

Ali Crédito e Pagamentos S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor independente nº 245SP-47-PB

Em 31 de dezembro de 2023



Índice

	Página
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	3
Demonstrações contábeis	6
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022	12

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)
Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos
Administradores e Acionistas da
Ali Crédito e Pagamentos S.A.
São Paulo – SP

Opinião com ressalvas

Examinamos as demonstrações contábeis da Ali Crédito e 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, exceto pelos efeitos dos assuntos descritos na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalvas”, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Ali Crédito e Pagamentos S.A. 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 aplicáveis às pequenas e médias empresas.

Base para opinião com ressalvas

Ausência de estudo de vida útil e premissas para amortização do ativo intangível

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 10, em 31 de dezembro de 2023, a Companhia possuía registrado na rubrica de “Intangível” no ativo, o montante líquido de R\$ 3.578 mil referente a sua plataforma Ali Suíte, desenvolvida internamente, com correspondente despesa de amortização no montante de R\$ 1.435 mil no exercício. Até a data de emissão destas demonstrações contábeis, não tivemos acesso a evidências de auditoria apropriadas e suficientes que suportassem os valores capitalizados registrados no ativo, e conseqüentemente não sendo possível avaliar as premissas utilizadas para amortização do ativo intangível. Dessa forma, não foi possível determinar os efeitos de eventuais ajustes, se houver, nas demonstrações contábeis da Companhia em 31 de dezembro de 2023.

Ausência de reconhecimento de operações de stock options

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 15.2, foram firmados contratos referentes ao Programa de Partnership ("stock options") entre a Companhia e seus colaboradores, os quais constituem a outorga de opções de compra de 6.903 ações pelo montante de R\$ 3.354 mil cujo reconhecimento do valor justo destas opções referentes aos períodos de aquisição já incorridos não foi efetuado nas demonstrações contábeis da Companhia, conforme previsto pela Seção 26 da NBC TG 1000 (R1) - Contabilidade para Pequenas e Médias Companhias. Adicionalmente, até a data de emissão destas demonstrações contábeis, não nos foram disponibilizadas as premissas e os cálculos utilizados pela Administração que pudessem corroborar a razoabilidade do valor justo das opções outorgadas. Dessa forma, não foi possível determinar os efeitos de eventuais ajustes, nas demonstrações contábeis da Companhia em 31 de dezembro de 2023.

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 dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação a 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 com ressalvas.

Ênfase

Eventos subsequentes

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 24, que informa sobre a venda da Companhia para o Banco BTG Pactual, em 21 de fevereiro de 2024, a qual está sob aprovação junto ao Banco Central do Brasil. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

O exame das demonstrações contábeis da Companhia referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentados para fins de comparação, foram conduzidos sob nossa responsabilidade, para as quais emitimos relatório de auditoria em 07 de agosto de 2023, contendo ressalvas decorrentes da ausência de estudo de vida útil e recuperabilidade de ativo intangível e da ausência de reconhecimento contábil das operações de stock Options.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias Companhias NBC TG 1000 (R1) aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), bem como pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou por erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração 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 contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte de uma 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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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 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 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Distribuidora. Se concluirmos que existe uma incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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; e
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações, e se as demonstrações contábeis 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 19 de junho de 2024

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-025.583/O-1



Leonardo Mesquita Dantas
Contador CRC 1SP-263.110/O-1

Ali Crédito e Pagamentos S.A.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto se indicado ao contrário)

Ativo

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ativo circulante			
Caixas e equivalentes de caixa	4	10	7.108
Contas a receber	5	301	270
Tributos a recuperar	6	338	372
Adiantamento a Fornecedores	7	6	54
Caução Alugueis		153	122
Contas a receber de partes relacionadas	8	-	404
Outros créditos		21	19
Total do ativo circulante		<u>829</u>	<u>8.349</u>
Ativo não circulante			
Despesas antecipadas		-	48
Outros Créditos		-	27
Títulos de Capitalização		23	41
Imobilizado	9	491	616
Intangível	10	<u>3.578</u>	<u>4.378</u>
Total do ativo não circulante		<u>4.092</u>	<u>5.110</u>
Total do ativo		<u><u>4.921</u></u>	<u><u>13.459</u></u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Ali Crédito e Pagamentos S.A.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto se indicado ao contrário)

