

CARTA DE APRESENTAÇÃO DA TYCOON TECHNOLOGY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO SA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS FINĐAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023.

I. Apresentação

Esta carta de apresentação sobre a remessa das demonstrações contábeis é fornecida pela **TYCOON TECHNOLOGY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO SA.**, para fins de cumprimento do disposto na Circular nº 3.964/19 e Carta-Circular nº 3.981/19 do Banco Central do Brasil.

A relação de demonstrações contábeis e demais documentos contidos no arquivo contempla o conjunto de demonstrações contábeis individuais e estão compostas por:

- Relatório dos Auditores independentes sobre as demonstrações contábeis;
- Relatório da Administração;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração de Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto;
- Notas Explicativas.

Termo Declaratório da Administração:

Declaramos nossas responsabilidades quanto ao conteúdo dos documentos contidos nesta carta, bem como, informamos que as referidas Demonstração contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, em particular, que estão apresentadas adequadamente e em conformidade com essas práticas.

II. Data-Base

A data-base dos dados divulgados nos relatórios elencados no item anterior é de 31 de dezembro de 2023.

Atenciosamente,

Curitiba-PR, 28 de março de 2024.

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO SA

RAFAEL BRONZATTI BELON
CPF:06892657940
Diretor Presidente

LUAN DA SILVA
CRC/MG-124554/O
Contador



TYCOON TECHNOLOGY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO SA
(CNPJ: 26.615.279/0001-01)

Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Financeiras
31 de dezembro de 2023

Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023

Índice

	Páginas
Relatório da Administração	3 a 4
Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras	5 a 8
Balanço Patrimonial	9
Demonstração do Resultado do Exercício	10
Demonstração do Resultado Abrangente.....	11
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.....	12
Demonstração dos Fluxos de Caixa.....	13
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras	14 a 25

Relatório da Administração

Introdução

Este relatório apresenta uma análise detalhada das decisões estratégicas tomadas pela administração da Tycoon Technology Instituição de Pagamento S/A e como estas influenciaram os resultados operacionais e financeiros da empresa nos dois semestres de 2023. A Tycoon é uma empresa inovadora no setor de tecnologia, atuante como Instituição de pagamento, dedicada ao prover soluções de software, pagamento e financeiras para pequenas e médias empresas.

Análise do Ambiente Externo

2022-2023: Retomada do Mercado e Aumento do Consumo

Observou-se, na virada de 2022 para 2023, sinais de retomada mais abrangente do mercado de trabalho, acompanhada por um aumento significativo nos recursos destinados aos programas de auxílio. Essa retomada promoveu um crescimento no consumo, especialmente nos segmentos de varejo e renda, que representam quase a totalidade da base de clientes da Tycoon.

Fatores Externos Influenciadores

Aumento nos Preços dos Combustíveis: Houve um aumento de 11% nos preços ao consumidor entre 2022 e 2023, impactando diretamente os volumes transacionados.

Otimismo com Queda de Juros: A expectativa de queda nas taxas de juros ao longo de 2023 gerou um ambiente otimista para o mercado.

Decisões Estratégicas da Administração

Primeiro Semestre: Organização e Eficiência

Organizacionais: Implementação de novo plano contábil e contratação de serviços especializados em contabilidade e consultoria jurídica. Definição de novo banco parceiro com foco em eficiência.

Tecnológicas: Mapeamento para uma nova arquitetura bancária, com foco em eficiência operacional, e atualizações significativas nas soluções de pagamento.

Equipe: Mapeamento e definição de novas contratações para fortalecer as áreas de PLD, financeira, TI, e de riscos.

Segundo Semestre: Investimento e Crescimento

Investimentos em Tecnologia: Adoção do software de core bancário PISMO, desenvolvimento de front end e melhorias em arquitetura em nuvem.

Parcerias Estratégicas: Assinatura de contratos importantes, como com o Itaú BBA, e implementação de PIX indireto.

Financeira e Operacional: Captação de recursos e ajustes operacionais para suportar novas exigências de mercado.

