisado periodicamente, sendo que em 31 de março de 2022 a Administração da Companhia avalia que não há indicadores que resultem na necessidade de constituição de provisão para redução ao valor recuperável de ativos.

Controladora							
	Móveis e utensílios	Máquinas e equipamentos	Equipamentos de processamento de dados	Benfeitorias propriedade de terceiros	Imobilizado em andamento	Arrendamentos	Total
Taxa de depreciação - %	10%	10%	20%	14%			
Saldo contábil líquido em 31 de dezembro de 2020	7.617	5.099	18.710	23.563	146	17.740	72.875
Adições	98	198	1.766	398	8	-	2.468
Depreciação	(369)	(239)	(1.557)	(2.156)	-	(2.304)	(6.625)
Saldo contábil líquido em 31 de março de 2021	7.346	5.058	18.919	21.805	154	15.436	68.718
Custo histórico	15.106	9.535	56.470	79.727	154	34.653	195.645
Depreciação acumulada	(7.760)	(4.477)	(37.551)	(57.922)	-	(19.217)	(126.927)
	7.346	5.058	18.919	21.805	154	15.436	68.718
Saldo contábil líquido em 31 de dezembro de 2021	6.375	4.895	17.802	17.378	178	14.744	61.372
Adições	7	93	758	348	9	7.120	8.335
Baixas	(3)	-	-	(467)	-	-	(470)
Depreciação	(352)	(236)	(1.777)	(1.653)	-	(1.593)	(5.611)
Saldo contábil líquido em 31 de março de 2022	6.027	4.752	16.783	15.606	187	20.271	63.626
Custo histórico	15.114	10.114	60.384	80.564	187	46.061	212.424
Depreciação acumulada	(9.087)	(5.362)	(43.601)	(64.958)	-	(25.790)	(148.798)
	6.027	4.752	16.783	15.606	187	20.271	63.626

Consolidado							
	Móveis e utensílios	Máquinas e equipamentos	Equipamentos de processamento de dados	Benfeitorias propriedade de terceiros	Imobilizado em andamento	Arrendamentos	Total
Taxa de depreciação - %	10%	10%	20%	14%			
Saldo contábil líquido em 31 de dezembro de 2020	7.661	5.111	19.060	23.572	146	17.740	73.290
Adições	98	198	1.766	398	8	-	2.468
Depreciação	(371)	(241)	(1.584)	(2.156)	-	(2.304)	(6.656)
Saldo contábil líquido em 31 de março de 2021	7.388	5.068	19.242	21.814	154	15.436	69.102
Custo histórico	15.245	9.598	57.518	79.755	154	34.652	196.922
Depreciação acumulada	(7.857)	(4.530)	(38.276)	(57.941)	-	(19.216)	(127.820)
	7.388	5.068	19.242	21.814	154	15.436	69.102
Saldo contábil líquido em 31 de dezembro de 2021	6.410	4.902	18.358	17.387	178	17.267	64.502
Adições	7	93	814	813	9	7.120	8.856
Baixas	(3)	-	-	(467)	-	-	(470)
Depreciação	(356)	(236)	(1.814)	(1.662)	-	(1.687)	(5.755)
Saldo contábil líquido em 31 de março de 2022	6.058	4.759	17.358	16.071	187	22.700	67.133
Custo histórico	15.254	10.180	61.814	81.057	187	48.615	217.107
Depreciação acumulada	(9.196)	(5.421)	(44.456)	(64.986)	-	(25.915)	(149.974)
	6.058	4.759	17.358	16.071	187	22.700	67.133

O saldo de imobilizado em andamento em 31 de março de 2022 refere-se substancialmente aos gastos incorridos na aquisição de máquinas, outros ativos (cotas de consórcio).

Existem bens dados em garantias de operações de crédito. Os montantes são demonstrados na N.E. 15 – Empréstimos e Financiamentos.

A Companhia possui os seguintes saldos de ativos totalmente depreciados que permanecem em uso:

	Controladora/Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021
Móveis e utensílios	1.000	411
Máquinas e equipamentos	680	30
Equipamentos de informática	24.084	23.482
Benfeitorias em propriedades de terceiros	37.827	21.812
	63.591	45.735

13. INTANGÍVEL

	Período de amortização	Controladora		Consolidado	
		31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Ágio aquisição Flex Cobrança		32.214	32.214	32.214	32.214
Ágio aquisição Code7		-	-	16.973	16.973
Ágio na aquisição de controladas		32.214	32.214	49.187	49.187
Carteira de clientes	7 anos	24.056	24.056	24.056	24.056
Marca	2 anos	8.591	8.591	8.591	8.591
Amortização mais valia		(31.788)	(30.929)	(31.788)	(30.929)
Intangíveis oriundos da aquisição da Flex Cobrança		859	1.718	859	1.718
Carteira de clientes	7 anos	1.688	1.688	1.688	1.688
Marca	2 anos	28	28	28	28
Amortização mais valia		(1.329)	(1.245)	(1.329)	(1.245)
Intangíveis oriundos da aquisição da Primius		387	471	387	471
Carteira de clientes	13 anos	-	-	13.071	13.071
Marca	8 anos	-	-	2.921	2.921
Software	7 anos	-	-	5.033	5.033
Acordo de não competição		-	-	2.638	2.638
Amortização acumulada		-	-	(8.262)	(7.626)
Intangíveis oriundos da aquisição da Code7		-	-	15.401	16.037
Softwares – licenças de uso	5 anos	24.022	23.207	24.229	23.413
Desenvolvimento de softwares – custo	5 anos	27.160	26.321	41.959	38.737
Cessão de carteira de clientes	5 anos	4.521	4.521	4.521	4.521
Amortização acumulada		(35.294)	(33.072)	(38.177)	(35.280)
Outros intangíveis		20.409	20.977	32.532	31.391
		53.869	55.380	98.366	98.804

MOVIMENTAÇÃO

	Controladora	Consolidado
Saldo líquido em 31 de dezembro e 2020	64.362	103.930
Adições	602	2.270
Amortização	(3.260)	(4.126)
Saldo contábil líquido em 31 de março de 2021	61.704	102.074
Custo histórico	117.448	164.403
Amortização acumulada	(55.744)	(62.329)
	61.704	102.074
Saldo líquido em 31 de dezembro e 2021	55.380	98.804
Adições	1.655	4.038
Amortização	(3.166)	(4.476)
Saldo contábil líquido em 31 de março de 2022	53.869	98.366
Custo histórico	122.278	177.920
Amortização acumulada	(68.409)	(79.554)
	53.869	98.366

As adições de ativo intangível são motivadas, substancialmente, pela aquisição de softwares e projetos de desenvolvimento interno da automatização digital das áreas de Recursos Humanos, Controladoria e finanças, e para o aprimoramento do ambiente de controles internos. No período houve também desenvolvimento de soluções na área operacional, em especial relacionados ao desenvolvimento de tecnologias como Inteligência Artificial, Big Data & Analytics, Bots, Machine Learning, Agentes Virtuais e URAs Cognitivas (Unidade de Resposta Auditável).

