

# **Demonstrações Financeiras**

## **A27 Instituição de Pagamentos S.A.**

31 de dezembro de 2023  
com Relatório do Auditor Independente

## **A27 Instituição de Pagamentos S.A.**

### Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023 e 2022

#### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial .....	4
Demonstração do resultado .....	5
Demonstração do resultado abrangente .....	6
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	7
Demonstração dos fluxos de caixa.....	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	9

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras**

Aos  
Acionistas e Administradores da  
**A27 Instituição de Pagamentos S.A.**

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da A27 Instituição de Pagamentos S.A. (“Companhia”), 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 para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, da Companhia em 31 de dezembro de 2023, 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 financeiras. Somos independentes em relação à Companhia, 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.

### **Outros assuntos**

#### *Auditoria dos valores correspondentes*

As demonstrações financeiras da Companhia para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram auditadas por outro auditor independente que emitiu relatório datado em 02 de agosto de 2023, sem modificação.

### **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras**

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no 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 diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia 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 diretoria pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia 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 detecta 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.
- 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 Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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 Companhia. 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 Companhia 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.

Porto Alegre, 30 de abril de 2024.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S/S Ltda.  
CRC-SP015199/F



Raquel Laguna Zambelli Cerqueira  
Contadora CRC-RS069287/O

## A27 Instituição de Pagamentos S.A.

### Balanco patrimonial

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	2023	2022
<b>Ativo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>10.526</b>	3.480
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	360	476
Conta Caução Bacen (Nota5)	5.000	3.000
Contas de Pagamento (Nota 5)	5.162	-
Outras contas a receber	4	4
<b>Não circulante</b>	<b>37</b>	-
Ativos Fiscais Diferidos (Nota 9)	32	-
Imobilizado	5	-
<b>Total do ativo</b>	<b>10.563</b>	3.480
<b>Passivo</b>		
<b>Circulante</b>	<b>5.164</b>	5
Fornecedores	2	4
Impostos e contribuições a pagar	-	1
Outras Obrigações - Adiantamentos	5.162	-
<b>Patrimônio líquido (nota 6)</b>	<b>5.399</b>	3.475
Capital social	5.500	3.500
(Prejuízos) acumulados	(101)	(25)
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>10.563</b>	3.480

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## A27 Instituição de Pagamentos S.A.

### Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Receitas (despesas) operacionais</b>		
Despesas gerais e administrativas (Nota 8)	(163)	(30)
Outras despesas operacionais	(2)	-
<b>Resultado operacional</b>	<b>(165)</b>	<b>(30)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>57</b>	<b>5</b>
Receitas financeiras (Nota 7)	58	5
<b>Resultado antes dos impostos</b>	<b>(108)</b>	<b>(25)</b>
Imposto de renda e contribuição social corrente(Nota 9)	(1)	-
Imposto de renda e contribuição social diferido (Nota 9)	33	-
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>(76)</b>	<b>(25)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## A27 Instituição de Pagamentos S.A.

**Demonstração do resultado abrangente**  
**Exercício findo em 31 de dezembro 2023 e 2022**  
*(Valores expressos em milhares de reais)*

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Prejuízo do exercício	(76)	(25)
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Total do resultado abrangente do exercício</b>	<b>(76)</b>	<b>(25)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## A27 Instituição de Pagamentos S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022  
(Valores expressos em milhares de reais)

	Capital Social	Lucros Prejuízos Acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>10</b>	<b>-</b>	<b>10</b>
Baixa Capital Social	(10)	-	(10)
Integralização Capital Social (Nota 6)	3.500	-	3.500
Prejuízo do Exercício	-	(25)	(25)
			-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>3.500</b>	<b>(25)</b>	<b>3.475</b>
Prejuízo do Exercício	-	(76)	(76)
Aumento Capital Social (Nota 6)	2.000	-	2.000
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>5.500</b>	<b>(101)</b>	<b>5.399</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## A27 Instituição de Pagamentos S.A.

