

Ybyrá S.A.

Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Com relatório de revisão dos auditores
independentes

30 de setembro de 2022

Ybyrá S.A.

Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Período findo em 30 de setembro de 2022.

Índice

Relatório dos auditores independentes sobre a revisão das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas	3
---	---

Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Informações trimestrais - ITR	5
Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas.....	12

Relatório dos auditores independentes sobre revisão das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Aos
Acionistas, Conselheiros e Administradores da
YBYRÁ S.A.
Rio de Janeiro – RJ

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas da **Ybyrá S.A. (“Companhia”)**, contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR), referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e nove meses findo nessa data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

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

Incerteza relevante relacionada com a continuidade operacional

As informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas mencionadas no primeiro parágrafo foram preparadas no pressuposto da continuidade normal dos negócios da Companhia. Conforme divulgado na nota explicativa nº 1 às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, a Companhia não vem exercendo na plenitude suas atividades operacionais e vêm apurando prejuízos de forma recorrente. Essa situação indica a existência de incerteza relevante que poderá levantar dúvidas quanto à capacidade de continuidade operacional da Companhia. A continuidade das atividades operacionais da Companhia depende do sucesso de novos projetos, bem como do suporte financeiro por parte dos seus acionistas. Nossa conclusão não está modificada com relação a este assunto.

Outros assuntos

Demonstração do Valor Adicionado (DVA)

As informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas acima referidas incluem a Demonstração do Valor Adicionado (DVA), referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022, elaborada sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentada como informação suplementar para fins de IAS 34. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo está 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 a DVA não foi elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 11 de novembro de 2022.

Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes S.S.
CRC 2SP-031.269/O-1

Nelson Varandas dos Santos
Contador CRC 1SP-197.110/O-3

Renato Ruiz Filiciano da Silva
Contador CRC 1SP-268.528/O-6

Baker Tilly 4Partners atuando como Baker Tilly é membro da rede global da Baker Tilly International Ltd., cujos membros são pessoas jurídicas separadas e independentes.

Ybyrá S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2022
(Valores expressos em Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A **Ybyrá S.A. (“Companhia”)**, sociedade de capital aberto com sede na Cidade do Rio de Janeiro, tem por objetivo a participação em outras sociedades, comerciais ou civis, nacionais ou estrangeiras, como sócia, acionista ou quotista, participação em empreendimentos imobiliários, participação, como quotista, em fundos de investimento regularmente constituídos.

Em 19 de janeiro de 2022, por meio da Assembleia Geral Extraordinária, a Companhia emitiu 200.000 novas ações em favor dos antigos sócios da FinCapital Crédito Pagamentos e Serviços Ltda., para a aquisição de seu controle integral. A empresa está em fase pré-operacional e tem por objetivo social o desenvolvimento e licenciamento de programas de computador customizáveis, correspondentes de instituições financeiras, atividades auxiliares dos serviços financeiros, atividades de consultoria em gestão empresarial, exceto consultoria técnica específica, dentre outros.

Até o momento a Companhia não exerce atividades operacionais, apresenta prejuízos acumulados, passivo a descoberto e vem apresentando resultados com prejuízos recorrentes. Caso seja necessário obterá aportes de capital de seus acionistas para honrar seus compromissos de curto prazo. A Companhia está avaliando novas oportunidades para futuras aquisições e não tem nenhuma operação com previsão de ser finalizada até a data de emissão deste relatório.

Impactos da COVID-19 nas informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

Em observância ao Ofício-Circular/CVM/SNC/SEP nº 02/2020, a administração da Companhia ressalta que vem acompanhando os impactos econômicos provindos da pandemia do Coronavírus (COVID-19) e, até o momento, não identificou alterações no uso de julgamento ou alterações na elaboração de estimativas praticadas e divulgadas nas notas explicativas.

Ybyrá S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2022
(Valores expressos em Reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Apresentação das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas**2.1. Base de preparação e apresentação das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas****a) Declaração de conformidade**

As informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem aquelas previstas na legislação societária brasileira, nos Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC e Resoluções emitidas pelo CFC – Conselho Federal de Contabilidade. As Informações Contábeis Intermediárias estão sendo apresentadas conforme orientação técnica OCPC 07, que trata dos requisitos básicos de elaboração e evidenciação a serem observados quando da divulgação dos relatórios contábil-financeiros, em especial das contidas nas notas explicativas. A Administração confirma que estão sendo evidenciadas todas as informações relevantes próprias das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas e que estas correspondem às utilizadas em sua gestão. A emissão das informações contábeis intermediárias foi aprovada pela Administração em 11 de novembro de 2022.

b) Informações contábeis intermediárias consolidadas

As informações contábeis intermediárias consolidadas são compostas pelas informações contábeis intermediárias da Companhia e de sua controlada direta em 30 de setembro de 2022, apresentada a seguir:

Sociedade	Participação	
	2022	2021
FinCapital Crédito de Pagamentos e Serviços Ltda.	100%	-

A Companhia controla uma entidade quando está exposta ou tem direito, a retornos variáveis decorrentes de seu envolvimento com a entidade e tem a capacidade de afetar esses retornos devido ao seu poder sobre ela.