■ TESTE DE ÁGIO PARA VERIFICAÇÃO DE IMPAIRMENT

O ágio é alocado às Unidades Geradoras de Caixa (UGCs), identificadas de acordo com o segmento operacional. Conforme apurado nas combinações de negócios, os ágios oriundos da aquisição de controladas foram atribuídos aos segmentos de Cobrança e de Tecnologia.

O valor recuperável de uma UGC é determinado com base em cálculos do valor em uso. Esses cálculos usam projeções de fluxo de caixa, antes do imposto de renda e da contribuição social, baseadas em orçamentos financeiros aprovados pela administração para um período de cinco anos. Os valores referentes aos fluxos de caixa posteriores ao período de cinco anos foram extrapolados com base nas taxas de crescimento estimadas apresentadas a seguir. A taxa de crescimento não excede a taxa de crescimento média de longo prazo do setor no qual a UGC atua.

O teste de ágio para verificação de impairment foi efetuado na data-base de 31 de dezembro de 2021 e as premissas-chave, a taxa de crescimento de longo prazo e a taxa de desconto utilizadas nos cálculos foram as seguintes:

	Cobrança	Code 7
Volume e preço de vendas (% da taxa de crescimento anual) ⁽¹⁾	Média 9%	Média 8%
Margem bruta (% de receita) ⁽²⁾	32,2	41,5%
Outros custos operacionais e despesas administrativas (% da receita) ⁽³⁾	27,9	15,5%
Taxa de desconto - %	7,56	7,56

⁽¹⁾ O volume de vendas considera a média anual da taxa de crescimento no período previsto de cinco anos. Ele se baseia no desempenho passado e nas expectativas da administração para o desenvolvimento do mercado. O preço de venda considera a média anual da taxa de crescimento no período previsto de cinco anos. Ele se baseia nas atuais tendências do setor e inclui as previsões de inflação para o longo prazo para cada território.

⁽²⁾ A margem bruta é a margem média como uma porcentagem da receita no período previsto de cinco anos. Ela se baseia nos níveis atuais da margem de vendas, com ajustes efetuados para refletir os aumentos de preço futuros esperados que a administração espera poder repassar para os clientes por meio de aumentos no preço.

⁽³⁾ Outros custos operacionais são os custos fixos das UGCs, que não variam de maneira significativa com os volumes de vendas ou os preços. A administração estimou esses custos com base na estrutura atual dos negócios, ajustando-os aos aumentos inflacionários, e estes não refletem quaisquer reestruturações futuras ou medidas de economias de custo. Os valores divulgados acima são os custos operacionais médios para o período previsto de cinco anos.

Os resultados apurados indicavam que não houve apuração de perda por *impairment* a ser reconhecida no exercício, tendo em vista que o valor líquido do fluxo de caixa apurado foi superior ao valor residual desses ativos.

A administração avaliou se havia circunstâncias que indicassem perda por desvalorização no trimestre e concluiu que não houve mudanças significativas nas premissas e julgamentos utilizados quando da última avaliação efetuada, permanecendo adequadas as conclusões alcançadas em 31 de dezembro de 2021.

14. FORNECEDORES

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Fornecedores - materiais e serviços	12.277	14.255	14.618	15.666
Fornecedores - telefonia	5.290	4.706	5.290	4.706
	17.567	18.961	19.908	20.372

15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Os termos e condições dos empréstimos em aberto foram os seguintes:

Modalidade	Encargos mensais	Encargos anuais	Vcto	Controladora/Consolidado	
				31/03/2022	31/12/2021
Moeda nacional					
Arrendamentos	0,64% a.m. (CDI + 0,45%)	7,91% a.a. (CDI + 5,48%)	2022	2.796	3.724
Capital de giro	0,56% a.m. (CDI + 0,37%)	6,90% a.a. (CDI + 4,49%)	2023	70.441	77.155
Debêntures	0,60% a.m. (CDI + 0,41%)	7,39% a.a. (CDI + 4,97%)	2023	66.724	73.383
Total moeda nacional				139.961	153.812
Moeda estrangeira ¹					
Capital de giro - USD				9.480	9.113
Total moeda estrangeira		Libor + 3,6% a.a.	2022	9.480	9.113
Total				149.441	162.925
Circulante				87.940	100.320
Não circulante				61.501	62.605

(1) A Companhia contratou swaps cambiais (instrumentos financeiros derivativos) para mitigar o risco cambial existente sobre os contratos em moeda estrangeira, assumindo como contrapartida a variação do CDI, conforme descrito na Nota 4.1 (c). Não há risco cambial residual nessas operações, estando elas integralmente protegidas via swaps mencionados.

Apresentamos a seguir o cronograma de vencimentos dos empréstimos e financiamentos:

	Controladora/Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021
Até 1 ano	92.940	100.320
Entre 1 e 3 anos	53.743	62.605
Entre 3 e 5 anos	2.758	-
	149.441	169.625

MOVIMENTAÇÃO DE SALDO

A movimentação dos saldos de empréstimos está apresentada abaixo:

	Controladora/Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021
Saldo inicial	162.926	189.997
Adições	15.184	31.809
Juros incorridos	5.470	14.876
Juros pagos	(9.338)	(12.225)
Amortizações	(24.801)	(61.531)
Saldo final	149.441	162.926

CLÁUSULAS RESTRITIVAS

Em 31 de março de 2022, a Companhia apresenta contratos de capital de giro e debêntures com cláusulas restritivas (“*covenants*”) que incluem a manutenção de índices mínimos de cobertura da dívida e coeficiente de endividamento, apurados em 31 de dezembro, das quais destacamos:

- Dívida Líquida / EBITDA < 2,00
- EBITDA/ Despesa financeira > 1,50
- Liquidez Corrente > 0,80

Os compromissos são apurados anualmente.