Passivo e patrimônio líquido

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Passivo circulante			
Fornecedores	11	590	132
Obrigações trabalhistas	12	1.303	771
Obrigações tributárias	12	470	662
Contas a pagar		270	250
Empréstimos - Mútuos não conversíveis	13	736	131
Empréstimos e Financiamentos	13	460	439
Títulos de dívida	13	750	-
Banco saldo negativo	13	106	-
Total do passivo circulante		<u>4.685</u>	<u>2.385</u>
Passivo não circulante			
Empréstimos e Financiamentos	13	769	344
Obrigações tributárias	12	290	236
Títulos de dívida	13	568	-
		<u>1.627</u>	<u>580</u>
Patrimônio líquido			
Capital social	15.1	36.508	36.508
Prejuízos acumulados		<u>(37.899)</u>	<u>(26.014)</u>
Total do patrimônio líquido		<u>(1.391)</u>	<u>10.494</u>
Total do passivo e patrimônio líquido		<u>4.921</u>	<u>13.459</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Ali Crédito e Pagamentos S.A.

Demonstrações do resultado para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto se indicado ao contrário)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Receitas operacional líquida	16	2.836	733
Custo dos serviços prestados	17	(1.804)	(1.329)
Amortização	17	(1.435)	(1.114)
Lucro bruto		(403)	(1.710)
Receitas (despesas) operacionais			
Despesas com pessoal	18	(6.180)	(5.186)
Despesas com serviços tomados	18	(2.499)	(4.146)
Depreciação	18	(124)	(110)
Despesas Gerais	18	(1.551)	(1.821)
Outras receitas (despesas) operacionais		(488)	(100)
Resultado operacional antes do resultado financeiro e da provisão para o imposto de renda e contribuição social		(11.245)	(13.073)
Resultado financeiro	19	(640)	(448)
Resultado operacional antes da provisão para o imposto de renda e contribuição social		(11.885)	(13.521)
Imposto de renda e contribuição social – corrente		-	-
Resultado do exercício		(11.885)	(13.521)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Ali Crédito e Pagamentos S.A.

Demonstrações do resultado abrangente para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto se indicado ao contrário)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Prejuízo líquido do exercício	(11.885)	(13.521)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do exercício	<u>(11.885)</u>	<u>(13.521)</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Ali Crédito e Pagamentos S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto se indicado ao contrário)

	<u>Capital social</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2021 (Não auditado)	10	(12.493)	(12.483)
Integralização de capital	20.000	-	20.000
Integralização de capital (mútuos conversíveis)	16.498	-	16.498
Resultado do exercício		(13.521)	(13.521)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	<u>36.508</u>	<u>(26.014)</u>	<u>10.494</u>
Resultado do exercício	-	(11.885)	(11.885)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	<u><u>36.508</u></u>	<u><u>(37.899)</u></u>	<u><u>(1.391)</u></u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Ali Crédito e Pagamentos S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa - Indireto para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto se indicado ao contrário)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Resultado do exercício	(11.885)	(13.521)
Ajustes no resultado do exercício		
Depreciação	124	110
Amortização	1.435	1.114
Variações nos ativos e passivos operacionais	2.686	(112)
Contas a receber	(31)	(270)
Tributos a recuperar	33	(89)
Adiantamento a Fornecedores	48	(5)
Caução Aluguéis	(31)	-
Contas a receber de partes relacionadas	404	(10)
Outros créditos	73	(85)
Fornecedores	458	21
Obrigações trabalhistas	532	255
Obrigações tributárias	(138)	(65)
Contas a pagar	20	136
Títulos de dívida	1.318	-
Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(7.640)	(12.409)
Atividades de investimento		
Títulos e Valores Mobiliários	18	9
Aquisição de Imobilizado	1	(254)
Empréstimos Mútuos não conversíveis	604	178
Aquisição de Intangível	(635)	(2.741)
Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(12)	(2.808)
Atividade de financiamento		
Aumento de Capital	-	20.000
Empréstimos e financiamentos – captação	555	243
Fluxo de caixa líquido gerado pelas atividades de financiamentos	555	20.243
Aumento líquido no caixa e equivalentes de caixa	<u>(7.098)</u>	<u>5.026</u>
No início do exercício	7.108	2.082
No final do exercício	10	7.108
Aumento líquido no caixa e equivalentes de caixa	<u>(7.098)</u>	<u>5.026</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 (Em milhares de reais, exceto se indicado ao contrário)

1. Contexto operacional

A Ali Crédito e Pagamentos S.A. (“Companhia”) foi fundada em 15 de outubro de 2018, sede na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Gomes de Carvalho, nº 1.765, Conj. 71 e 72. A Companhia é uma plataforma de crédito digital online e atua como correspondente bancário e realiza empréstimos, na modalidade crédito consignado privado.