Análise de Desempenho

Primeiro Semestre: Resultados Positivos

O aumento nos preços dos combustíveis e a expectativa de redução de juros impulsionaram as operações de antecipação de recebíveis, gerando maior rentabilidade sem aumento correspondente de custos.

Segundo Semestre: Desafios e Investimentos

embora tenha visto um aumento no volume de transações, o resultado foi impactado por investimentos significativos em tecnologia e infraestrutura previstos, afetando temporariamente a rentabilidade.

Estrutura de gerenciamento de riscos

Conforme disposto na Resolução BCB 198/2022 que dispõe sobre gerenciamento de riscos, requerimentos mínimos de patrimônio, governança de instituições de pagamento, preservação do valor e da liquidez dos saldos em contas de pagamento, as emissoras de moeda pré-paga não integrantes de conglomerado econômico devem manter, permanentemente, seu patrimônio de referência dentro dos limites calculados com base nesta normativa. Neste sentido, a Companhia manteve seus patamares de Patrimônio Líquido dentro das métricas regulamentares durante todo o semestre encerrado em 31 de dezembro de 2023.

Curitiba, 28 de março de 2023.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Acionistas e Administradores da
Tycoon Technology Instituição De Pagamento S.A.

Opinião sobre as demonstrações financeiras

Examinamos as demonstrações financeiras individuais da **Tycoon Technology Instituição De Pagamento S.A. ("Tycoon")**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, correspondentes ao exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Tycoon em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do 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, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Tycoon, 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 sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Tycoon é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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 relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança sobre as demonstrações financeiras

A administração da Tycoon é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Tycoon continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Tycoon ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Tycoon são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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:

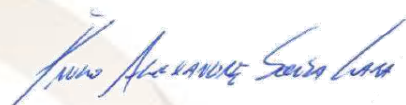
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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.
- Obtivemos 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 Tycoon.
- 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 Tycoon. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Tycoon a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras

representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-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.

Curitiba, 28 de Março de 2024.

CONCEPT
AUDITORES
INDEPENDENTES S
S:15417635000166
Assinado de forma digital
por CONCEPT AUDITORES
INDEPENDENTES S
S:15417635000166
Dados: 2024.03.28 18:58:40
-03'00'
Concept Auditores Independentes S/S
CRC – PR N° 007202/O-0



Paulo Alexandre Souza Lara
CRC – PR N° 054614/O-0

* * *

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA
C.N.P.J. 26.615.279/0001-01
Balço patrimonial
Exercício semestral findo em 30 de junho e anual findo em 31 de dezembro de
2023
(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2023
Disponibilidades	4	415
Títulos e valores mobiliários	5	6.185
Relações interfinanceiras	6	18.645
Rendas a receber		2
Outros créditos	7	4.855
Total do ativo circulante e realizável a longo prazo		30.102
Investimentos	8	1
Imobilizados	9	1.458
Total do ativo permanente		1.459
TOTAL DO ATIVO		31.561
Passivo	Nota	31/12/2023
Depósitos	10	156
Obrigações por empréstimos e repasses		106
Obrigações fiscais e previdenciárias		1.668
Obrigações por transações de pagamento	11	16.915
Obrigações trabalhistas		392
Credores diversos	12	3.317
Total do passivo exigível		22.554
Patrimônio líquido	13	
Capital social		2.000
Reservas de lucros		7.007
Total do patrimônio líquido		9.007
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		31.561

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

C.N.P.J. 26.615.279/0001-01

Demonstração do resultado do exercício**Exercício semestral findo em 30 de junho e anual findo em 31 de dezembro de 2023**

(Em milhares de reais)