Os exercícios sociais da controlada incluída na consolidação são coincidentes com os da controladora e as políticas contábeis foram aplicadas de forma uniforme.

c) Base de mensuração

Ybyrá S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2022

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

As informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos instrumentos financeiros que são mensurados pelo valor justo.

Ybyrá S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2022
(Valores expressos em Reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Apresentação das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação**2.1. Base de preparação e apresentação das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas--Continuação****d) Moeda funcional e de apresentação**

As informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas foram preparadas e estão apresentadas em Real (R\$), que é a moeda do principal ambiente econômico onde a Companhia opera ("moeda funcional").

e) Uso de estimativas e julgamentos

A elaboração das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas requer o uso de certas estimativas contábeis por parte da Administração da Companhia. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados em razão de imprecisões inerentes ao processo da sua determinação. A Companhia revisa suas estimativas e premissas, pelo menos anualmente. Não houve alterações nas premissas e políticas contábeis em relação às informações anuais da Companhia em 31 de dezembro de 2021.

2.2. Pronunciamentos contábeis e interpretações emitidas recentemente

As normas abaixo relacionadas, efetivas para o exercício iniciado em 1º de janeiro de 2022, não produziram impactos nas informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas da Companhia:

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
Alterações à IFRS 3	Referência à Estrutura Conceitual	01/01/2022
Alterações à IAS 16	Imobilizado – Recursos antes do uso pretendido	01/01/2022
Alterações à IAS 37	Contratos onerosos – Custo de cumprimento do contrato	01/01/2022
Melhorias anuais ao Ciclo IFRS 2018-2020	Alterações à IFRS 1 - Adoção do IFRS 9 – Instrumentos Financeiros e IFRS 16 - Arrendamentos.	01/01/2022

A Companhia e sua controlada não adotaram antecipadamente as IFRSs novas e revisadas a seguir, já emitidas e ainda não vigentes:

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
Alterações à IAS 1	Classificação de passivos como circulantes ou não circulantes	01/01/2023

Ybyrá S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2022

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

A Administração está avaliando os potenciais impactos e, neste momento, não se espera que a adoção das normas listadas acima tenha um impacto relevante sobre as informações contábeis da Companhia em períodos futuros.

Ybyrá S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2022
(Valores expressos em Reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação das informações contábeis intermediárias estão descritas abaixo. Essas práticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os períodos apresentados.

a) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência.

b) Instrumentos financeiros**(i) Ativos financeiros não derivativos**

A Companhia reconhece os ativos financeiros inicialmente na data da negociação na qual se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento. Os ativos financeiros da Companhia incluem caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras. Os ativos ou passivos financeiros são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, a Companhia tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de caixa e investimentos financeiros com vencimento original de até 90 dias, a partir da data da contratação. Os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor e são utilizadas na gestão das obrigações de curto prazo. A Companhia possui classificado em caixa e equivalentes de caixa saldos em conta corrente bancária e aplicações financeiras, conforme Nota Explicativa nº 4.

(ii) Passivos financeiros não derivativos

Os passivos financeiros (incluindo passivos designados pelo valor justo registrado no resultado) são reconhecidos inicialmente na data de negociação na qual a Companhia se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento.

(iii) Passivos financeiros não derivativos

A Companhia classifica os passivos financeiros não derivativos a valor justo por meio do resultado. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

Ybyrá S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2022
(Valores expressos em Reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis--Continuação**b) Instrumentos financeiros--Continuação****(i) Instrumentos financeiros derivativos**

A Companhia não opera com instrumentos financeiros derivativos. De acordo com suas políticas financeiras, a Companhia não efetua operações envolvendo instrumentos financeiros que tenham caráter especulativo.

