



OURINVEST INVESTIMENTOS - HOLDING FINANCEIRA S.A.

CNPJ nº 35.850.230/0001-24

Avenida Paulista, 1728 - 7ª andar - São Paulo - SP - CEP: 01310-919

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas: Em cumprimento às disposições legais e estatutárias submetemos a apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis, juntamente com o parecer de nossos auditores independentes. O Patrimônio Líquido encerrou o exercício de 2020 em R\$ 129.473 (cento e vinte e nove milhões, quatrocentos e setenta e três mil reais). Lucro Líquido em R\$ 14.470 (quatorze milhões, quatrocentos e setenta mil reais). Ativos Totais em R\$ 130.388 (cento e trinta milhões, trezentos e oitenta e oito mil reais). A Administração está à inteira disposição dos senhores acionistas para qualquer informação que julgarem necessárias. São Paulo, 26 de abril de 2021.

BALANÇOS PATRIMONIAIS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em milhares de Reais)			
ATIVO	Nota	2020	2019
Circulante.....		2.171	10
Disponibilidades.....	4	531	10
Outros Créditos.....	5	1.640	-
Impostos e contribuição a compensar.....		311	-
Valores a Receber de Sociedades Ligadas.....		1.329	-
Não Circulante.....		128.217	-
Investimentos.....	6	128.217	-
Participação em coligadas e controladas - país.....		128.217	-
Total		130.388	10

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em milhares de Reais)		
	Nota	2020
Receitas Operacionais.....	5	14.692
Equivalência Patrimonial - Positiva.....		14.692
Despesas operacionais.....		(205)
Despesas Administrativas.....		(13)
Outras despesas operacionais.....		(192)
Resultado Operacional.....		14.487
Despesas não operacionais.....		-
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro.....		14.487
Impostos e Contribuições.....		(17)
Imposto de Renda.....		(11)
Contribuição Social.....		(6)
Lucro Líquido do Exercício.....		14.470
Quantidade de ações.....		6.834.602
Lucro Líquido do Exercício por ação - R\$.....		2,1172

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em milhares de Reais)						
	Nota	Reservas de Lucros		Lucros		Total
		Capital Social	Legal	Outros	Acumulados	
Saldos em 01 de janeiro de 2020.....		10	-	-	-	10
Aumento de Capital.....	6	118.429	-	-	-	118.429
Lucro Líquido do Exercício.....		-	-	-	14.470	14.470
Destinações:						
Dividendos a distribuir.....		-	-	-	(436)	(436)
Dividendos e Juros de Capital distribuídos.....		-	-	-	(3.000)	(3.000)
Reserva legal.....		-	724	-	(724)	-
Reserva especial de lucros.....		-	-	10.310	(10.310)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020.....		118.439	724	10.310	-	129.473
Constituição de Capital em 11 de novembro de 2019.....		10	-	-	-	10
Saldos em 31 de dezembro de 2019.....		10	-	-	-	10

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em milhares de Reais)		
	2020	2019
Lucro líquido do exercício.....	14.470	14.470
Resultado Abrangente.....	14.470	14.470
Quantidade de ações.....	6.834.602	6.834.602
Lucro por ação (Reais/Ação).....	2,1172	2,1172

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (valores expressos em milhares de reais)

1. Contexto Operacional: A Ourinvest Investimentos – Holding Financeira S.A., inscrita no CNPJ/MF nº 35.850.230/0001-24, foi constituída em 11 de novembro de 2019. A empresa tem por objetivo a participação no capital social de instituições financeiras e outras instituições autorizadas a operar pelo Banco Central do Brasil, na qualidade de sócia ou acionista.

2. Apresentação e Elaboração das Demonstrações Financeiras: As demonstrações financeiras foram preparadas em consonância com as diretrizes contábeis emanadas pela legislação societária, os Pronunciamentos, as Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC). A adoção dos normativos emanados pelo CPC, não acarretou impacto nas demonstrações financeiras referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e 2019. As demonstrações financeiras elaboradas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e 2019 foram aprovadas pela Diretoria em 26 de abril de 2021.

