

## ALUBAR METAIS E CABOS S.A.



**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas**  
31 de dezembro de 2022 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

|                                    | Consolidado          |                      |                    |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
|                                    | 2021                 |                      |                    |
|                                    | Cenário provável CDI | Cenário possível CDI | Cenário remoto CDI |
|                                    |                      | (+25%)               | (+50%)             |
| Taxas efetivas do CDI              | 9,15%                | 11,44%               | 13,73%             |
| Taxas CDI conforme cenários        |                      |                      |                    |
| Dívida líquida com juros variáveis | 542.727              |                      |                    |
| Efeito no resultado                | 49.660               | 62.088               | 74.516             |

|                                    | Consolidado           |                       |                     |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
|                                    | 2021                  |                       |                     |
|                                    | Cenário provável TJLP | Cenário possível TJLP | Cenário remoto TJLP |
|                                    |                       | (+25%)                | (+50%)              |
| Taxas efetivas do TJLP             | 5,32%                 | 6,65%                 | 7,98%               |
| Taxas TJLP conforme cenários       |                       |                       |                     |
| Dívida líquida com juros variáveis | 10.905                |                       |                     |
| Efeito no resultado                | 580                   | 725                   | 870                 |

|                                    | Controladora         |                      |                    |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
|                                    | 2021                 |                      |                    |
|                                    | Cenário provável CDI | Cenário possível CDI | Cenário remoto CDI |
|                                    |                      | (+25%)               | (+50%)             |
| Taxas efetivas do CDI              | 9,15%                | 11,44%               | 13,73%             |
| Dívida líquida com juros variáveis | 460.305              |                      |                    |
| Efeito no resultado                | 42.118               | 52.659               | 63.200             |

|                                    | Controladora          |                       |                     |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
|                                    | 2021                  |                       |                     |
|                                    | Cenário provável TJLP | Cenário possível TJLP | Cenário remoto TJLP |
|                                    |                       | (+25%)                | (+50%)              |
| Taxas efetivas do TJLP             | 5,32%                 | 6,65%                 | 7,98%               |
| Dívida líquida com juros variáveis | 10.905                |                       |                     |
| Efeito no resultado                | 580                   | 725                   | 870                 |

**Risco de crédito**

Risco de crédito é o risco do Grupo incorrer em perdas financeiras caso um cliente ou uma contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais. Esse risco é principalmente proveniente das contas a receber de clientes e de instrumentos financeiros do Grupo, sendo o valor contábil a representação da exposição máxima de crédito. A exposição do Grupo a risco de crédito é influenciada principalmente pelas características individuais de cada cliente. Contudo, a Administração também considera os fatores que podem influenciar o risco de crédito da sua base de clientes, incluindo o risco de não pagamento da indústria. Detalhes sobre a concentração de contas a receber estão na Nota 6.

A gestão de risco de crédito do Grupo é feita por meio da execução de cronograma físico-financeiro, em que as entradas de recursos advindas dos clientes sejam compatíveis com o cronograma de produção, de forma que o fluxo de caixa relacionado a cada período seja superavitário, e com constante acompanhamento dos recebimentos e do processo de produção de toda a carteira de clientes em aberto. Adicionalmente, o Grupo procura manter uma carteira diversificada de clientes, bem como, concentram suas vendas a clientes relevantes.

De forma geral, o direcionamento dos negócios é tratado em reuniões de comitê para tomadas de decisões. Há acompanhamento dos resultados e adequações das estratégias estabelecidas, visando manter os resultados esperados.

**Avaliação da perda esperada de crédito para clientes (contas a receber)**

O Grupo adota o NBC TG 48/IFRS 9, com impactos significativos no que se refere a utilização de todas as informações razoáveis relacionadas a eventos passados, condições atuais e condições econômicas, como indicadores de riscos e variações macroeconômicas nas análises com a finalidade de avaliar a expectativa de perdas futuras, relacionadas à base do contas a receber.