(ii) Hierarquia de valor justo

A Companhia aplica a hierarquia do valor justo introduzida pelo CPC 40 (R1) Instrumentos Financeiros: Evidenciação para todos os itens mensurados ao valor justo. A hierarquia concede prioridade máxima aos inputs do Nível 1 e prioridade mínima aos inputs do Nível 3. As premissas de cada nível seguem abaixo:

- **Nível 1:** São preços cotados, não ajustados, em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos, que a entidade pode acessar na data de mensuração;
- **Nível 2:** São aqueles que não são preços cotados incluídos no Nível 1 e que são observáveis para o ativo ou passivo, seja direta ou indiretamente;
- **Nível 3:** São inputs baseados em dados não-observáveis.

c) Tributos a recuperar

São demonstrados pelos valores originais efetivamente recuperáveis no curso normal das operações, atualizados monetariamente de acordo com as regras legais, e representam créditos fiscais associados às retenções de tributos federais.

d) Passivo circulante

São demonstrados pelos valores conhecidos e calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos.

e) Imposto de renda e contribuição social

São calculados e registrados com base nas alíquotas e critérios fiscais vigentes na data de elaboração das Informações Contábeis Intermediárias. A Companhia adota o regime de apuração pelo lucro real, onde o imposto de renda é calculado com base na alíquota de 15%, acrescido de adicional de 10%, sobre a parcela do lucro que exceder a R\$ 240.000 ano ou R\$ 20.000 mês. A contribuição social sobre o lucro líquido é calculada com base na alíquota de 9%. A Companhia não apurou lucro tributável e, consequentemente, não obteve base de cálculo positiva para imposto de renda e contribuição social.

Ybyrá S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2022
(Valores expressos em Reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Principais práticas contábeis--Continuação**f) Impostos e contribuições a recolher**

A contribuição ao Programa de Integração Social - PIS é calculada à alíquota de 1,65%, aplicada sobre o total das receitas brutas, ajustadas pelas deduções e exclusões autorizadas pela legislação em vigor. A Contribuição para Financiamento da Seguridade Social - COFINS é calculada à alíquota de 7,60%, aplicável sobre a mesma base de cálculo.

g) Resultado básico e diluído por ação

O cálculo do resultado básico e diluído por ação é feito através da divisão do resultado do exercício, atribuído aos detentores de ações da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias em circulação durante o mesmo período. A Companhia não detém ações potenciais diluíveis que poderiam resultar na diluição do lucro por ação.

h) Demonstração de valor adicionado

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

i) Demonstração dos fluxos de caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto e estão apresentadas de acordo com o CPC 03 (R2).

4. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	Controladora		Consolidado
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022
Depósitos bancários	245	1.531	533

5. Tributos a recuperar

Descrição	Controladora		Consolidado
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022
IRPJ 2018	671	671	671
IRPJ 2019	1.020	1.020	1.020
IRPJ 2020	413	413	413
IRPJ 2021	184	184	184
Outros	885	700	885
	3.173	2.988	3.173

Ybyrá S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2022
(Valores expressos em Reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Investimentos**6.1. Composição dos investimentos**

Descrição	Método de avaliação		Investimento		Equivalência patrimonial	
	30/09/22	31/12/21	30/09/22	31/12/21	30/09/22	30/09/21
FinCapital Créd. de Pagamentos e Serviços	Equivalência	-	-	-	(239.340)	-
Provisão para perdas com investimentos			(62.612)	-	-	-
Total geral			(62.612)	-	(239.340)	-

6.2. Principais informações sobre as participações societárias permanentes

Investida	% - Participação		Patrimônio líquido		Resultado do período	
	30/09/22	31/12/21	30/09/22	31/12/21	30/09/22	30/09/21
FinCapital Créd. de Pagamentos e Serviços Ltda.	100%	-	(62.612)	-	(239.340)	-

6.3. Movimentação dos investimentos

A movimentação dos investimentos da controladora está assim apresentada:

Descrição	31/12/21	Aquisição de participação	Equivalência patrimonial	Outros	30/09/22 (Provisão para perdas)
FinCapital Créd. de Pagamentos e Serviços Ltda.	-	200.000	(239.340)	(23.272)	(62.612)

7. Contas a pagar

O saldo de Contas a pagar está representado pelo valor de R\$ 5.682 (R\$ 4.500 em 31 de dezembro de 2021), referente a contratação de serviço de contabilidade, inclusive serviços técnicos e auxiliares.

8. Partes relacionadas**8.1. Contas a pagar para partes relacionadas**

Representa operações de empréstimos em forma de mútuo celebrado entre a Companhia e pessoas ligadas, sujeitos à remuneração condizente com índices praticados no mercado. Os saldos passivos com partes relacionadas são demonstrados a seguir:

Descrição	Controladora		Consolidado
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022
Adalberto Leiden	-	297.220	44.800
Thiago Moura	-	-	22.400
(-) Juros a apropriar	-	-	(5.800)
	-	297.220	61.400

8.2. Remuneração a diretores e administradores

Ybyrá S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2022

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

A Companhia não efetuou qualquer remuneração a diretores, administradores ou a pessoas chave da Administração durante o período de 01 de janeiro a 30 de setembro de 2022.