Para reversão dos prejuízos dos exercícios anteriores, a Companhia desenvolveu um plano de ação estratégico que abordou diversas áreas-chave do negócio. As principais linhas de receitas da Companhia dependem do volume de originação e do tamanho da carteira de crédito. A Companhia entende que precisa manter o atual ritmo de crescimento por meio de ações para fortalecer o relacionamento com os departamentos de recursos humanos dos atuais clientes, associado a investimentos em marketing para aumentar a visibilidade do produto junto aos colaboradores dessas empresas. A administração da Companhia avaliou que a atual estrutura é suficiente para o atender a ampliação da base de clientes mantendo a qualidade nos processos operacionais.

2. Apresentação das demonstrações contábeis e principais práticas contábeis materiais

As demonstrações contábeis da Companhia para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a pequenas e médias empresas NBC TG 1000 (R1).

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico, exceto quando informado de outra forma, conforme descrito no resumo de práticas contábeis. O custo histórico geralmente é baseado no valor das contraprestações pagas em troca de ativos.

As demonstrações contábeis são apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

As demonstrações contábeis foram elaboradas no curso normal dos negócios. A Administração efetua uma avaliação da capacidade da Companhia de dar continuidade as suas atividades durante a elaboração das demonstrações contábeis. A Administração não identificou nenhuma incerteza relevante sobre a capacidade da Companhia de dar continuidade as suas atividades nos próximos 12 meses.

As demonstrações contábeis da Ali Crédito e Pagamentos S.A. para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram aprovadas e autorizadas para a emissão pela diretoria da Companhia, em 19 de junho de 2024 considerando os eventos subsequentes ocorridos até esta data.

3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação das demonstrações contábeis estão definidas a seguir:

3.1. Reconhecimento de receita

A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Companhia e quando possa ser mensurada de forma confiável (NBC TG 1000 seção 23). A receita mensal de intermediação da plataforma varia conforme termos acordados em regulamento e contrato de gestão. A Companhia avalia as transações de receita de acordo com os critérios específicos para determinar se está atuando como agente ou principal e, ao final, concluiu que está atuando como principal em todos os seus contratos de receita. Os critérios específicos, a seguir, devem também ser satisfeitos antes de haver reconhecimento de receita:

a) Receitas de prestação de serviços

Decorrentes dos serviços de intermediação de empréstimos financeiros geridos por terceiros e controlados em sua plataforma.

b) Receita de juros

A receita de juros quando existente, é reconhecida quando for provável que os benefícios econômicos futuros deverão fluir para a Companhia e o valor da receita possa ser mensurado com confiabilidade. A receita de juros é reconhecida pelo método linear com base no tempo e na taxa efetiva de juros sobre o montante do principal em aberto, sendo essa taxa aquela que desconta exatamente os recebimentos de caixa futuros estimados durante a vida estimada do ativo financeiro em relação ao valor contábil líquido inicial desse ativo. A receita de juros é incluída na rubrica "Receita financeira", nas demonstrações do resultado.

3.2. Custo dos serviços prestados

Os custos dos serviços prestados são reconhecidos de acordo com o regime de competência. Os principais são relativos a: salários, processamento de dados e infraestrutura.

3.3. Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros da Companhia quando existentes, são reconhecidos a partir da data em que eles se tornam parte das disposições contratuais de tais instrumentos financeiros e incluem, principalmente, caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e contas a pagar. Os ativos e passivos financeiros da Companhia são inicialmente registrados pelo valor justo. (NBC TG 1000 seção 11)

Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo por meio do resultado) são acrescidos ou deduzidos do valor justo dos ativos ou passivos financeiros, se aplicável, após o reconhecimento inicial.