GARANTIAS

Os contratos de arrendamentos possuem garantias através de alienação fiduciária dos bens em escopo nos contratos de arrendamento mercantil. Para os contratos de Finame, a garantia ocorre em forma de alienação fiduciária dos bens objetos do contrato e avais. Para os empréstimos de capital de giro e contas garantidas, as garantias são direitos creditórios. Abaixo destacamos os ativos dados em garantia a essas operações:

	Controladora / Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021
CIRCULANTE		
Aplicações financeiras	1.298	1.298
Contas a receber	31.400	31.400
NÃO CIRCULANTE		
Equipamentos de informática	4.670	4.670
TOTAL DE ATIVOS DADOS COMO GARANTIA	37.368	37.368

EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Em fevereiro de 2020, a Companhia efetuou oferta pública com esforços restritos de distribuição da 1ª emissão de debêntures simples, não conversíveis em ações, da espécie com garantia real, em 2 (duas) séries.

Foram emitidas 73.000 (setenta e três mil) Debêntures, sendo: (i) 23.000 (vinte e três mil) Debêntures da Primeira Série (“Debêntures da Primeira Série”), e (ii) 50.000 (cinquenta mil) Debêntures da Segunda Série (“Debêntures da Segunda Série”). O valor total da Emissão foi de R\$ 73.000 (setenta e três milhões de reais), na data de emissão.

O prazo das Debêntures da Primeira Série é de 33 (trinta e três) meses e o prazo das Debêntures da Segunda Série é de 42 (quarenta e dois) meses, contados da data de emissão, vencendo-se, portanto, em novembro de 2022 e agosto de 2023, respectivamente.

A controlada Code7 Software e Plataformas de Tecnologias Ltda. é garantidora da operação. Adicionalmente, como garantias da operação foram arrolados os seguintes bens:

(a) Cessão fiduciária e promessa de cessão, pela Emissora, de: (i) a totalidade dos direitos creditórios performados de titularidade da Emissora, principais e acessórios, decorrentes de serviços já prestados pela Emissora a clientes locais, faturados e vinculados a notas fiscais emitidas, mas ainda não recebidos, conforme relatório a ser enviado pela Emissora ao Agente Fiduciário; (ii) a totalidade dos direitos creditórios performados de titularidade da Emissora, principais e acessórios, decorrentes de serviços já prestados pela Emissora a clientes locais, mas ainda não faturados, conforme relatório a ser enviado pela Emissora ao Agente Fiduciário; (iii) a totalidade dos direitos creditórios performados de titularidade da Emissora, principais e acessórios, decorrentes de comissionamento por parcelamentos e renegociações já realizados a clientes locais da Emissora, mas ainda não recebidos, conforme relatório a ser enviado pela Emissora ao Agente Fiduciário; (iv) a totalidade dos direitos creditórios não performados de titularidade da Emissora, atuais ou futuros, decorrentes de serviços a serem prestados pela Emissora no âmbito de contratos celebrados junto a clientes locais, conforme relatório a ser enviado pela Emissora ao Agente Fiduciário; e (v) todos (a) os recursos e direitos detidos pela Emissora com relação à Conta Vinculada (conforme definido na Escritura de Emissão), observado o disposto no Contrato de Cessão Fiduciária, na qual deverá ser depositada a totalidade dos recursos recebidos em decorrência da Cessão Fiduciária (conforme abaixo definida), e (b) demais valores creditados ou depositados na Conta Vinculada, inclusive os recursos da Emissão, valores objeto de ordens de pagamento, eventuais ganhos e rendimentos oriundos de Investimentos Permitidos realizado com os valores depositados na Conta Vinculada, assim como o produto do resgate ou da alienação de referidos Investimentos Permitidos (conforme definido na Escritura de Emissão), os quais passarão a integrar automaticamente a Cessão Fiduciária, independentemente de onde se encontrarem, mesmo que em trânsito ou em processo de compensação bancária (sendo itens (i) a (v) doravante denominados “Cessão Fiduciária”);

(b) penhor sobre equipamentos de propriedade da Emissora (“Penhor de Equipamentos”); e

(c) penhor sobre ativos de propriedade intelectual de titularidade da Garantidora (“Penhor sobre Ativos de Propriedade Intelectual” e, em conjunto com Cessão Fiduciária e Penhor de Equipamentos, “Garantias”).

O valor contábil das garantias prestadas está demonstrado a seguir:

(a) Penhor de equipamentos

	Valor original	Depreciação acumulada	Valor contábil
Móveis e utensílios (NOTA 12)	14.115	(8.086)	6.029
Máquinas e equipamentos (NOTA 12)	8.698	(4.511)	4.187
Equipamentos de processamento de dados (NOTA 12)	49.035	(39.625)	9.410

(b) Penhor sobre ativos de propriedade intelectual

	Valor original	Depreciação acumulada	Valor contábil
Software Code7 (NOTA 13)	5.033	(1.618)	3.415
Marca Code7 (NOTA 13)	2.921	(365)	2.556

- INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS – CONTRATO DE CÂMBIO A TERMO**

A Companhia contratou empréstimos em moeda estrangeira e realizou swaps cambiais para mitigar o risco cambial existente sobre esses contratos, assumindo como contrapartida a variação do CDI.

Os valores de referência (*nocional*) dos contratos de câmbio a termo, em aberto em 31 de março de 2022, totalizam R\$ 9.480 (2021 – R\$ 9.114).