	Nota	01/07/2023 a 31/12/2023	01/01/2023 a 31/12/2023
Receitas de intermediação financeira	14	1.095	2.304
Despesas de intermediação financeira		-	-
Resultado de intermediação financeira		1.095	2.304
Outras receitas/despesas operacionais		(3.611)	(3.251)
Receitas de prestação de serviços de pagamento	15	6.670	15.544
Despesas com transações de pagamento	16	(7.979)	(14.417)
Despesas de pessoal	17	(445)	(668)
Despesas tributárias		(793)	(1.685)
Outras despesas administrativas	18	(1.171)	(1.481)
Depreciações e amortizações		(266)	(602)
Outras receitas operacionais		510	512
Outras despesas operacionais		(137)	(454)
Resultado antes dos tributos e participações		(2.516)	(948)
Imposto de renda - corrente		-	(522)
Contribuição social - corrente		-	(190)
Prejuízo do período		(2.516)	(1.659)
Quantidade de ações (unitário)		2.000	2.000
Lucro por ação		(1,26)	(0,83)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

C.N.P.J. 26.615.279/0001-01

Demonstração do resultado abrangente

Exercício semestral findo em 30 de junho e anual findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	01/07/2023 a 31/12/2023	01/01/2023 a 31/12/2023
Receita do exercício	(2.517)	(1.659)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	(2.517)	(1.659)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA**C.N.P.J. 26.615.279/0001-01****Demonstração das mutações do patrimônio líquido****Exercício semestral findo em 30 de junho e anual findo em 31 de dezembro de 2023**

(Em milhares de reais)

	Capital social	Reservas de Lucros	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	2.000	8.666	10.666
Resultado do período		857	
Saldos em 30 de junho de 2023	2.000	9.523	11.523
Resultado do período		(2.516)	
Saldos em 31 de dezembro de 2023	2.000	7.007	9.007

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

C.N.P.J. 26.615.279/0001-01

Demonstração dos fluxos de caixa**Exercício semestral findo em 30 de junho e anual findo em 31 de dezembro de 2023**

(Em milhares de reais)

	<u>01/07/2023 a 31/12/2023</u>	<u>01/01/2023 a 31/12/2023</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro/prejuízo do exercício	(2.517)	(1.659)
Ajustes para reconciliar o resultado com o caixa gerado pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	266	602
Varição nos ativos e passivos operacionais		
Títulos e valores mobiliários	18.299	9.258
Relações interfinanceiras	(464)	5.817
Rendas a receber	-	(2)
Outros créditos	(4.338)	(4.788)
Depósitos	(15.477)	(14.661)
Obrigações fiscais e previdenciárias	251	1.250
Obrigações por transações de pagamento	46	(6.985)
Obrigações trabalhistas	333	364
Credores diversos	(4.190)	1.546
Caixa líquido utilizado nas atividades operacionais	<u>(5.540)</u>	<u>(8.201)</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição/alienação de investimentos	(1)	(1)
Aquisição/alienação de imobilizados	3.539	2.290
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	<u>3.538</u>	<u>2.289</u>
Fluxo de caixa de atividades de financiamento		
Aumento/redução de empréstimos e financiamentos	(144)	(300)
Aumento/redução de capital social	-	-
Aumento/redução de reservas de capital	-	-
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	<u>(144)</u>	<u>(300)</u>
Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u><u>(4.396)</u></u>	<u><u>(7.269)</u></u>
Caixa e equivalentes de caixa		
No início do exercício	4.812	7.684
No fim do exercício	416	415
Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u><u>(4.396)</u></u>	<u><u>(7.269)</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

(CNPJ: 26.615.279/0001-01)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A TYCOON TECHNOLOGY INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO SA (“Companhia”), é uma sociedade anônima, com sede na cidade de Curitiba, Paraná. A Companhia foi constituída em novembro de 2016, sendo uma plataforma tecnológica brasileira que atua como subadquirente e fornece tecnologia de transações de pagamento, com foco enfatizada no mercado varejista de combustíveis.

1.1. Continuidade Operacional

A Administração da Companhia em conjunto com seus acionistas tem colocado em ação uma série de medidas visando o direcionamento para o crescimento e expansão de seus negócios. Dentre as medidas para atingimento do plano de negócio, pode-se destacar o trabalho na elaboração de parcerias e aquisições para acelerar o seu crescimento de forma sustentável.

As demonstrações contábeis foram preparadas no pressuposto da continuidade normal dos negócios, que considera a liquidação de suas obrigações no curso normal das atividades.