### Demonstração dos fluxos de caixa Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 (Valores expressos em milhares de reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>(108)</b>	<b>(25)</b>
<b>Variação de ativos e obrigações</b>		
Redução (aumento) em outros créditos	1	(4)
Aumento (redução) em Fornecedores	(3)	5
Aumento (redução) em Outras Obrigações - Adiantamentos	5.163	-
<b>Caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>5.053</b>	<b>(24)</b>
Imposto de renda e contribuição social pagos	(1)	(1)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais</b>	<b>5.052</b>	<b>(25)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de imobilizado de uso	(5)	-
<b>Caixa líquido aplicado em atividades de investimentos</b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Integralização de Capital Social	2.000	3.500
<b>Caixa líquido proveniente de atividades de financiamentos</b>	<b>2.000</b>	<b>3.500</b>
<b>Aumento do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>7.047</b>	<b>3.475</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	3.475	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	10.522	3.475
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>7.047</b>	<b>3.475</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **A27 Instituição de Pagamentos S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em reais)

### **1. Informações gerais**

A A27 Instituição de Pagamentos S.A., constituída sobre a forma de Sociedade Anônima em 18 de novembro de 2019, com sede no Município de Flores da Cunha – RS, tem por objeto social: (i) administração de fundos por contrato ou comissão, (ii) administração de cartões de crédito, (iii) operadoras de cartões de débito, (iv) atividades de intermediação e agenciamento de serviços e negócios em geral, exceto imobiliários, (v) correspondentes de instituições financeiras, (vi) atividades de cobrança extrajudiciais e informações cadastrais, (vii) serviços de preenchimento de formulários, (viii) serviços de consultoria em investimentos financeiros, (ix) disponibilizar serviço de aporte ou saque de recursos mantidos em conta de pagamento, (x) executar ou facilitar a instrução de pagamento relacionado a determinado serviço de pagamento, inclusive transferência originada e ou destinada a conta de pagamento, (xi) gerir conta de pagamento, (xii) emitir instrumento de pagamento, (xiii) credenciar a aceitação de instrumento de pagamento, (xiv) executar remessa de fundos, (xv) converter moeda física ou escritural em moeda eletrônica, ou viceversa, (xvi) credenciar a aceitação ou gerir o uso de moeda eletrônica, e (xvii) outras atividades relacionadas à prestação de serviço de pagamento, designadas pelo Banco Central do Brasil.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela administração em 30 de abril de 2024.

### **2. Resumo das políticas contábeis materiais**

As políticas contábeis materiais aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

#### **2.1. Base de preparação e apresentação**

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico, o qual é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de ativos. As mesmas também foram elaboradas com apoio em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis, apoiadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras.

## **A27 Instituição de Pagamentos S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em reais)

### **2. Resumo das políticas contábeis materiais--continuação**

#### **2.1. Base de preparação e apresentação--continuação**

A preparação de demonstrações financeiras em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Companhia no processo de aplicação das políticas contábeis. As áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas na Nota 3.

#### **2.2. Conversão de moeda estrangeira Moeda funcional e moeda de apresentação**

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico do qual a Companhia atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia e também, a sua moeda de apresentação.

#### **2.3. Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários, outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses, e com risco insignificante de mudança de valor. As aplicações financeiras são registradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas de encerramento dos balanços e não superando o valor de mercado.

#### **2.4. Instrumentos financeiros**

Os ativos e passivos financeiros são mensurados nas categorias de custo amortizado ou valor justo (seja por meio de outros resultados abrangentes ou por resultado).

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de resultado, são reconhecidos inicialmente pelo preço de transação, sendo normalmente o valor justo do instrumento financeiro. Se determinar que o valor justo no reconhecimento inicial se difere do preço da transação, for comprovado por preço cotado em mercado ativo ou passivo idêntico (Nível 1) a entidade deve reconhecer a diferença entre valor justo inicial e o preço da transação como ganho ou perda.

Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa dos investimentos tenham vencido ou tenham sido transferidos, neste último caso, desde que tenham sido transferidos, significativamente, todos os riscos e os benefícios da propriedade.

## **A27 Instituição de Pagamentos S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em reais)

### **2. Resumo das políticas contábeis materiais--continuação**

#### **2.4. Instrumentos financeiros--continuação**

Os ativos e passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado, são contabilizados usando o método da taxa de juros efetivos, amortizando quaisquer taxas incluídas no cálculo da taxa de juros efetiva ao longo da vida esperada do instrumento financeiro.