Os saldos apurados oriundos dessas operações estão apresentados a seguir:

	Controladora/Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021
Passivo Circulante	(1.897)	(353)
Exposição líquida	(1.897)	(353)

16. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Salários e honorários	16.166	15.910	18.371	18.110
Encargos sociais	12.483	9.158	13.249	10.433
Provisão de férias e 13º salário	25.909	21.781	28.368	23.776
	54.558	46.849	59.988	52.319

17. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

- OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS**

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
PIS e COFINS a recolher	11.241	6.755	11.321	7.118
ISS a recolher	9.189	10.101	9.327	10.144
INSS a recolher	9.769	5.917	9.859	6.081
Parcelamento de PIS e COFINS	42.672	43.337	43.049	43.385
Parcelamento de ISS	44.716	34.588	44.960	34.844
Parcelamento de CPRB	34.175	34.842	34.957	35.064
Parcelamento de INSS	17.596	15.895	18.353	15.895
Parcelamento de FGTS	-	1.405	-	1.405
	169.358	152.839	171.826	153.936
Circulante	69.145	48.735	69.896	49.416
Não circulante	100.213	104.104	101.930	104.520

■ **IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL A RECOLHER**

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Imposto de renda e contribuição social	-	-	29	29
IRRF a recolher	1.074	1.584	1.478	2.122
Parcelamento de IRPJ e CSLL	2.865	2.477	2.865	2.477
	3.939	4.061	4.372	4.628
Circulante	2.267	2.794	2.700	3.361
Não circulante	1.672	1.267	1.672	1.267

■ **IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL DIFERIDOS**

	Controladora	
	31/03/2022	31/12/2021
Créditos fiscais diferidos		
Prejuízos fiscais de imposto de renda e base negativa contribuição social	36.453	32.496
Diferenças temporárias		
Provisão para contingências	1.728	1.625
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	296	296
Despesas com SWAP	1.142	740
Amortização aquisição Code7	2.809	2.593
AVP	1.081	834
Ativo diferido total	43.509	30.526
Débitos fiscais diferidos		
Amortização fiscal do ágio	(10.292)	(9.915)
Compra vantajosa	(43)	(57)
Passivo diferido total	(10.335)	(9.972)
(-) Diferido não contabilizado	(33.174)	(28.612)
Imposto de renda e contribuição social diferidos ativos	-	-

	Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021
Créditos fiscais diferidos		
Prejuízos fiscais de imposto de renda e base negativa contribuição social	36.804	33.130
Diferenças temporárias		
Provisão para contingências	1.728	1.625
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	296	296
Despesas com SWAP	1.142	740
Amortização aquisição Code7	2.809	2.593
AVP	1.081	834
Ativo diferido total	43.860	39.218
Débitos fiscais diferidos		
Amortização fiscal do ágio	(10.292)	(9.915)
Compra vantajosa	(43)	(57)
Passivo diferido total	(10.335)	(9.972)
(-) Diferido não contabilizado	(33.174)	(29.289)
Imposto de renda e contribuição social diferidos ativos	351	351

A seguir demonstramos a reconciliação da movimentação do ativo fiscal diferido:

	Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021
Saldo no início do período	-	22.732
Imposto diferido reconhecido no resultado de período	-	(22.732)
Saldo no final do período	-	-

A Companhia avaliou a probabilidade de realização dos créditos tributários diferidos, conforme requerido pelo CPC32 (IAS12), e concluiu pela necessidade de efetuar a reversão dos valores que haviam sido registrados em anos anteriores no montante de R\$ 22.732. O crédito de IR e CS diferidos não registrado não prescreve, e poderá ser utilizado à medida que a Companhia passe a apresentar lucros tributáveis no futuro, ou que oportunidades de planejamento tributário estejam disponíveis, incluindo programas de parcelamento do governo federal que permitam a utilização desses saldos para quitação de débitos relativos a outros tributos.

■ PARCELAMENTOS

A Flex Gestão de Relacionamentos S/A e sua controlada, possuem os seguintes parcelamentos ativos:

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Parcelamento de PIS e COFINS	42.672	43.337	43.049	43.385
Parcelamento de ISS	43.428	34.587	43.673	34.844
Parcelamento de CPRB	34.175	34.841	34.957	35.064
Parcelamento de INSS	15.455	15.895	16.210	15.895
Parcelamento de FGTS	-	1.405	-	1.405
Parcelamento de IRPJ e CSLL	2.313	2.477	2.313	2.477
	138.043	132.543	140.202	133.070
Circulante	34.234	29.346	36.588	29.457
Não circulante	103.809	103.197	103.614	103.613

■ PARCELAMENTO DE PIS E COFINS

	Controladora	Consolidado
	31/03/2022	31/03/2022
Parcelamentos PIS/COFINS	42.672	43.049
	42.672	43.049

A Companhia possui parcelamentos de PIS/COFINS, cujo montante da dívida totaliza em R\$ 52.255.

Parcelamento não previdenciário - Controladora					
	Data adesão	Parcelas	Parcelas em aberto	Dívida parcelada	Saldo em 31/03/2022
Parcelamento nº 19679-405.104/2018-08	18/06/2018	60	14	1.997	676
Parcelamento nº 10880-748.825/2019-12	16/12/2019	60	32	7.478	4.820
Parcelamento nº 10880.749.558/2019-09	26/12/2019	60	32	1.986	1.280
Parcelamento nº 13811-720.231/2020-92	10/02/2020	60	34	1.848	1.251
Parcelamento nº 11610.720.959/2020-55	09/06/2020	60	38	5.753	4.275
Parcelamento nº 18186-722.717/2020-01	23/10/2020	60	42	6.823	6.232
Parcelamento nº 18186-722.842/2020-11	09/11/2020	60	43	1.706	1.411
Parcelamento nº 18186-723.060/2020-91	09/12/2020	60	44	1.850	1.562
Parcelamento nº 18186-720.572/2021-86	09/04/2021	60	48	5.823	5.300
Parcelamento nº 18186.720.929/2021-26	16/06/2021	60	50	3.999	3.762
Parcelamento nº 18186-721.242/2021-16	29/07/2021	60	51	1.969	1.881
Parcelamento nº 18186-721.489/2021-24	02/09/2021	60	53	1.947	1.913
Parcelamento nº 18186-721.788/2021-69	08/10/2021	60	54	1.956	1.947
Parcelamento nº 18186-722.299/2021-24	29/12/2021	60	56	6.255	6.362
				52.255	42.672

O saldo devedor deste parcelamento é atualizado mensalmente pela Taxa Selic.