2. BASE DE PREPARAÇÃO

2.1. Declaração de Conformidade

As demonstrações contábeis estão em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária e os pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) em relação aos normativos recepcionados pelo Banco Central do Brasil (BCB) e pelo Conselho Monetário Nacional (CMN). Para todos os demais casos as demonstrações estão em conformidade com as práticas contábeis exigidas pelos normativos do BCB e CMN.

A Companhia teve sua autorização para funcionamento aprovada pelo BCB em 02 de outubro de 2023. Desta forma, a administração optou pela não apresentação das demonstrações comparativas facultativas, nos termos do Art. 42, §5º da Resolução BCB 2 de 12 de agosto de 2020.

2.2. Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia. Todas as informações contábeis estão apresentadas em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado.

2.3. Uso de estimativa

Na preparação das demonstrações contábeis, a Administração da Companhia utilizou estimativas e premissas no cálculo de valores que possuem subjetividade no julgamento. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas são revisadas de maneira contínua. Revisões com relação às estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas.

2.4. Base de mensuração

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

(CNPJ: 26.615.279/0001-01)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

As demonstrações contábeis foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, exceto as aplicações financeiras, que são mensuradas ao valor justo.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS:

O Grupo aplicou as políticas contábeis descritas, a seguir, de maneira consistente nos exercícios apresentados nessas demonstrações contábeis.

a) Apuração do resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa compreendem saldos de caixa e investimentos financeiros com vencimento de curto prazo, 90 dias ou menos a partir da data da contratação, e de alta liquidez, os quais estão sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor justo, e são utilizados pela Companhia na gestão das obrigações de curto prazo.

c) Contas a receber

São apresentadas pelos valores de realização, líquido de provisão para perdas, quando aplicável. É constituída provisão em montante considerado suficiente pela Administração para os créditos cuja recuperação é considerada duvidosa. A formação da provisão tem como principal base a perda por faixa de inadimplência, além de contas a receber específicos considerados incobráveis.

d) Imobilizado

(i) Reconhecimento e mensuração

Os itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (impairment).

Quaisquer ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são reconhecidos no resultado.

(ii) Custos subsequentes

Os custos subsequentes são capitalizados apenas quando é provável que benefícios econômicos futuros associados com os gastos serão auferidos pela Companhia.

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

(CNPJ: 26.615.279/0001-01)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

(iii) Depreciação

A depreciação é calculada para ajustar o custo de itens do ativo imobilizado à sua utilização, de acordo com o método linear baseado na vida útil estimada dos itens. A depreciação é reconhecida no resultado e os métodos de depreciação são revistos a cada data de balanço e ajustados caso seja apropriado.

e) Ativos intangíveis

Os ativos intangíveis com vida útil definida adquiridos separadamente são mensurados pelo custo, deduzido da amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (impairment).

Pesquisa e desenvolvimento

As despesas com pesquisas são reconhecidas no resultado quando incorridas.

Atividades de desenvolvimento envolvem um plano ou projeto visando a criação de novos produtos ou substancialmente o aprimoramento de outros já existentes. Os gastos com desenvolvimento são capitalizados somente quando todos os seguintes elementos estiverem presentes: (i) viabilidade técnica para concluir o ativo intangível de modo que ele seja disponibilizado para uso ou venda; (ii) intenção de concluir o ativo intangível e de usá-lo ou vendê-lo; (iii) capacidade para usar ou vender o ativo intangível; (iv) o ativo intangível deverá gerar benefício econômico futuro, com utilidade para uso interno ou vender o ativo; (v) disponibilidade de recursos técnicos, financeiros e outros recursos adequados para concluir o seu desenvolvimento e usar o ativo intangível; e (vi) capacidade de mensurar com segurança os gastos atribuíveis ao ativo intangível durante o seu desenvolvimento.