Posteriormente ao reconhecimento inicial, os instrumentos financeiros são mensurados conforme descritos a seguir:

i) Receita de contrato com cliente

São reconhecidos inicialmente pelo valor justo de acordo com as condições contratadas. A Administração avalia periodicamente os riscos na realização das contas a receber e constitui provisão em montante considerado suficiente para cobrir eventuais perdas, considerando, principalmente, a expectativa com base no histórico de perdas.

ii) Disponível para venda

Para instrumentos financeiros classificados como disponíveis para venda, a Companhia avalia se há alguma evidência objetiva de que o investimento é recuperável a cada data do balanço. Após mensuração inicial, os ativos financeiros disponíveis para venda são mensurados a valor justo, com ganhos e perdas não realizados reconhecidos diretamente dentro dos outros resultados abrangentes, quando aplicável; com exceção das perdas por redução ao valor recuperável dos juros calculados utilizando o método de juros efetivos e dos ganhos ou perdas com variação cambial sobre ativos monetários que são reconhecidos diretamente no resultado do período.

iii) Empréstimos e recebíveis

Empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. Após a mensuração inicial, esses ativos financeiros são contabilizados ao custo amortizado, utilizando o método de juros efetivos (taxa de juros efetiva), menos perda por redução ao valor recuperável. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer desconto ou “prêmio” na aquisição e taxas ou custos incorridos. A amortização do método de juros efetivos é incluída na linha de receita na demonstração de resultado. As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas como despesa no resultado.

iv) Baixa de ativos financeiros

A Companhia baixa um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa provenientes desse ativo expiram ou transferem o ativo e substancialmente todos os riscos e benefícios da propriedade para um terceiro.

v) Baixa de passivos financeiros

A Companhia baixa passivos financeiros somente quando as obrigações do mesmo são extintas e canceladas ou quando vencem. A diferença entre o valor contábil do passivo financeiro baixado e a contrapartida paga e a pagar é reconhecida no resultado.

Quando um passivo financeiro existente for substituído por outro do mesmo montante com termos substancialmente diferentes, ou os termos de um passivo existente forem significativamente alterados, essa substituição ou alteração é tratada como baixa do passivo original e reconhecimento de um novo passivo, sendo a diferença nos correspondentes valores contábeis reconhecido na demonstração do resultado.

3.4. Provisões de ativos e passivos contingentes

3.4.1. Geral

Provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente em consequência de um evento passado, é provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado.

3.4.2. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Companhia é parte em processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos.

As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

3.5. Outros ativos e passivos

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido (NBC TG 1000 seção 21).

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

3.6. Caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa incluem substancialmente depósitos à vista denominados em reais, com alto índice de liquidez de mercado e vencimentos não superiores a 90 dias, ou para os quais inexistem multas ou quaisquer outras restrições para seu resgate imediato, junto ao emissor do instrumento.

Os equivalentes de caixa são classificados como ativos financeiros na categoria empréstimos e recebíveis e estão registrados pelo valor original acrescido dos rendimentos auferidos até as datas de encerramento das demonstrações contábeis, apurados pelo critério "*pro rata temporis*", que equivalem aos seus valores de mercado, não havendo impacto a ser contabilizado no patrimônio líquido da Companhia.

3.7. Créditos tributários

Compreendem os direitos a receber relacionados, principalmente, com créditos tributários, créditos de transferências, dívida ativa tributária e não tributária.

3.8. Imobilizado

Avaliado ao custo histórico, deduzido das respectivas depreciações acumuladas. A depreciação é calculada pelo método linear, que leva em consideração a vida útil estimada dos bens. A vida útil estimada, os valores residuais e os métodos de depreciação são revisados anualmente, e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente.

A depreciação é calculada usando o método linear com base nos percentuais descritos na Nota Explicativa nº 09.

3.9. Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. O custo de ativos intangíveis adquiridos em uma combinação de negócios corresponde ao valor justo na data da aquisição. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável. Ativos intangíveis gerados internamente, excluindo custos de desenvolvimento capitalizados, não são capitalizados e o gasto é refletido na demonstração do resultado no exercício em que for incorrido. Até a presente data, a vida útil de ativo intangível não foi avaliada como definida ou indefinida, sendo adotada pela administração a taxa fiscal de 20%.