Os investimentos em instrumentos patrimoniais e contratos relativos a esses instrumentos devem ser reconhecidos pelo valor justo. Com tudo, em circunstâncias limitadas, o custo pode ser uma estimativa apropriada do valor justo, caso não houver informações suficientes mais recentes disponíveis para mensurar o valor justo. O valor justo dos investimentos com cotação pública se baseia nos preços atuais de mercado. Para os ativos financeiros sem mercado ativo, o valor justo é estabelecido por meio de técnicas de avaliação. Essas técnicas incluem a comparação com operações recentes contratadas com terceiros, a referência a outros instrumentos que são substancialmente similares, a análise de fluxos de caixa descontados e os modelos de precificação de opções.

#### **2.5. Valor recuperável de ativos não financeiros**

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Companhia, são revistos a cada data de balanço para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado.

#### **2.6. Imposto de renda e contribuição social**

As despesas de imposto de renda e contribuição social do exercício compreendem os impostos correntes e diferidos. Os impostos sobre a renda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido ou no resultado abrangente. Nesse caso, o imposto também é reconhecido no patrimônio líquido ou no resultado abrangente.

O encargo de imposto de renda e contribuição social corrente e diferido é calculado com base na legislação tributária em vigor, ou substancialmente promulgada, na data do balanço. O imposto de renda e a contribuição social correntes são apresentados líquidos no passivo quando houver montantes a pagar, ou no ativo quando os montantes antecipadamente pagos excedem o total devido a data do relatório. A administração avalia, periodicamente, as posições assumidas nas apurações de impostos sobre a renda com relação às situações em que a regulamentação fiscal aplicável dá margem a interpretações; e estabelece provisões, quando apropriado, com base nos valores estimados de pagamento às autoridades fiscais.

## **A27 Instituição de Pagamentos S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em reais)

### **2. Resumo das políticas contábeis materiais--continuação**

#### **2.6. Imposto de renda e contribuição social--continuação**

O Imposto de Renda e a Contribuição Social diferidos são reconhecidos usando-se o método do passivo sobre as diferenças temporárias decorrentes de diferenças entre as bases fiscais dos ativos e passivos e seus valores contábeis nas demonstrações financeiras. Entretanto, o Imposto de Renda e a Contribuição Social diferidos não são contabilizados se resultar do reconhecimento inicial de um ativo ou passivo em uma operação que não seja uma combinação de negócios, a qual, na época da transação, não afeta o resultado contábil, nem o lucro tributável (prejuízo fiscal).

O Imposto de Renda e a Contribuição Social diferidos ativo são reconhecidos somente na proporção da probabilidade de que lucro tributável futuro esteja disponível e contra o qual as diferenças temporárias possam ser usadas.

#### **2.7. Outros ativos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores de custo ou de realização, acrescidos, quando aplicável, de rendimentos auferidos até a data do balanço. Se o prazo de realização dos ativos for equivalente a um ano ou menos, são classificados no ativo circulante, caso contrário, são classificados no ativo não circulante.

#### **2.8. Reconhecimento da receita**

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela receita de comissões no curso normal das atividades da Companhia. A receita é apresentada líquida dos impostos.

A Companhia reconhece a receita quando o valor da receita pode ser mensurado com segurança, é provável que os benefícios econômicos futuros fluirão.

#### **2.9. Receita financeira**

A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido pelo regime de competência, usando o método da taxa efetiva de juros.

#### **2.10. Novas normas, alterações e interpretações de normas**

a) Novas normas de contabilidade

As alterações de normas emitidas e em vigor a partir de 01 de janeiro de 2023, são as seguintes:

## A27 Instituição de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em reais)

### 2. Resumo das políticas contábeis materiais--continuação

#### 2.10. Novas normas, alterações e interpretações de normas--continuação

<b>Norma nova e alteradas</b>	<b>Objetivo</b>
IFRS 17/CPC 50 - Contratos de seguros	O objetivo da nova norma é fornecer um modelo abrangente para contratos de seguro, contemplando todos os aspectos contábeis relevantes e assegurar que a entidade forneça informações que representem de forma fidedigna a essência desses contratos de seguros.
IAS 1/CPC 26 (R1) - Apresentação das Demonstrações Contábeis	Os objetivos destas alterações foram as seguintes: (i) especificar os requisitos para classificar o passivo como circulante ou não circulante; (ii) ajudar as entidades a aplicar o julgamento da materialidade para divulgação de políticas contábeis.

De acordo com as alterações de normas referenciadas acima e avaliadas pela Administração, não houve impacto relevante nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Não existem novas normas emitidas e vigentes que ainda não tenham sido adotadas pela Administração.