A Controlada, no 3º trimestre de 2021, realizou um parcelamento de COFINS, cuja dívida parcelada, totaliza em R\$ 51. Adicionalmente no 1º trimestre de 2022, realizou novos parcelamentos de PIS e COFINS, cujo montante da dívida totaliza em R\$ 332.

Parcelamento não previdenciário - Controlada					
	Data adesão	Parcelas	Parcelas em aberto	Dívida parcelada	Saldo em 31/03/2022
Parcelamento nº 11516-409138/2021-10	29/07/2021	60	52	51	47
Parcelamento nº 02110001200075641.952.269	21/03/2022	60	59	333	330
				383	377

■ PARCELAMENTO DE CPRB

	Controladora	Consolidado
	31/03/2022	31/03/2022
Parcelamentos CPRB	34.175	34.957
	34.175	34.957

A Companhia aderiu a parcelamentos não previdenciário no período de 2018 a 2021, cujo valor total da dívida parcelada é de R\$ 42.780.

Parcelamento não previdenciário - Controladora					
	Data adesão	Parcelas	Parcelas em aberto	Dívida parcelada	Saldo em 31/03/2022
Parcelamento nº 19679-405.104/2018-08	18/06/2018	60	14	3.247	1.034
Parcelamento nº 10880-748.828/2019-56	16/12/2019	60	32	4.885	3.148
Parcelamento nº 10880.749.436/2019-12	26/12/2019	60	32	1.501	968
Parcelamento nº 13811-720.216/2020-44	10/02/2020	60	34	1.765	1.195

Parcelamento nº 18186-722.717/2020-01	23/10/2020	60	42	12.824	10.395
Parcelamento nº 18186-723.060/2020-91	09/12/2020	60	44	3.114	2.629
Parcelamento nº 18186-720.572/2021-86	09/04/2021	60	48	3.081	2.804
Parcelamento nº 18186.720.929/2021-26	16/06/2021	60	50	3.287	3.093
Parcelamento nº 18186.721.040/2021-66	30/06/2021	60	50	1.605	1.510
Parcelamento nº 18186-721.242/2021-16	29/07/2021	60	51	1.657	1.583
Parcelamento nº 18186-721489/2021-24	02/09/2021	60	53	1.688	1.658
Parcelamento nº 18186-721.788/2021-69	29/07/2021	60	54	1.799	1.790
Parcelamento nº 18186-722.299/2021-24	02/09/2021	60	55	2.328	2.368
				42.780	34.175

No 3º trimestre de 2021, a controlada realizou um parcelamento de CPRB, cuja dívida parcelada, totaliza em R\$ 239.

Adicionalmente no ano de 2022, realizou novos parcelamentos no ano de 2022, cujo montante da dívida totaliza em R\$ 569.

Parcelamento não previdenciário - Controlada					
	Data adesão	Parcelas	Parcelas em aberto	Dívida parcelada	Saldo em 31/03/2022
Parcelamento nº 11516-409138/2021-10	29/07/2021	60	56	239	220
Parcelamento nº 02110001200075641.952.269	21/03/2022	60	59	75	72
Parcelamento nº 02110001200108420.772.216	29/03/2022	60	59	495	490
				808	782

O saldo devedor destes parcelamentos é atualizado mensalmente pela Taxa Selic.

■ PARCELAMENTO DE INSS

A Companhia fez adesão a Parcelamentos CP-Patronal, CP-Terceiros e CP-Segurados no período de 2019 a 2021, cujo valor total da dívida é de R\$ 25.064.

Parcelamento Previdenciário					
	Data adesão	Parcelas	Parcelas em aberto	Dívida parcelada	Saldo em 31/03/2022
Parcelamento nº 90841200035269431982	26/09/2019	60	29	1.244	741
Parcelamento nº 10880-748.834/2019-11	16/12/2019	60	32	608	392
Parcelamento nº 10880.749.438/2019-01	26/12/2019	60	32	1.069	689
Parcelamento nº 13811-720.219/2020-88	10/02/2020	60	34	663	428
Parcelamento nº 11610.720.957/2020-66	28/05/2020	60	37	2.473	1.797
Parcelamento nº 13074-720.006/2022-07	29/12/2021	60	57	1.273	1.295
Parcelamento nº 90831200035269421935	26/09/2019	60	29	2.895	1.725
Parcelamento nº 10880-748.831/2019-70	16/12/2019	60	32	1.463	943
Parcelamento nº 10880.749.437/2019-59	26/12/2019	60	32	1.947	1.255
Parcelamento nº 13811-720.218/2020-33	10/02/2020	60	34	1.361	921
Parcelamento nº 100821200035269000000	26/09/2019	60	29	2.654	1.581
Parcelamento nº 10880-748.836/2019-01	16/12/2019	60	32	1.297	836
Parcelamento nº 10880.749.439/2019-48	26/12/2019	60	32	2.299	1.481
Parcelamento nº 13811-720.217/2020-99	10/02/2020	60	34	1.253	902
Parcelamento nº 13074-720.007/2022-43	29/12/2021	60	56	2.566	2.610
				25.064	17.596

O saldo devedor destes parcelamentos é atualizado mensalmente pela Taxa Selic.

■ PARCELAMENTO DE IRPJ E CSLL

A Flex Análise de Crédito e Cobrança Ltda. (controlada incorporada em 2017) aderiu ao Programa REFIS da Crise Lei nº 12.996/2014, nos termos a seguir:

REFIS da Crise Lei 12.996/14					
	Data adesão	Parcelas	Parcelas em aberto	Dívida parcelada	Saldo em 31/03/2022
REFIS da Crise Lei 12.996/14	21/08/2014	120	32	7.918	2.865
				7.918	2.865

■ PARCELAMENTO DE ISS

A Flex Gestão de Relacionamentos S/A e sua controlada, fizeram adesão a Parcelamentos de ISS, nas modalidades listadas abaixo:

	Controladora 31/03/2022	Controlada 31/03/2022	Consolidado 31/03/2022
Parcelamento PPI	20.372	-	20.372
Parcelamento PAT	19.885	-	19.885
Parcelamento PAT D.A.	1.253	-	1.253
Parcelamento PAP	3.123	244	3.367
Parcelamento PDA	83	-	83
	44.716	244	44.960