Segue abaixo a taxa de amortização praticada para a Sociedade de Intangível:

	2023	2022
Plataforma Ali Suíte	20%	20%

Os ativos intangíveis com vida definida, deveriam ser amortizados ao longo da vida útil econômica e avaliados em relação à perda por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida definida deveriam ser revisados no mínimo no fim de cada exercício social. Mudanças na vida útil estimada ou no consumo esperado dos benefícios econômicos futuros desses ativos deveriam ser contabilizadas por meio de mudanças no período ou método de amortização, conforme o caso, sendo tratadas como mudanças de estimativas contábeis. A amortização de ativos intangíveis com vida definida deveria ser reconhecida na demonstração do resultado na categoria de despesa consistente com a utilização do ativo intangível.

3.10. Imposto de renda e contribuição social – correntes

A Companhia é optante pelo regime tributário do lucro real, o imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro do exercício corrente são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% e 9% para contribuição social sobre o lucro líquido. A provisão desses tributos está apresentada na rubrica “Obrigações tributárias”.

O registro de créditos tributários deve ser acompanhado pelo registro de obrigações fiscais diferidas, quando existentes, observado ainda que quando previsto na legislação tributária, havendo compatibilidade de prazos na previsão de realização e de exigibilidade, os valores ativos e passivos referentes a créditos e obrigações tributárias devem ser compensados. Caracterizam-se como diferenças temporárias as despesas apropriadas no exercício e ainda não dedutíveis para fins de imposto de renda e contribuição social, mas cujas exclusões ou compensações futuras, para fins de apuração de lucro real, estejam explicitamente estabelecidas ou autorizadas pela legislação tributária.

3.11. Demonstrações dos fluxos de caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa refletem as modificações no caixa e equivalentes de caixa que ocorreram nos exercícios apresentados utilizando o método indireto. As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas e estão apresentadas de acordo com o pronunciamento contábil aplicável as pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 seção 7).

3.12. Julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis da Companhia requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como a divulgação de passivos contingentes, na data-base das demonstrações contábeis. Ativos e Passivos sujeitos a estimativas e premissas incluem vida útil do ativo imobilizado, provisão para créditos de liquidação duvidosa, provisão para redução ao valor recuperável de ativos, provisão para demandas judiciais e de instrumentos financeiros.

3.13. Estimativas e premissas

Com base em premissas, a Companhia faz estimativas com relação ao futuro. Por definição, as estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam um risco significativo, com probabilidade de causar um ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício social, estão contempladas abaixo.

a) Perdas Estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa (PECLD)

A Companhia avalia periodicamente a existência de qualquer evidência objetiva de que o contas a receber esteja deteriorado. A perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa é constituída com base nas análises de riscos de realização dos créditos a receber e inadimplência histórica, e está demonstrada em montantes consideradas suficientes para cobertura de eventuais perdas.

b) Tributos

De acordo com a legislação vigente, os livros fiscais da Companhia estão sujeitos a revisão pelas autoridades, retroativamente, por períodos variáveis, com referência aos tributos federais, estaduais, municipais e contribuições trabalhistas.

c) Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

A Administração estuda revisar para o próximo exercício 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. Sendo tais evidências identificadas e o valor contábil líquido exceder o valor recuperável, será constituída provisão para desvalorização, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Essas perdas serão lançadas ao resultado do exercício quando identificadas.

O valor contábil de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. Na estimativa do valor em uso do ativo, os fluxos de caixa futuros estimados serão descontados ao seu valor presente utilizando uma taxa de desconto antes dos impostos que reflete o custo médio ponderado de capital para a indústria em que opera a unidade geradora de caixa.

Os fluxos de caixa derivam do orçamento anual e não incluem atividades de reorganização com as quais a Companhia ainda não tenha se comprometido ou investimentos futuros significativos que melhorarão a base de ativos da unidade geradora de caixa objeto de teste. O valor recuperável é sensível à taxa de desconto utilizada no método de fluxo de caixa descontado, bem como os recebimentos de caixa futuros esperados e à taxa de crescimento utilizada para fins de extrapolação.