Adicionalmente, elencamos abaixo a norma nova e as alterações de normas emitidas até o momento, mas não vigentes no exercício findo de 31 de dezembro de 2023:

<b>Norma nova e normas alteradas</b>	<b>Objetivo</b>	<b>Vigência</b>
IFRS 16 - "Arrendamentos"	A alteração emitida em setembro de 2022 esclarecimentos sobre o passivo de arrendamento em uma transação de venda e relocação (* leaseback*). Ao mensurar o passivo de locação subsequente à venda e relocação, o vendedor-arrendatário determina os "pagamentos da locação" e os "pagamentos da locação revistos" de que não resulte no reconhecimento pelo vendedor-locatário de qualquer quantia do ganho ou relacionada ao direito de uso que retém. Isto poderia afetar particularmente as transações de relocação em que os pagamentos do arrendamento incluem pagamentos variáveis que não der de um índice ou taxa.	01/01/2024
IAS 7 "Demonstração dos Fluxos de Caixa" e IFRS - "Instrumentos Financeiros"	Evidenciação: a alteração emitida pelo IASB em maio de 2023, traz novos requisitos de divulgação sobre acordos de financiamento de fornecedores (*supplier finance arrangements - SFAs*) com o objetivo de permitir aos investidores avaliar os efeitos sobre os passivos de uma entidade, os fluxos de caixa e a exposição ao risco de liquidez.	01/01/2024

Na opinião da Administração, não haverá impacto significativo das alterações de normas mencionadas acima, nas suas demonstrações financeiras

## A27 Instituição de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em reais)

### 3. Principais julgamentos contábeis e fontes de incertezas nas estimativas

A aplicação das políticas contábeis exige da Administração o exercício de julgamento e a elaboração de estimativas, que levam em conta a experiência histórica e avaliação subjetiva de riscos. Em consequência, os efeitos reais dos eventos estimados podem diferir das estimativas, exigindo sua reavaliação contínua.

Os efeitos decorrentes de revisões das estimativas contábeis são reconhecidos no período em que a revisão ocorre, se afetar apenas esse período, e também em períodos posteriores, se a revisão afetar também períodos futuros.

Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as taxas de depreciação dos itens do ativo imobilizado, amortização e *impairment* do ativo intangível, imposto de renda diferido, provisão para riscos cíveis, fiscais e trabalhistas e mensuração do valor justo de instrumentos financeiros.

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Banco Conta Movimento (i)	360	475
<b>Total</b>	<b>360</b>	<b>475</b>

(i) As aplicações financeiras são remuneradas por CDI, com rendimento médio das aplicações é de 0,70% do CDI no ano de 2023 (0,97% do CDI no ano de 2023).

### 5. Depósitos

Em 31 de dezembro de 2023 as contas de depósitos assim estavam constituídas:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Conta Calção Bacen (i)	5.000	3.000
Contas de Pagamento (ii)	4.398	-
Contas de Pagamento – Partes Relacionadas (iii)	764	-
<b>Total</b>	<b>10.162</b>	<b>3.000</b>

(i) Valor reservado em conta de custódia do Banco Central do Brasil, como capital mínimo para autorização e constituição da A27 como Instituição de Pagamento integrante do Sistema Financeiro Nacional, conforme art. 21 da resolução BCB nº 80.

## A27 Instituição de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em reais)

### 5. Depósitos--continuação

- (ii) Valor referente aos saldos transacionais das contas de pagamentos dos clientes em suas contas digitais.
- (iii) Valores referentes aos saldos transacionais das contas de pagamentos de empresas de partes relacionadas em suas contas digitais.

### 6. Patrimônio líquido

#### Capital social:

Em 27 de dezembro de 2022, a sócia DN Argenta Participações Ltda transfere 5.000 ações correspondente a R\$ 5.000 para cada um dos sócios admitidos Deunir Luis Argenta e Itacir Neco Argenta.

Em 31 de dezembro de 2022, o capital social, era de R\$ 3.500, dividido em 3.500 ações no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, totalmente integralizado e assim distribuído entre os sócios:

Realizado aporte de capital social, conforme AGE de 18 de outubro de 2023, no montante de R\$ 2.000, totalizando em 31 de dezembro de 2023 o capital social de R\$ 5.500, de ações, com valor nominal de R\$ 1,00 real por ação.