3. Resumo das Principais Práticas Contábeis: Os principais critérios adotados para a elaboração das demonstrações financeiras são os seguintes: **a) Apuração dos resultados:** As receitas e despesas são apuradas pelo regime de competência. **b) Caixa e equivalentes de caixa:** Os saldos classificados como caixa e equivalentes de caixa, nas demonstrações financeiras dos fluxos de caixa referem-se às disponibilidades em moeda nacional em 31 de dezembro de 2020 e 2019. **c) Ativo e passivo circulante e não circulante:** São demonstrados pelos valores de realização e liquidação, respectivamente, e contemplam as variações monetárias, bem como os rendimentos e encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço, reconhecidos em base "pró-rata" dia. **d) Imposto de renda e contribuição social:** As provisões para o imposto de renda são constituídas sobre o lucro líquido ajustado conforme legislação fiscal, à alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10%. As provisões para a contribuição social são constituídas sobre o lucro líquido ajustado conforme legislação fiscal, à alíquota de 9%. A Companhia adotou o Regime Transitório Tributário (RTT), para cálculo das provisões de imposto de renda e contribuição social, eliminando para fins tributários eventuais ajustes contábeis com o objetivo de padronização da contabilidade brasileira às normas internacionais. A empresa é optante pelo lucro real e no exercício de 2019 a companhia não obteve base para a apuração de IRPJ e contribuição social. **e) Uso de Estimativas:** A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração da Sociedade e de suas controladas que impactam certos ativos e passivos, divulgações sobre contingências passivas e receitas e despesas no exercício demonstrado. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a redução do valor recuperável dos ativos. Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem divergir dessas estimativas. A Sociedade e suas controladas revisam as estimativas e premissas anualmente.

4. Caixa e Equivalentes de Caixa: Em 31 de dezembro de 2020, os saldos classificados como caixa e equivalentes de caixa nas demonstrações contábeis dos fluxos de caixa referem-se às disponibilidades em moeda nacional, no total de R\$ 531 e em 2019 R\$ 10.

5. Outros Créditos: Em 31 de dezembro de 2020, os valores de R\$ 311 referem-se ao imposto de renda retido sobre recebimentos de juros de capital recebidos e R\$ 1.329 a dividendos a receber.

6. Investimentos: O investimento em coligada e controlada é avaliado

pelo método de equivalência patrimonial, sendo os principais dados os seguintes:

	2020						
Participação	Equivalência	Dividendos	Juros				
Direta	Investi-	Patri-	Divi-				
em %	mento	cial	den-				
			dos				
			Capital	Total			
No País							
Banco							
Ourin-							
vest S/A ...	100%	118.429	14.692	(1.329)	(1.500)	(2.075)	128.217

7. Outras Obrigações		2020
Sociais e Estatutárias.....		436
- Dividendos a Distribuir.....		436
Fiscais e Previdenciárias.....		479
- Imposto de Renda Pessoa Jurídica.....		11
- Contribuição Social sobre Lucro Líquido.....		6
- PIS.....		34
- COFINS.....		158
- IRRF.....		270
Total.....		915

8. Patrimônio Líquido: a. Capital Social: O capital social da Sociedade, totalmente subscrito e integralizado é de R\$ 118.439 (cento e dezoito milhões, quatrocentos e trinta e nove mil), representado por 6.834.602 (seis milhões, oitocentos e trinta e quatro mil, seiscentos e duas) ações. Em 26/12/2019 o capital social da Sociedade, foi constituído com a subscrição de R\$10 (dez mil Reais), representado por 10.000 (dez mil) ações. Em 31/08/2020, conforme Instrumento Particular da 1ª alteração do contrato social, houve um aumento de capital no montante de R\$ 118.429 (cento e dezoito milhões, quatrocentos e vinte e nove mil), mediante a emissão de mais 6.824.602 (seis milhões, oitocentos e vinte e quatro mil, seiscentos e duas) ações ao preço de emissão de R\$17,35 (dezesete reais e trinta e cinco centavos), mediante a conferência de bens das ações de emissão do Banco Ourinvest S.A. **b. Dividendos e juros sobre o capital próprio:** No exercício de 2020 como determina o Estatuto Social do lucro líquido apurado foram destinados: 5% para a constituição do Fundo de Reserva Legal no valor de R\$ 724 mil e 25% para dividendos aos acionistas no valor de R\$ 3.437 mil (dividendos antecipados R\$ 1.200 - dividendos a distribuir R\$ 437 - Juros de Capital R\$ 1.800). Em 2019 não foram distribuídos dividendos e nem juros sobre o capital, conforme faculta o artigo 9º da Lei 9.249/95.