A Flex Gestão de Relacionamentos S/A, aderiu aos Programas de Parcelamento Incentivado - PPI e Parcelamento Administrativo de Débitos Tributários – PAT junto à Prefeitura de São Paulo, nos termos a seguir:

Programas de Parcelamento Incentivado - PPI					
	Data adesão	Parcelas	Parcelas em aberto	Dívida parcelada	Saldo em 31/03/2022
Parcelamento nº 2737377-0	25/11/2015	120	34	2.644	1.034
Parcelamento nº 2275089-4	20/01/2015	120	44	3.648	969
Parcelamento nº 3849196-6	29/09/2021	120	113	17.444	17.714
Parcelamento nº 17788232-8	30/11/2021	120	116	644	655
				24.380	20.372

A Flex Gestão de Relacionamentos S/A, aderiu ao Parcelamento Administrativo de Débitos Tributários – PAT junto à Prefeitura de São Paulo, nos termos a seguir:

Parcelamento Administrativo de Débitos Tributários - PAT					
	Data adesão	Parcelas	Parcelas em aberto	Dívida parcelada	Saldo em 31/03/2022
Parcelamento nº 3137038-1	22/06/2018	60	15	281	66
Parcelamento nº 3152020-3	28/05/2021	60	50	4.938	4.215
Parcelamento nº 3190940-0	19/08/2021	60	53	4.778	4.272
Parcelamento nº 17791049-6	02/12/2021	60	57	5.162	4.765
Parcelamento nº 17822064-7	12/01/2022	60	57	3.512	3.274
Parcelamento nº 21271086-9	22/02/2022	60	58	1.840	1.732
Parcelamento nº 21277781-5	11/03/2022	60	58	1.673	1.561
				22.184	19.885

A Flex Gestão de Relacionamentos S/A, aderiu ao Parcelamento Administrativo de Débitos Tributários – PAT D.A, junto à Prefeitura de São Paulo, nos termos a seguir:

Parcelamento Administrativo de Débitos Tributários – PAT D.A.					
	Data adesão	Parcelas	Parcelas em aberto	Dívida parcelada	Saldo em 31/03/2022
Parcelamento nº 4986117	17/12/2021	36	32	167	149
Parcelamento nº 4986123	17/12/2021	60	56	429	401
Parcelamento nº 4986129	17/12/2021	60	56	489	456
Parcelamento nº 4986132	17/12/2021	44	40	213	194
Parcelamento nº 4986135	17/12/2021	11	7	2	1
Parcelamento nº 4986143	17/12/2021	36	32	59	52
				1.359	1.253

O saldo devedor destes parcelamentos é atualizado mensalmente pela Taxa IPCA.

A Flex Gestão de Relacionamentos S/A, possui parcelamentos no Programa Municipal de Adimplemento Permanente Administrativo – PAP junto à Prefeitura de Florianópolis, nos termos a seguir:

Programa Municipal de Adimplemento Permanente Administrativo - PAP					
	Data adesão	Parcelas	Parcelas em aberto	Dívida parcelada	Saldo em 31/03/2022
Parcelamento nº 013.364/19	19/09/2019	96	65	316	220
Parcelamento nº 013.362/19	19/09/2019	96	65	732	496
Parcelamento nº 017.187/19	11/12/2019	60	32	885	477
Parcelamento nº 017.661/19	11/12/2019	60	32	260	140
Parcelamento nº 005.631/20	25/06/2020	96	74	1.254	1.018
Parcelamento nº 005.841/20	07/07/2020	96	74	618	488
Parcelamento nº 001.018/22	20/01/2022	96	93	293	284
				4.358	3.123

A controlada, no ano de 2021, realizou parcelamentos no Programa Municipal de Adimplemento Permanente Administrativo – PAP junto à Prefeitura de Florianópolis, nos termos a seguir:

Programa Municipal de Adimplemento Permanente Administrativo - PAP					
	Data adesão	Parcelas	Parcelas em aberto	Dívida parcelada	Saldo em 31/03/2022
Parcelamento nº 014.333-21	19/10/2021	60	55	212	196
Parcelamento nº 016.735-21	06/12/2021	60	56	51	48
				263	244

A Flex Gestão de Relacionamentos S/A, possui parcelamento junto à Prefeitura de Palhoça, nos termos a seguir:

Parcelamento Lei 5.172/66 – ISS PDA					
	Data adesão	Parcelas	Parcelas em aberto	Dívida parcelada	Saldo em 31/03/2022
Parcelamento nº 353864	06/02/2020	36	9	232	83
				232	83

O saldo devedor dos parcelamentos são atualizados mensalmente pela Taxa Selic, exceto o parcelamento da modalidade PAT D.A, que é atualizado pela taxa IPCA.

■ CRONOGRAMA DE VENCIMENTOS

A seguir apresentamos o cronograma de vencimentos dos parcelamentos de tributos:

	Em 31 de março de 2022				
	Menos de um ano	Entre um e três anos	Entre três e cinco anos	Acima de cinco anos	Total
Controladora	30.645	59.534	33.343	14.521	138.043
	Em 31 de dezembro de 2021				
	Menos de um ano	Entre um e três anos	Entre três e cinco anos	Acima de cinco anos	Total
Controladora	30.265	56.263	31.271	14.745	132.543
	Em 31 de março de 2022				
	Menos de um ano	Entre um e três anos	Entre três e cinco anos	Acima de cinco anos	Total
Consolidado	31.087	60.419	34.175	14.521	140.202
	Em 31 de dezembro de 2021				
	Menos de um ano	Entre um e três anos	Entre três e cinco anos	Acima de cinco anos	Total
Consolidado	30.375	56.484	31.466	14.745	133.070

■ 18. PROVISÕES

A Companhia está envolvida em processos judiciais e administrativos oriundos do curso normal de seus negócios, que incluem, substancialmente, processos trabalhistas.