O montante inicialmente reconhecido como ativo intangível gerado internamente é o somatório dos gastos realizados a partir da data em que o ativo intangível atinge os critérios de reconhecimento supramencionados. Quando um ativo intangível gerado internamente não pode ser reconhecido como tal, esses gastos são reconhecidos no resultado, quando incorridos.

(i) Custos subsequentes

Os custos subsequentes são capitalizados somente quando eles aumentam os benefícios econômicos futuros incorporados no ativo específico aos quais se relacionam. Todos os outros gastos são reconhecidos no resultado conforme incorridos.

(ii) Amortização

A amortização é calculada para diferir o custo de itens do ativo intangível, menos seus valores residuais estimados, utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens. A amortização é reconhecida no resultado.

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

(CNPJ: 26.615.279/0001-01)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

(iii) Ágio

O ágio (goodwill) é representado pela diferença positiva entre o valor pago e/ou a pagar pela aquisição de um negócio e o montante líquido do valor justo dos ativos e passivos da controlada adquirida. O ágio de aquisições de controladas é registrado como "ativo intangível". Se a adquirente apurar ganhos por compra vantajosa, deverá registrar o montante como ganho no resultado do período, na data da aquisição. O ágio é testado anualmente para verificar perdas (impairment). Ágio é contabilizado pelo seu valor de custo menos as perdas acumuladas por impairment. Perdas por impairment reconhecidas sobre ágio não são revertidas. Os ganhos e as perdas da alienação de uma entidade incluem o valor contábil do ágio relacionado com a entidade vendida.

O ágio é alocado a Unidades Geradoras de Caixa (UGCs) para fins de teste de impairment. A alocação é feita para as Unidades Geradoras de Caixa ou para os grupos de Unidades Geradoras de Caixa que devem se beneficiar da combinação de negócios da qual o ágio se originou, e são identificadas de acordo com o segmento operacional.

f) Redução ao valor recuperável (Impairment)

Os ativos financeiros são avaliados para verificar se a Companhia espera alguma perda de tais ativos e os ativos não financeiros são avaliados para verificar se há evidência objetiva de que tenha ocorrido uma perda no seu valor contábil.

A Administração revisa anualmente, ou quando houver evidência, o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando estas evidências são identificadas e o valor contábil líquido exceder o valor recuperável, uma provisão para perda é constituída, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

No exercício findo em 30 de junho de 2023 não houve perda por impairment.

g) Benefícios de curto prazo a empregados

As obrigações de benefícios de curto prazo a empregados são reconhecidas como despesas de pessoal, conforme o serviço correspondente seja prestado. O passivo é reconhecido pelo montante do pagamento esperado.

h) Contas a pagar

São apresentados pelo valor presente de sua liquidação.

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

(CNPJ: 26.615.279/0001-01)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

i) Instrumentos financeiros

A Companhia classifica os ativos financeiros não derivativos nas categorias valor justo por meio do resultado e custo amortizado, de acordo com o modelo de negócio. Os passivos financeiros não derivativos estão classificados como custo amortizado.

(i) Ativos e passivos financeiros não derivativos - reconhecimento e desreconhecimento

A Companhia reconhece os empréstimos e recebíveis inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos e passivos financeiros são reconhecidos na data da negociação.

A Companhia desreconhece (baixa) um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Companhia transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos.

A Companhia desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é expirada, cancelada ou paga.

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 liquidá-los em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

(ii) Ativos e passivos financeiros não derivativos - Mensuração

No reconhecimento inicial, um ativo financeiro é classificado como mensurado ao custo amortizado, ao valor justo por meio do resultado ou ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado caso atenda às seguintes condições e não seja designado ao valor justo por meio do resultado:

- O ativo é mantido dentro de um modelo de negócio cujo objetivo seja manter ativos para receber fluxos de caixa contratuais; e
- Os termos contratuais do ativo financeiro geram, em datas específicas, fluxos de caixa que se referem exclusivamente a pagamentos do principal e dos juros sobre o valor do principal em aberto.

Os demais ativos financeiros da Companhia são classificados como mensurados ao valor justo por meio do resultado.

Os passivos financeiros da Companhia são mensurados pelo custo amortizado.