O valor líquido de venda é determinado, sempre que possível, com base em contrato de venda firme em uma transação em bases comutativas, entre partes conhecedoras e interessadas, ajustado por despesas atribuíveis à venda do ativo, ou quando não há contrato de venda firme, com base no preço de mercado de um mercado ativo, ou no preço da transação mais recente com ativos semelhantes.

d) Valor justo de instrumentos financeiros

Quando o valor justo de ativos e passivos financeiros apresentados no balanço patrimonial não puder ser obtido em mercados ativos, é determinado utilizando técnicas de avaliação, incluindo o método de fluxo de caixa descontado. Os dados para esses métodos se baseiam naqueles praticados no mercado, quando possível. Contudo, quando isso não for viável, um determinado nível de julgamento é requerido para estabelecer o valor justo. O julgamento inclui considerações sobre os dados utilizados como, por exemplo, risco de liquidez, risco de crédito e volatilidade. Mudanças nas premissas sobre esses fatores poderiam afetar o valor justo apresentado dos instrumentos financeiros.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2023	31/12/2022
Contas Correntes	-	49
Aplicações financeiras	10	7.059
Total	10	7.108

Aplicações financeiras

As aplicações em certificados de depósitos bancários realizadas com acordo de livre movimentação são ajustadas pelo valor de mercado, sendo a instituição financeira BTG Pactual. Os demais ativos são registrados ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável. Abaixo a abertura da posição em 31.12.2023 por prazo.

- CDB Bradesco - R\$10 – 5% CDI (liquidez imediata) – vencimento dezembro de 2025

E a posição em 31.12.2022 aberta por prazo:

- Sul America Excellence FIRF (liquidez imediata) – R\$3.136
- Riza Lotus FI RF DI (liquidez imediata) – R\$1.475
- CDB Facta Financeira – R\$1.030 – 115% CDI (liquidez imediata) – vencimento fevereiro de 2023
- CDB BMG – R\$663 – 105% CDI (liquidez imediata) - vencimento novembro de 2024
- CDB Itaú - R\$287 – 100% CDI (liquidez imediata) – vencimento junho de 2023
- CDB PagBank – R\$255– 105% CDI (liquidez imediata) – vencimento de maio de 2023 a agosto de 2023
- CDB Bradesco - R\$110 – 100% CDI (liquidez imediata) – vencimento novembro de 2025
- CDB Banco XP – R\$103 -120% CDI (liquidez imediata) – vencimento janeiro de 2023

5. Contas a receber

Composição por operação

	31/12/2023	31/12/2022
Contas a receber de clientes	301	270

Composto por valores a receber decorrentes de intermediação financeira e empréstimos consignados, não existindo em 31 de dezembro de 2023 a necessidade de constituição de perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa.

Composição por vencimento

	31/12/2023	31/12/2022
A vencer – até 30 dias	301	270
Total	301	270

6. Tributos a recuperar

Composição do saldo

	31/12/2023	31/12/2022
IR retido s/ aplicações financeiras	81	44
IRRF a recuperar	2	2
Imposto de renda pago por estimativa – Parcelado	19	150
Contribuição social paga estimativa – Parcelado	7	56
Tributos pagos a maior ou indevidamente	6	5
Outros tributos a recuperar	10	10
Cofins a recuperar	-	82
PIS a recuperar	-	19
Saldo negativo IRPJ – 2020	155	3
Saldo negativo CSLL – 2020	58	1
Total	338	372

7. Adiantamento de fornecedores

Composição do saldo

	31/12/2023	31/12/2022
Adiantamento a fornecedores de tecnologia	-	26
Adiantamento a área comercial	-	26
Adiantamento a fornecedores diversos	6	2
Total	6	54

Composto por adiantamentos a prestadores de serviços de tecnologia, comercial e outros.

8. Contas a Receber de partes relacionadas

	31/12/2023	31/12/2022
Bruno Reis	-	11
Joseph Bregeiro	-	393
Total	-	404

Composto por valores desembolsados pela prestação de serviços de partes relacionadas. Os valores mantidos não apresentam obrigação de liquidação de curto prazo e devem ser atualizados somente no momento da liquidação. O valor de R\$ 393 referente ao adiantamento de Joseph Bregeiro foi baixado como perda em 2023.