A Companhia classifica os riscos de perda nos processos legais como “prováveis”, “possíveis” ou “remotas”. Provisões são reconhecidas para todos os processos judiciais que representam perdas prováveis (obrigação presente como resultado de eventos passados; é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e o valor tiver sido estimado com segurança). Conforme opinião dos consultores internos e externos da Companhia, a probabilidade de perda é avaliada com base na evidência disponível. A Companhia acredita que estas provisões estão reconhecidas adequadamente nas demonstrações financeiras, conforme apresentado no quadro a seguir:

	Controladora	
	31/03/2022	31/12/2021
Provisões para riscos cíveis, tributários e trabalhistas	2.146	1.845
Depósitos judiciais	(5.960)	(5.668)

Risco líquido	(3.814)	(3.823)
----------------------	----------------	----------------

Os depósitos judiciais representam ativos restritos da Companhia e estão relacionados a quantias depositadas e mantidas em juízo até a solução dos litígios aos quais estão relacionados. A Companhia é parte de reclamações trabalhistas movidas por ex-profissionais, cujos pedidos se constituem, essencialmente, em pagamentos de horas extras, reversão do pedido de demissão/demissão indireta e danos morais.

A movimentação das provisões está apresentada no quadro abaixo:

Movimentação das provisões	Controladora / Consolidado
Saldo em 31 de dezembro de 2020	1.623
Adições realizadas no período	222
Saldo em 31 de dezembro de 2021	1.845
Adições realizadas no período	301
Saldo em 31 de março de 2022	2.146

A Companhia possui riscos de natureza trabalhista e cível cuja expectativa de perda avaliada pelos assessores jurídicos está classificada como possível e, portanto, nenhuma provisão foi constituída. Em 31 de março de 2022 a Companhia possuía o montante de R\$ 931 (R\$ 907 em 31 de dezembro de 2021) referentes a passivos contingentes com risco de perda classificada pelos assessores jurídicos como possível, de naturezas trabalhista e cível.

19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

19.1. CAPITAL SOCIAL

Em 31 de março de 2022, o capital social é de R\$ 65.000, totalmente subscrito e integralizado, representado por ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, conforme demonstradas na tabela a seguir:

	Quantidade de ações	Capital	Total
Em 31 de março de 2022	3.248	65.000	65.000
Em 31 de março de 2022	3.248	65.000	65.000

A composição acionária da Companhia está apresentada a seguir:

	Quantidade de ações	% de participação
Via BC Participações Ltda.	1.894	58,31%
Stratus SCP Brasil Fundo de Investimento em Participações	1.354	41,69%
	3.248	100,00%

Conforme o Estatuto Social, o capital social autorizado da Companhia é de R\$ 65.000.

19.2. RESERVAS

RESERVA LEGAL

A reserva legal é constituída anualmente com a destinação de 5% do lucro líquido do exercício e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo ou aumentar o capital social.

19.3. AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

A aquisição da participação de não controladores em controladas realizada em 2016 resultou no reconhecimento de ajustes de avaliação patrimonial nos montantes de R\$ 2.133, referente a diferença entre o valor da contraprestação negociada e os ativos líquidos da Flex Análise de Crédito e Cobrança Ltda..

19.4. DIVIDENDOS

Tendo em vista que foi apurado prejuízo no período findo de 31 de março de 2022, não houve proposta de distribuição de dividendos

20. RECEITA OPERACIONAL

Abaixo apresentamos a conciliação entre a receita bruta e a receita líquida apresentada na demonstração dos resultados dos períodos:

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Receita bruta	132.809	144.310	136.379	148.158
Impostos sobre vendas	(14.471)	(14.501)	(14.945)	(14.986)
Receita operacional líquida	118.338	129.809	121.434	133.172

21. CUSTOS E DESPESAS POR NATUREZA E FUNÇÃO

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Despesas com pessoal	(91.916)	(90.710)	(96.155)	(94.034)
Depreciação e amortização	(8.777)	(9.885)	(10.231)	(10.782)
Material de consumo	(1.810)	(1.768)	(1.810)	(1.768)
Serviços de terceiros	(15.559)	(18.577)	(16.855)	(17.864)
Outros gastos de operação	(5.404)	(3.486)	(5.657)	(3.775)
Total	(123.466)	(124.426)	(130.708)	(128.224)
Custos dos serviços prestados	(87.252)	(91.242)	(90.716)	(93.584)
Despesas com vendas	(86)	(271)	(88)	(277)
Despesas administrativas e gerais	(35.945)	(33.505)	(39.644)	(34.862)
Outras receitas (despesas operacionais)	(183)	592	(260)	499
Total	(123.466)	(124.426)	(130.708)	(128.224)

22. RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Juros sobre empréstimos	(3.006)	(1.470)	(3.006)	(1.470)
Despesas bancárias / IOF	(3.116)	(567)	(3.116)	(567)
Juros sobre arrendamentos mercantis	(605)	(579)	(675)	(579)
Juros sobre parcelamentos tributários	(11.169)	(1.869)	(11.169)	(1.869)
Juros sobre debêntures	(2.463)	(1.189)	(2.463)	(1.189)
Variação cambial	(474)	(235)	(474)	(235)
Descontos concedidos	-	(333)	(19)	(439)
Outras	(990)	(496)	(1.413)	(505)
Despesas financeiras	(21.823)	(6.738)	(22.335)	(6.853)
Juros sobre aplicações financeiras	182	106	189	106
Variação cambial	632	-	632	-
Descontos obtidos	17	12	17	12
Outras	299	18	300	35
Receitas financeiras	1.130	136	1.138	153
	(20.693)	(6.602)	(21.197)	(6.700)

Conforme N.E. 17 – Obrigações Tributárias, foram formalizados neste trimestre os seguintes parcelamentos tributários:

Descrição	Data adesão	Tributo	Prazo	Valor
Parcelamento nº 02110001200075641.952.269	21/03/2022	PIS/COFINS	60	333
Parcelamento nº 02110001200075641.952.269	21/03/2022	CPRB	60	75
Parcelamento nº 02110001200108420.772.216	29/03/2022	CPRB	60	495
Parcelamento nº 17822064-7	12/01/2022	ISS	60	3.512
Parcelamento nº 21271086-9	22/02/2022	ISS	60	1.840
Parcelamento nº 21277781-5	11/03/2022	ISS	60	1.673
Parcelamento nº 001.018/22	20/01/2022	ISS	96	293
				8.221

23. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2022	31/03/2021
Prejuízo antes do imposto de renda e contribuição social	(30.470)	(1.782)	(30.470)	(1.752)
Alíquota fiscal combinada - %	34	34	34	34
Imposto de renda e contribuição social pela alíquota fiscal combinada	10.360	606	10.360	596
Exclusões permanentes				
Equivalência patrimonial	(1.577)	25	-	-
Outros	-	(37)	-	(32)
Imposto de renda e contribuição social diferido ativo não reconhecido	(8.783)		(10.360)	

