

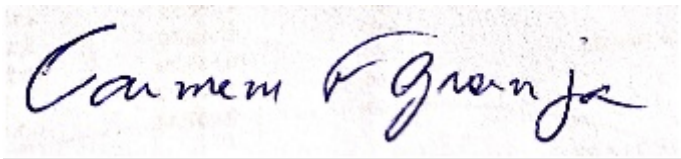
**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

EMPRESA: 232 - KDB INSTITUICAO DE PAGAMENTO SA

Página: 1

SÃO PAULO/SP - CNPJ:39.330.901/0001-87

Nome	2023	Nome	2023
<b>ATIVO</b>	<b>47.537.481,26</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>47.537.481,26</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>31.801.796,44</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>16.475.531,01</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>5.377.296,24</b>	<b>FORNECEDORES</b>	<b>374.252,08</b>
<b>CAIXA</b>	<b>653,65</b>	<b>FORNECEDORES</b>	<b>369.118,56</b>
Caixa	653,65	Fornecedores	369.118,56
<b>BANCOS CONTA MOVIMENTO</b>	<b>5.371.835,37</b>	<b>FORNECEDORES</b>	<b>5.133,52</b>
Bradesco S/A	1,00	Fornecedores Diversos	5.133,52
QI TECH - c/c 35679-9	73,34	<b>EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS</b>	<b>5.020.626,80</b>
QI TECH - c/c 56493-9	59.019,12	<b>EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS</b>	<b>5.020.626,80</b>
QI TECH - c/c 26207-0	5.224.078,98	Empréstimos Pagar	4.662,03
QI TECH c/c 7428589-0	88.662,93	Empréstimos de Terceiros	4.885.625,74
<b>APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ IMEDIATA - FAF</b>	<b>4.807,22</b>	(-) Juros s/ Empréstimos a Transcorrer	130.339,03
Caixa Econômica Federal	2.977,00	<b>OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS</b>	<b>177.354,11</b>
Bradesco S/A III	1.830,22	<b>FOLHA DE PAGAMENTO DE EMPREGADOS</b>	<b>18.384,90</b>
<b>DIREITOS REALIZÁVEIS A CURTO PRAZO</b>	<b>19.386.520,59</b>	Salários a pagar	18.384,90
<b>CLIENTES NACIONAIS</b>	<b>18.462.414,65</b>	<b>ENCARGOS SOCIAIS A PAGAR</b>	<b>26.915,98</b>
Clientes a Faturar	18.462.414,65	INSS a Recolher	21.301,03
<b>ADIANTAMENTOS</b>	<b>922.038,81</b>	FGTS a Recolher	5.614,95
Adiantamento a fornecedores	720.550,20	<b>PROVISÕES DA FOLHA DE PAGAMENTO</b>	<b>67.849,11</b>
Adiantamento Férias	1.488,61	Provisão de Férias	49.962,75
Adiantamento Gestora de Margem	200.000,00	Provisão FGTS s/ Férias	3.996,95
<b>TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A COMPENSAR</b>	<b>2.067,13</b>	Provisão INSS s/ Férias	13.889,41
PIS a Recuperar	2.066,61	<b>RECEITAS A REALIZAR</b>	<b>64.204,12</b>
Irrf sobre Aplica ções Financeiras Provisão	0,52	Receitas Financeiras a Realizar	64.204,12
<b>DESPESAS DO EXERCÍCIO SEGUINTE</b>	<b>239.908,45</b>	<b>OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS</b>	<b>115.591,30</b>
<b>DESPESAS PAGAS ANTECIPADAMENTE</b>	<b>1.908,45</b>	<b>IMPOSTOS RETIDOS A RECOLHER</b>	<b>12.208,80</b>
Premios de Seguros a Apropriar	1.908,45	Irrf a Recolher Cod 1708	913,86
<b>ALUGUEL ANTECIPADO A APROPRIAR</b>	<b>238.000,00</b>	Irrf a Recolher Cod 0561	6.257,38
Aluguel de Bens Imóveis	238.000,00	Reten ção Unificada Cod 5952	5.037,56
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>6.798.071,16</b>	<b>IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER</b>	<b>103.382,50</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>6.798.071,16</b>	COFINS a Recolher	35.738,07