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

(CNPJ: 26.615.279/0001-01)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

j) Tributação

(i) Impostos sobre serviços

As receitas de serviços estão sujeitas aos impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

Programa de Integração Social (PIS)	1,65%
Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	7,60%
Imposto sobre Serviços (ISS)	2,00%

As receitas de serviços são apresentadas na demonstração do resultado do exercício pelo valor líquido dos respectivos impostos e contribuições (receita operacional líquida).

(ii) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda do exercício, corrente e diferido, é calculado com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10%, quando aplicável. A contribuição social sobre o lucro é calculada com base na alíquota de 9%. É considerada a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real.

4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

	2023
Caixas e Bancos	415
	415

O caixa e equivalentes de caixa são constituídos por numerários disponíveis em moeda, saldos nas contas correntes bancárias.

A empresa dispõe de uma política corporativa para o gerenciamento de caixa e equivalentes de caixa que estabelece as diretrizes, procedimentos e responsabilidades nas tomadas de decisão em conformidade ao plano estratégico e às boas práticas administrativas.

Essa política permite à alta administração identificar o comprometimento do capital, bem como, visa garantir:

- Liquidez da Entidade;
- Minimização do risco financeiro; e
- Adequado retorno do capital investido.

A política de controle consiste no acompanhamento permanente das taxas contratadas versus as vigentes no mercado. A empresa não efetua aplicações financeiras de caráter especulativo, em derivativos, ações ou quaisquer outros ativos de risco.

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

(CNPJ: 26.615.279/0001-01)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	<u>2023</u>
Certificado de Depósito Bancário	5.966
Fundos de Investimento	4
Letras Financeiras do Tesouro	215
	<u>6.185</u>

Os investimentos em aplicações financeiras efetuados pela Companhia são de natureza de certificado de depósito bancário e fundos de investimentos. A taxa média de remuneração é de 110% do DI, e a Companhia tem a intenção de utilizá-la em curto prazo.

Os investimentos em Letra Financeira do Tesouro são utilizados como lastro financeiro dos saldos custodiados em conta pagamento nos termos da Resolução BCB 80/2022.

6. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

	<u>2023</u>
Repasses adquirentes (a)	18.645
	<u>18.645</u>

(a) Valor referente aos saldos líquidos de antecipação a receber das adquirentes parceiras pelas transações de pagamento efetuadas por meio de cartões débito, crédito e PIX.

7. OUTROS CRÉDITOS

	<u>2023</u>
Adiantamentos (a)	429
Tributos a recuperar (b)	611
Consórcios	186
Outros (c)	3.629
	<u>4.855</u>

(a) Valor refere-se substancialmente a adiantamentos para fornecedores de despesas diversas.

(b) Valor refere-se substancialmente ao saldo negativo de tributos sobre o lucro gerados em 2023.

(c) Valor refere-se substancialmente ao valores a receber pela venda de imobilizados de operação descontinuada no ano corrente.

8. INVESTIMENTOS

	<u>2023</u>
Cotas em cooperativas de crédito	1
	<u>1</u>

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

(CNPJ: 26.615.279/0001-01)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

9. ATIVO IMOBILIZADO

a) Composição

	Taxa anual depreciação	31.12.2023			30.06.2023		
		Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido	Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido
Móveis e utensílios	10%	5	(1)	4	3.738	(223)	3.515
Veículos	20%	-	-	-	437	(241)	196
Equipamentos de informática	20% (a)	2.119	(665)	1.454	2.104	(553)	1.551
		2.124	(666)	1.458	6.279	(1.017)	5.262

(a) Os equipamentos da operação de aquisição (Point of Sales) sofrem depreciação diferenciada a 10%

b) Movimentação no segundo semestre de 2023

	Taxa anual depreciação	30.06.2023	31.12.2023			
		Saldo inicial	Adições	Baixas	Depreciação	Valor líquido
Móveis e utensílios	10%	3.515	-	(3.386)	(125)	4
Veículos	20%	196	-	(167)	(29)	-
Equipamentos de informática	20% (a)	1.551	15	-	(112)	1.454
			15	(3.553)	(266)	1.458

(a) Os equipamentos da operação de aquisição (Point of Sales) sofrem depreciação diferenciada a 10%

10. DEPÓSITOS

	2023
Saldos de livre movimentação (a)	156
	156

(a) Representa os saldos depositados por clientes em suas contas virtuais para livre movimentação. A redução dos valores se deve a desconexão da Tycoon do banco liquidante para execução dos serviços com novo parceiro, ainda em processo de homologação.