Acionistas	2023			2022	
	Qt.Ações	Vir Integ.	%	Qt.Ações	Vir Integ.
DN Argenta Participações LTDA	5.490	5.490	99,82%	3.490	3.490
Itacir Neco Argenta	5	5	0,09%	5	5
Deonir Luis Argenta	5	5	0,09%	5	5
<b>Total</b>	<b>5.500</b>	<b>5.500</b>	<b>100,00%</b>	<b>3.500</b>	<b>3.500</b>

Por ocasião do encerramento anual das demonstrações financeiras, os lucros apurados poderão ser distribuídos aos sócios na proporção de suas quotas ou na proporção acordada entre os mesmos, ou ainda, levados à conta especial para futura destinação ou compensação de prejuízos acumulados.

## A27 Instituição de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em reais)

### 7. Receitas financeiras

<b>Despesas Gerais e Administrativas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Outras despesas	57	5
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>5</b>

Receitas de aplicações financeiras referente ao saldo da conta de movimentação.

### 8. Custos e despesas por natureza

<b>Despesas Gerais e Administrativas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Manutenção de Software	(90)	-
Propaganda e Publicidade	(36)	-
Assessoria Empresarial	(15)	(30)
Outras despesas	(22)	-
<b>Total</b>	<b>(163)</b>	<b>(30)</b>

Despesas provenientes das atividades operacionais e sistêmicas necessárias para a funcionamento da instituição.

### 9. Tributos sobre o lucro

<b>Tributos sobre o Lucro</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro - Base de cálculo IRPJ e CSLL</b>	<b>(108)</b>	<b>(25)</b>
IRPJ / CSLL Corrente	(1)	-
IRPJ base de 15% Diferido	17	-
CSLL a base 9% Diferido	10	-
Ajuste Diferido de 2022	6	-
<b>Prejuízo líquido do exercício</b>	<b>(76)</b>	<b>(25)</b>

## A27 Instituição de Pagamentos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em reais)

### 9. Tributos sobre o lucro--continuação

#### Ativo Fiscal Diferido

##### Saldo em 31/12/2022

Prejuízo Fiscal Exercícios Anteriores

-

Prejuízo Fiscal Exercícios Atual

6

##### Saldo em 31/12/2023

26

32

### 10. Gerenciamento de riscos

A Companhia apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros: risco de crédito, risco de liquidez e risco operacional.

Esta nota apresenta informações sobre a exposição da Companhia a cada um dos riscos supramencionados, os objetivos da Companhia, políticas e processos para a mensuração e gerenciamento de risco.

**Risco de crédito:** Risco de crédito, é o risco de prejuízo financeiro da Companhia caso um cliente ou contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais, que surgem principalmente dos recebíveis da Companhia de clientes e um título de investimento.

A gestão do risco de crédito da Companhia é centrada no relacionamento formalizado com as principais Companhias de combustíveis do país. A área de análise de crédito avalia a qualidade do crédito do cliente, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

Os limites de riscos individuais são determinados com base em classificações internas ou externas de acordo com os limites determinados pela Administração. A utilização de limites de crédito é monitorada regularmente.

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

A Companhia trabalha alinhando disponibilidade e geração de recursos de modo a cumprir

## **A27 Instituição de Pagamentos S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em reais)

### **10. Gerenciamento de riscos--continuação**

suas obrigações nos prazos acordados.

**Risco operacional:** Com o objetivo de implementar controles e gerar resultados a Companhia, baseada em indicadores de desempenho, define as responsabilidades operacionais e monitora as diversas áreas, priorizando produtividade, segurança, respeito ao meio ambiente e lucratividade, agregados à desenvolvimento de habilidades e capacitação de seus colaboradores.

Este conjunto de valores permite que a gestão operacional da Companhia maximize os resultados pretendidos.

### **11. Eventos Subsequentes**

Em 28 de fevereiro de 2024, foi publicado Diário Oficial, o ofício 4.697/2024/Deorf/GTBHO do Banco Central do Brasil, de 5 de março de 2024, a A27 Instituição de Pagamento S/A, obteve a autorização do Banco Central para funcionar como instituição de pagamento, nas modalidades de emissor de moeda eletrônica, emissor de instrumento de pagamento pós-pago e iniciador de transação de pagamento, bem como aprovou os nomes dos membros dos órgãos estatutários.