9. Patrimônio líquido**a) Capital social**

O capital social é de R\$ 2.683.320 e está representado por 117.127.320 (R\$ 2.130.000, representado por 116.574.000 em 31 de dezembro de 2021) ações nominativas, dividido em 116.574.000 ordinárias e 553.320 preferenciais, sem valor nominal. A Companhia poderá aumentar o seu capital, independentemente de decisão em assembleia, até o limite de R\$ 1.000.000.000 mediante deliberação do Conselho de Administração.

Em 19 de janeiro de 2022, por meio da Assembleia Geral Extraordinária, a Companhia emitiu 200.000 novas ações preferenciais em favor dos antigos sócios da FinCapital Crédito Pagamentos e Serviços Ltda. no valor de R\$ 200.000, para a sua aquisição.

Em 13 de julho de 2022, por meio da Assembleia Geral Extraordinária, a Companhia deliberou o aumento do capital social no valor de R\$ 353.320, mediante a conversão de aportes realizados anteriores, constantes contabilmente como adiantamento para futuro aumento de capital, com a emissão privada de 353.320 novas ações preferenciais em favor do acionista Adalberto Leidenfrost.

b) Dividendos

Aos acionistas estão assegurados dividendos mínimos não inferiores a 25% do lucro líquido de cada exercício, ajustado nos termos da legislação em vigor e deduzido das destinações determinadas pela Assembleia Geral.

c) Prejuízo básico e diluído por ação

Conforme requerido pela CPC 41 (Resultado por ação), foram reconciliados o prejuízo e a média ponderada das ações em circulação com os montantes usados para calcular o prejuízo por ação básico e diluído:

	Prejuízo do período (em R\$)	Quantidade de ações	Resultado por ação em R\$
30/09/2021	(308.683)	116.574.000	(0,00265)
30/09/2022	(461.225)	117.127.320	(0,00394)

d) AFAC – Adiantamento para Futuro Aumento de Capital

Os aportes realizados pelos sócios da Companhia para suprir as necessidades de caixa no montante de R\$ 141.500, foram destinados para a conta de AFAC e deverão ser integralizados ao capital social durante o exercício de 2022.

Ybyrá S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2022
(Valores expressos em Reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Despesas administrativas e gerais

Descrição	Controladora		Consolidado
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022
Internet, provedores e servidores	-	-	(164.033)
Serviços prestados por terceiros	(130.127)	(241.560)	(184.777)
Associações diversas	(48.259)	(43.218)	(48.259)
Despesas judiciais e legais	-	(2.440)	-
Outras despesas	(185)	(9.666)	(19.356)
	(178.571)	(296.884)	(416.425)

11. Resultado financeiro líquido

Descrição	Controladora		Consolidado
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022
Despesas financeiras			
Juros e multa de mora	(757)	(21)	(2.157)
Despesas bancárias	(36)	(18)	(122)
Outras despesas financeiras	(9)	(1)	(9)
	(802)	(40)	(2.288)
Receitas financeiras			
Rendimentos de aplicações financeiras	-	417	-
Variações monetárias	-	47	-
	-	464	-
	(802)	424	(2.288)

12. Estrutura do gerenciamento de risco

A Administração da Companhia tem responsabilidade global pelo estabelecimento e supervisão da estrutura de gerenciamento de risco. As políticas de gerenciamento de risco da Companhia são estabelecidas para identificar e analisar os riscos enfrentados pela Companhia, para definir limites e controles de riscos apropriados, e para monitorar riscos e aderência aos limites.

Riscos de crédito

Risco de crédito é o risco de a Companhia incorrer em perdas decorrentes de um cliente ou de uma contraparte em um instrumento financeiro, decorrentes da falha destes em cumprir com suas obrigações contratuais. A exposição máxima ao risco de crédito é representada pelos valores dos ativos financeiros reconhecidos no balanço patrimonial.

No que tange as instituições financeiras, a Companhia somente realiza operações com instrumentos financeiros de primeira linha, consideradas de baixo risco.

Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco em que a Companhia irá encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Companhia na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem,

Ybyrá S.A.

Notas explicativas às informações trimestrais em 30 de setembro de 2022

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

sob condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a reputação da Companhia.

12. Estrutura do gerenciamento de risco--Continuação**Risco de juros e taxa de câmbio**

A Companhia gerencia esse risco ponderando a contratação de taxas pós-fixadas e prefixadas. Essas contratações estão expostas ao risco de flutuações na taxa de juros em função da parte passiva das operações de dívidas referenciadas em CDI. O saldo de caixa e equivalentes de caixa, indexados ao CDI, neutraliza parcialmente o risco de taxa de juros.