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

(CNPJ: 26.615.279/0001-01)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

11. OBRIGAÇÕES POR TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO

	<u>2023</u>
Valores a repassar aos estabelecimentos	16.915
	<u>16.915</u>

- (a) Valor referente aos saldos líquidos de antecipação a pagar aos estabelecimentos clientes pelas transações de pagamento efetuadas por meio de cartões débito, crédito e PIX.

12. CREDORES DIVERSOS

	<u>2023</u>
Fornecedores	205
Valores a repassar (a)	548
Captação via nota comercial (b)	2.148
Outros	416
	<u>3.317</u>

- (a) Valores referentes, majoritariamente, a operação de coleta de moeda em espécie em cofres eletrônicos e transferência dos recursos a terceiros.
- (b) Captação via instrumento de dívida realizada junto a fundo de investimento, através de subscrição de nota comercial, tendo como subscritor MABRUK II – FUNDO DE INVESTIMENTO EM DIREITOS CREDITÓRIOS NÃOPADRONIZADOS, fundo de investimento inscrito no CNPJ/ME sob nº 41.776.416/0001-83, neste ato representado nos termos do seu regulamento, por sua administradora REAG DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A..

13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital social

O capital social da Companhia em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 2.000 , representado por 2.000 ações sem valor nominal, totalmente subscritas e integralizadas.

b) Política de dividendos

Conforme disposição estatutária da Companhia, os lucros apurados em demonstrações financeiras intermediárias ou anuais poderão ser distribuídos integralmente aos acionistas, observando a proporcionalidade das suas ações, desde que não haja prejuízo ao Capital Social.

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

(CNPJ: 26.615.279/0001-01)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**Semestre findo em 31 de dezembro de 2023**

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

14. RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

	<u>01.07.2023 a</u> <u>31.12.2023</u>	<u>01.01.2023 a</u> <u>31.12.2023</u>
Rendas de aplicações financeiras	1.095	2.304
	<u>1.095</u>	<u>2.304</u>

15. RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE PAGAMENTO

	<u>01.07.2023 a</u> <u>31.12.2023</u>	<u>01.01.2023 a</u> <u>31.12.2023</u>
Receita de subadquirência	6.547	12.719
Receitas de aluguel de cofres	-	2.500
Receitas de conta pagamento	123	325
	<u>6.670</u>	<u>15.544</u>

16. DESPESAS COM TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO

	<u>01.07.2023 a</u> <u>31.12.2023</u>	<u>01.01.2023 a</u> <u>31.12.2023</u>
Tarifas e assemelhados	(6.965)	(11.961)
Aluguéis e telemetria	(38)	(76)
Outras (a)	(976)	(2.380)
	<u>(7.979)</u>	<u>(14.417)</u>

(a) Valores referentes, majoritariamente, a licenças de softwares e projetos de implantação de parceiros.

17. DESPESAS COM PESSOAL

	<u>01.07.2023 a</u> <u>31.12.2023</u>	<u>01.01.2023 a</u> <u>31.12.2023</u>
Remuneração da diretoria	(16)	(32)
Benefícios	(18)	(43)
Salários e encargos	(411)	(593)
	<u>(445)</u>	<u>(668)</u>

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

(CNPJ: 26.615.279/0001-01)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

18. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	<u>01.07.2023 a</u> <u>31.12.2023</u>	<u>01.01.2023 a</u> <u>31.12.2023</u>
Serviços de terceiros (a)	(428)	(628)
Encargos financeiros	(261)	(329)
Conservação de bens	(189)	(229)
Contingências (b)	(276)	(276)
Outras	(17)	(19)
	<u>(1.171)</u>	<u>(1.481)</u>

(a) Substancialmente referente a serviços de assessoria e consultoria.