Conta Colchão ISSUER	32.068,32	ISSQN a Recolher	67.644,43
Valores a Receber Relativos a Transações de Pagamento	4.842.611,03	<b>CONTAS A PAGAR</b>	<b>10.787.706,72</b>
Valores a receber - Operações Endosso	2.107.977,17	<b>DEMAIS CONTAS A PAGAR</b>	<b>238.433,61</b>
(-) Juros a Transcorrer	(184.585,36)	Seguros a Pagar	433,61
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.735.684,82</b>	Aluguel a Pagar	238.000,00
<b>ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>749.472,65</b>	<b>OBRIGAÇÕES COM TERCEIROS</b>	<b>10.548.842,60</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>117.421,00</b>	Adiantamento de Clientes	715.294,45
Cauções e Fianças	117.421,00	Saldos de Livre Movimentação	373.547,31
<b>CRÉDITOS FISCAIS</b>	<b>632.051,65</b>	Transações de Pagamento	9.460.000,84
IRPJ Saldo Negativo 2021	30.494,29	<b>INTERCOMPANY</b>	<b>430,51</b>
CSLL Saldo Negativo 2021	20.329,52	ANME EMPREENDIMENTOS E PART. LTDA	430,51
IRPJ Saldo Negativo 2022	321.178,41	<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>15.330.687,99</b>
CSLL Saldo Negativo 2022	62.559,55	<b>EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS</b>	<b>15.330.687,99</b>
IRPJ Saldo Negativo 2023	130.385,82	<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>15.330.687,99</b>
CSLL Saldo Negativo 2023	67.104,06	Debêntures	15.638.114,91
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>12.721.515,24</b>	(-) Custos com Debêntures	(307.426,92)
<b>APORTES - INVESTIMENTOS</b>	<b>12.721.515,24</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>15.731.262,26</b>
FIDIC Kardbank Consignado	13.901.716,29	<b>CAPITAL</b>	<b>5.250.000,00</b>
(-) Variação Investimentos	(1.180.201,05)	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>5.250.000,00</b>
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>1.930.099,80</b>	Capital Social Nacional	5.250.000,00
<b>BENS E DIREITOS EM USO</b>	<b>669.532,04</b>	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS</b>	<b>10.481.262,26</b>
Móveis e Utensílios	291.062,80	<b>LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS</b>	<b>(7.981.152,39)</b>
Computadores e periféricos	23.212,85	Prejuízos Acumulados	(7.981.152,39)
Benfeitorias em imóveis de terceiros	355.256,39	<b>AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL</b>	<b>18.462.414,65</b>
<b>BENS EM CONSTRUÇÃO</b>	<b>1.319.362,50</b>	Ajuste de Avaliação Patrimonial	18.462.414,65
Imobilizados em Andamento	1.319.362,50		
<b>(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA</b>	<b>(58.794,74)</b>		
(-) Móveis e Utensílios	(26.475,72)		
(-) Computadores Periféricos	(7.741,21)		
(-) Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	(24.577,81)		
<b>ATIVO INTANGÍVEL</b>	<b>334.597,13</b>		
<b>BENS DE NATUREZA INTANGÍVEL</b>	<b>424.361,62</b>		
Licença de Uso s/Software	424.361,62		
<b>(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA</b>	<b>(89.764,49)</b>		
(-) Softwares	(89.764,49)		



JFGRANJA CONTABILIDADE SS  
CARMEM DE FARIA GRANJA  
Contador  
CPF: 255.305.558-70  
CRC: 1-SP-127256/O-2

---

LUCIANA NEGRÃO AZIN  
Diretor(a)  
CPF: 385.592.773-15