Os critérios estabelecidos para a mensuração da provisão para perda esperada de crédito para clientes são conforme a seguir apresentados:

- **Estágio 1:** quando os créditos estão vencidos, porém os mesmos estão sendo recebidos ou possuem um histórico de adimplência, em negociação/acordo com boa probabilidade de recuperação;
- **Grupo A:** grandes contratos, para os quais há um bom histórico de cumprimento das condições contratuais e cronograma de pagamentos, para os quais há clientes com uma inadimplência média de até 43 dias. Clientes classificados nesta categoria, com esta situação, o Grupo entende que não há riscos de perda, logo, não há nenhuma provisão para redução ao valor recuperável constituída.
- **Grupo B:** clientes com títulos em inadimplência acima de 180 dias e acordos de parcelamento e/ou confissão de dívida. Clientes nesta situação a provisão para perda esperada de crédito varia entre 1% a 20%, de acordo com a expectativa de recebimento, baseada em análise financeiras, bem como a efetividade das medidas de cobrança individualizadas de cada cliente.
- **Grupo C:** clientes com créditos em cobrança judicial, desde que não haja sucesso no acordo direto com o cliente. Clientes nesta situação a provisão para redução ao valor recuperável varia entre 21% a 50%, de acordo com a expectativa de recebimento, baseada em análise financeiras, bem como a efetividade das medidas de cobrança individualizadas de cada cliente.
- **Estágio 2:** quando os créditos estão vencidos há mais de 180 dias, já foram renegociados, no entanto continuaram inadimplentes, não sendo considerada nenhuma probabilidade de recuperação. Adicionalmente clientes que encontram-se em recuperação judicial. Clientes nesta situação é constituída a provisão de 100% do saldo existente no contas a receber como redução ao valor recuperável.

Com base nos critérios acima apresentados, o Grupo concluiu quanto à provisão para perda esperada de crédito do contas a receber em 31 de dezembro de 2022 e 2021 conforme demonstrado na Nota 6.

Para proteger-se do risco de inadimplência dos clientes, o Grupo utiliza-se de sistemas e processos para checar a qualidade e capacidade de pagamento. Esses sistemas e processos incluem, mas não se limitam às seguintes funções:

- Ferramentas terceirizadas de tomada de decisão (Softwares de análise de crédito);
- Gestão ativa da base de clientes existente;
- Gestão ativa de processos de recebimento; e
- Monitoramento do risco de crédito.

Demonstramos a seguir o valor contábil dos ativos financeiros que representam a exposição máxima ao risco do crédito na data das demonstrações financeiras:

|                                              | Notas | Consolidado |         | Controladora |         |
|----------------------------------------------|-------|-------------|---------|--------------|---------|
|                                              |       | 2022        | 2021    | 2022         | 2021    |
| Caixa e equivalentes de caixa <sup>(a)</sup> | 4     | 32.423      | 129.136 | 25.312       | 114.504 |
| Títulos e valores mobiliários <sup>(a)</sup> | 5     | 66.098      | 55.268  | 66.098       | 55.268  |
| Contas a receber                             | 6     | 275.460     | 430.684 | 198.568      | 285.829 |
| Instrumentos financeiros derivativos         | 17    | -           | 118.926 | -            | 118.926 |
| Partes relacionadas                          | 18    | 452.471     | 2.323   | 432.102      | 25.298  |
|                                              |       | 826.452     | 736.337 | 722.080      | 599.825 |

<sup>(a)</sup> O Caixa e equivalentes de caixa, assim como os títulos e valores mobiliários, são mantidos em bancos e instituições financeiras que possuem rating entre AA- e AA+, baseado no rating da agência Moody's.

Os saldos apresentados em caixa e equivalentes de caixa são concentrados em seis instituições financeiras. O Grupo possui com essas instituições operações de empréstimos e financiamentos cujo saldo devedor naquela data era significativamente superior aos saldos mantidos em caixa.

No geral, a Administração entende que não há risco de crédito significativo ao qual o Grupo esteja exposto, considerando as características das contrapartes, níveis de concentração e relevância dos valores em relação ao faturamento.

**Garantias**

A política do Grupo é fornecer garantias financeiras para obrigações com clientes, tais como seguros para adiantamentos de clientes, seguro de fiel cumprimento relacionado com o cumprimento do contrato e também