9. Gerenciamento de Riscos: O risco é uma atividade inerente às atividades do Grupo Ourinvest, sendo administrado por meio de um processo de identificação, mensuração e monitoramento contínuo, sujeito aos limites de riscos e outros controles. O Grupo, sempre conservador e preocupado em zelar pela reputação do negócio, implanta procedimentos respaldado em sistemas de Controles Internos e Gestão de Controles de Riscos, alinhado com as normativas do Grupo Ourinvest. **• Gestão de risco operacional:** A diretoria da Companhia instituiu a Política de Gerenciamento de Riscos Operacionais. A política, as responsabilidades, os procedimentos e a estrutura seguem as diretrizes instituídas para controle de Riscos Operacionais do Grupo Ourinvest. O processo resume-se em: I) mapeamento das atividades; II) identificação dos riscos importantes; III) definição dos

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em milhares de Reais)

Atividades Operacionais		2020
Lucro líquido antes do IRPJ e Contribuição Social.....		14.487
Ajustes ao Lucro Líquido.....		(14.709)
Imposto de Renda e Contribuição Social.....		(17)
Resultado de participações em controladas.....		(14.692)
Variações em ativos e passivos.....		(1.161)
(Aumento) / Diminuição de Outros Créditos.....		(1.640)
Aumento / (Diminuição) em outras obrigações.....		479
Caixa líquido originado/aplicado em atividades operacionais.....		(1.383)
Atividades de investimentos		
Distribuição de juros de capital e dividendos recebidos.....		3.575
Distribuição de dividendos a receber.....		1.329
Caixa líquido aplicado em atividades de investimentos.....		4.904
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos.....		-
Distribuição de juros de capital e dividendos pagos.....		(3.000)
Caixa proveniente/aplicado nas atividades de financiamento.....		(3.000)
Aumento/diminuição líquida do caixa e equivalentes de caixa.....		521
Modificações na posição financeira		
Início do exercício.....		10
Fim do exercício.....		531
Aumento/diminuição do caixa e equivalentes de caixa.....		521

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

controles chaves; IV) testes periódicos para aferição da adequação dos controles chave; V) definição de plano de ação corretivo para deficiências identificadas; VI) monitoramento da implementação de ações corretivas.

• Gestão de risco de mercado: A estrutura e as estratégias para gerenciamento de risco de mercado da Companhia são definidas através de políticas específicas abrangendo os seguintes tópicos: I) limites; II) mensuração de riscos; III) modelos; IV) avaliação de riscos nas carteiras e V) novas transações, atividades e operações complexas. **• Gestão de risco de crédito:** Os Riscos de Crédito são totalmente mitigados e controlados pela Companhia em decorrência da seleção dos serviços de consultorias prestados. Atualmente a Companhia não possui carteira de crédito. **• Gestão de risco de liquidez:** O risco de liquidez é o risco em que a Controladora e suas controladas irão encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos a vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem do Grupo na administração de liquidez é a de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sobre condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação do grupo.

10. Outras Informações: a) Demandas judiciais: Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, a Sociedade não apresentou qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que a Empresa, com base na opinião de seus assessores legais, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável passíveis de provisão e/ou com avaliação de risco possível passíveis de divulgação, em conformidade com o pronunciamento do CPC 25. **b) Instrumentos financeiros derivativos:** Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, a Companhia não realizou operações com instrumentos financeiros derivativos. São Paulo, 26 de abril de 2021.

SAMUEL JORGE ESTEVES CESTER - Diretor

NELSON TSUTOMU NAGAI - CRC 1SP 137176/O-3

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Senhores Diretores e Acionistas da Ourinvest Investimentos - Holding Financeira S.A. - São Paulo SP

Opinião: Examinamos as demonstrações contábeis da Ourinvest Investimentos - Holding Financeira S.A. (Sociedade), as quais compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Sociedade em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil. **Base para opinião:** Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Sociedade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor:** A administração da Sociedade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção rele-

vante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis:** A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Sociedade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Sociedade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis. **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: **•** Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro; planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos; e obtemos

evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. **•** Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Sociedade. **•** Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. **•** Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Sociedade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Sociedade a não mais se manter em continuidade operacional. **•** Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamos-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de abril de 2021.

Veneziani Auditores Independentes - CRC 2SP13744/O-1
Sidney Rey Veneziani Valdecir de Oliveira
 Contador CRC 1SP061028/O-1 Contador CRC 1SP174801/O-1