Efeito dos impostos no resultado	-	594	-	564
Corrente	-	-	-	(30)
Diferido	-	594	-	594
Alíquota efetiva	-	33	-	32

24. PREJUÍZO POR AÇÃO

O prejuízo por ação, básico, foi calculado com base no resultado atribuível aos acionistas controladores da Companhia no período findo em 31 de março de 2022 e a respectiva quantidade média de ações ordinárias em circulação, comparativamente com o mesmo período de 2021 conforme quadro abaixo:

	Controladora/Consolidado	
	31/03/2022	31/03/2021
Resultado atribuível aos acionais da Companhia	(30.470)	(1.188)
Média ponderada da quantidade de ações (em milhares)	3.248	3.248
Resultado básico e diluído por ação em R\$	(9,38)	(0,37)

Não há fatores de diluição a serem considerados no cálculo do resultado por ação.

25. COBERTURAS DE SEGUROS

A Companhia possui um programa de gerenciamento de riscos com o objetivo de delimitá-los, contratando no mercado coberturas compatíveis com o seu porte e operação. As coberturas foram contratadas por montantes considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade, os riscos envolvidos em suas operações e a orientação de seus consultores de seguros.

Em 31 de março de 2022, a cobertura de seguros era de R\$ 120.150 (R\$ 120.150 em 31 de dezembro de 2021) para danos materiais e responsabilidade civil.

26. SALDOS E TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Companhia não possui saldo de contas a pagar (fornecedores) na controladora relativo a transações com partes relacionadas no período findo em 31 de março de 2021. A Companhia possui saldo de adiantamento na controladora, devido a saldos bloqueados em conta garantia na controlada, conforme demonstrado a seguir:

	31/03/2022	31/12/2021
Adiantamento a controlada	13.617	11.814

O pessoal-chave da administração corresponde à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração da Companhia. A remuneração paga ao pessoal-chave da administração, por seus serviços, está apresentada a seguir:

	31/03/2022	31/03/2021
Salários e outros benefícios de curto prazo a Administração	996	1.243

27. ARRENDAMENTOS

A Companhia adotou o CPC 06 (R2) / IFRS 16 para contratos que foram anteriormente identificados como arrendamentos que utilizavam o CPC 06 (R1) / IAS 17. Portanto, a Companhia não aplicará a norma a contratos que não tenham sido previamente identificados como contratos que contenham um arrendamento nos termos do CPC 06 (R1) / IAS 17.

A Companhia optou por utilizar as isenções propostas pela norma para contratos de arrendamento cujo prazo se encerre em 12 meses a partir da data da adoção inicial, e contratos de arrendamento cujo ativo objeto seja de baixo valor. A Companhia possui arrendamentos de determinados equipamentos de informática destinados à operação, os quais já estavam sendo contabilizados na forma da referida Norma, não requerendo, portanto, adoção inicial.

Dos contratos que foram escopo do IFRS 16, a Administração da Companhia considerou como componente de arrendamento somente o valor mínimo fixo para fins de mensuração do passivo de arrendamento. A mensuração do passivo de arrendamento corresponde ao total de pagamentos futuros de arrendamento e aluguéis, ajustado a valor presente, considerando a taxa nominal de desconto.

Durante o ano de 2018, a Companhia efetuou uma avaliação detalhada do impacto do CPC 06 (R2), havendo adoção à Norma a partir de 01/01/2019. A taxa incremental de captação, utilizada pela Companhia para desconto, é composta pela taxa média de captação da Companhia, somado ao risco de crédito país e ajustada por um spread de risco do ativo subjacente. A posição dos arrendamentos é demonstrada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
<i>Impacto sobre o balanço patrimonial - aumento (redução):</i>				
Ativos				
Imobilizado (ativos de direito de uso)				
Custo histórico	46.061	38.941	48.615	41.496
(-) Depreciação Acumulada	(25.790)	(24.197)	(25.915)	(24.229)
Total do ativo	20.271	14.744	22.700	17.267
Passivos				
Arrendamentos operacionais - circulante	6.359	6.277	6.588	6.506
Arrendamentos operacionais - não circulante	15.388	10.096	17.628	12.400
Total do passivo	21.747	16.373	24.216	18.906

A movimentação dos ativos de direito de uso no período findo em 31 de março de 2022 está abaixo apresentada:

Ativo de direito de uso	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Direito de uso	14.744	17.740	17.267	17.740
Adições	7.120	7.253	7.120	9.808

Baixas	-	(1.488)	-	(1.488)
Depreciação do ativo de direito de uso	(1.593)	(8.761)	(1.687)	(8.793)
Saldo em 31 de março de 2022	20.271	14.744	22.700	17.267

A movimentação do passivo de arrendamento no período findo em 31 de março de 2022 está abaixo apresentada:

Passivo de arrendamento	Controladora		Consolidado	
	31/03/2022	31/12/2021	31/03/2022	31/12/2021
Passivo de arrendamento	16.373	19.692	18.906	19.692
Adições	7.120	7.253	7.120	9.808
Baixas	-	(1.711)	-	(1.711)
Atualização monetária (AVP)	603	2.271	674	2.271
Juros pagos	(604)	(1.154)	(674)	(1.154)
Amortização	(1.745)	(9.978)	(1.810)	(10.000)
Saldo em 31 de março de 2022	21.747	16.373	24.216	18.906

Apresentamos a seguir o cronograma de vencimentos dos arrendamentos:

	Controladora	Consolidado
Até 1 ano	6.359	6.588
Entre 1 e 3 anos	7.243	7.903
Entre 3 e 5 anos	8.145	9.725
Saldo em 31 de março de 2022	21.747	24.216

Em atendimento ao Ofício Circular CVM 1/2020, apresentamos o fluxo nominal e real a seguir:

Tipo de arrendador	Controladora		Consolidado	
	Valor presente	Valor nominal	Valor presente	Valor nominal
Pessoa jurídica	21.747	27.345	24.216	30.810
	21.747	27.345	24.216	30.810