(b) Contingências provisionadas para processos trabalhistas com perda provável onde a Companhia figura como parte ou terceira interessada.

19. ESTRUTURA E GESTÃO DE RISCO FINANCEIRO

Conforme disposto na Resolução BCB 198/2022 que dispõe sobre gerenciamento de riscos, requerimentos mínimos de patrimônio, governança de instituições de pagamento, preservação do valor e da liquidez dos saldos em contas de pagamento, as emissoras de moeda pré-paga não integrantes de conglomerado econômico devem manter, permanentemente, seu patrimônio de referência dentro dos limites calculados com base nesta normativa. Neste sentido, a Companhia manteve seus patamares de Patrimônio Líquido dentro das métricas regulamentares durante todo o semestre encerrado em 31 de dezembro de 2023.

A Companhia considera de suma importância a Gestão do Riscos e implementou sua estrutura de gestão de riscos elaborando políticas e procedimentos para proporcionar um monitoramento consistente das suas operações e garantindo uma mitigação permanente dos riscos, em atendimento a Resolução 4.557/17 CMN (Estrutura de gerenciamento de riscos e a estrutura de gerenciamento de capital) de acordo com a natureza e o grau de complexidade dos negócios e atividades desenvolvidas.

A estrutura de gerenciamento de riscos da Companhia foi determinada levando em consideração principalmente:

- a) **Requisitos para mitigação de riscos operacionais:** A Gestão de risco operacional é uma importante ferramenta utilizada para sustentar e não interromper as operações em curso, assegurando a continuidade das atividades ainda que em situações adversas. A Companhia revisa periodicamente os controles internos e procedimentos, adequando quando necessário de modo a minimizar possibilidades de erros ou falhas nos processos internos.
- b) **Requisitos para mitigação de riscos de mercado:** O risco de mercado está atrelado as flutuações no valor justos dos fluxos de caixa futuros de um instrumento financeiro num mercado ativo. Os preços de mercado são afetados, principalmente, pela variação na taxa de juros (inflação) e pela flutuação da moeda estrangeira. Instrumentos financeiros afetados pelo risco de mercado incluem títulos e valores mobiliários e credores diversos.
- c) **Requisitos para mitigação dos riscos de liquidez (quando aplicável):** O risco de liquidez é gerenciado de forma a manter a capacidade de liquidação das obrigações por pagamentos e retenção de ativos de alta qualidade e liquidez contra situações de crise e, portanto, estabelecer uma estrutura sólida tanto financeira

TYCOON TECHNOLOGY INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

(CNPJ: 26.615.279/0001-01)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

quanto operacional. A Companhia está preparada para identificar, mensurar, controlar e definir ações para mitigação dos riscos associados a liquidez.

- d) **Requisitos para mitigação dos riscos de crédito (quando aplicável):** O risco de crédito entende-se como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, a desvalorização do contrato de crédito decorrente de deterioração na classificação do risco do tomador, a redução de ganhos ou remunerações, as vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação. A Companhia está preparada para identificar, mensurar, controlar e definir ações para mitigação dos riscos associados aos créditos, de acordo com a natureza e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos.

20. SEGUROS

A Companhia possui apólice de seguro contratada para o seu escritório e dependências da Companhia estão segurados. Os valores segurados são determinados e contratados com bases técnicas e são considerados suficientes para a cobertura de eventuais perdas decorrentes de sinistros com bens do ativo e de responsabilidade civil. A contratação de seguros é efetuada de acordo com o grau dos riscos envolvidos, cuja política é contratar por valores condizentes.

21. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não houve qualquer evento subsequente que requeira ajuste ou divulgação para as demonstrações contábeis intermediárias encerradas em 31 de dezembro de 2023.

Rafael Bronzatti Belon
Diretor Presidente

Luan da Silva
Contador
CRC/MG-124554/O