9. Imobilizado

Composição do saldo

	2023		2022	
	Custo	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Móveis e utensílios	378	(136)	242	280
Equipamentos de informática	456	(268)	188	273
Benfeitorias	65	(4)	61	63
Total	899	(408)	491	616

Movimentação do custo do imobilizado

	31/12/2022	Adições/baixas	31/12/2023
Móveis e utensílios	378	-	378
Equipamentos de informática	466	(10)	456
Benfeitorias	65	-	65
Total	909	(10)	899

	31/12/2021 (Não auditado)	Adições	31/12/2022
Móveis e utensílios	351	27	378
Equipamentos de informática	297	169	466
Benfeitorias	7	58	65
Total	655	254	909

Movimentação da depreciação do imobilizado

	% - Taxa média anual de depreciação	31/12/2022	Depreciação	31/12/2023
Móveis e utensílios	10%	(98)	(38)	(136)
Equipamentos de informática	20%	(193)	(75)	(268)
Benfeitorias	4%	(2)	(2)	(4)
Total		(293)	(115)	(408)

	% - Taxa média anual de depreciação	31/12/2021 (Não auditado)	Depreciação	31/12/2022
Móveis e utensílios	10%	(63)	(35)	(98)
Equipamentos de informática	20%	(119)	(74)	(193)
Benfeitorias	4%	(1)	(1)	(2)
Total		(183)	(110)	(293)

A administração da Companhia revisou os valores residuais e o tempo de vida útil estimada e concluiu que o valor residual e as taxas de depreciação utilizadas estão adequadas.

10. Intangível

Composição do saldo

	2023			2022
	Custo	Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Plataforma Ali Suite	7.336	(3.758)	3.578	4.378
Total	7.336	(3.758)	3.578	4.378

A plataforma digital de crédito *Ali Suite* é um sistema online que permite o acesso a serviços de empréstimo e crédito por meio de processos totalmente digitais. Ela possibilita que os clientes solicitem empréstimos, verifiquem sua elegibilidade, comparem diferentes opções de produto e limite de crédito e obtenham o desembolso de fundos, eliminando a burocracia e reduzindo o tempo necessário para aprovação. A plataforma faz uso de tecnologia e a automação composto por unidades autônomas de software que encapsulam um aplicativo e suas dependências, permitindo sua implantação consistente e eficiente em diferentes ambientes de computação.

Os colaboradores de empresas conveniadas interessados em obter crédito preenchem um formulário online com informações pessoais, dados financeiros e histórico de crédito. Com base nessas informações, a plataforma utiliza algoritmos e técnicas de análise de dados para avaliar a elegibilidade do solicitante e determinar o limite de crédito e as taxas de juros aplicáveis. Uma vez aprovada a solicitação, os fundos são depositados na conta bancária do solicitante em um curto período. Ali atua como correspondente bancário do BMP Money Plus Sociedade de Crédito Direto S.A, nos termos da Resolução CMN nº 4.935 de 29/7/2021. A plataforma controla também os pagamentos dos empréstimos por meio da arrecadação dos descontos em folha de pagamento, com opções de pagamento eletrônico, débito automático ou boletos bancários.

Movimentação do custo do intangível

	31/12/2022	Adições/baixas	31/12/2023
Plataforma Ali Suíte	6.701	635	7.336
Total	6.701	635	7.336

	31/12/2021 (Não auditado)	Adições	31/12/2022
Plataforma Ali Suíte	3.960	2.741	6.701
Total	3.960	2.741	6.701

Movimentação da amortização do intangível

	% - Taxa média anual de amortização	31/12/2022	Amortização	31/12/2023
Plataforma Ali Suíte	20%	(2.323)	(1.435)	(3.758)
Total		(2.323)	(1.435)	(3.758)

	% - Taxa média anual de amortização	31/12/2021 (Não auditado)	Amortização	31/12/2022
Plataforma Ali Suíte	20%	(1.209)	(1.114)	(2.323)
Total		(1.209)	(1.114)	(2.323)

11. Fornecedores

Composição de saldo

	31/12/2023	31/12/2022
Fornecedores de serviços de tecnologia	489	113
Fornecedores diversos	101	19
Total	590	132

Composto por fornecedores diretos e indiretos à atividade fim da Companhia.

Composição por vencimento

	31/12/2023	31/12/2022
A vencer	130	121
Vencidos até 60 dias	237	9
Vencidos acima de 60 dias	223	2
Total	590	132

12. Obrigações trabalhistas e tributárias

	31/12/2023	31/12/2022
Provisões para férias e encargos incidentes	285	285
Salários a pagar e outras remunerações	1.018	485
Impostos e taxas federais e municipais a recolher	760	899
Total	2.063	1.669
Circulante	1.773	1.433
Não circulante	290	236
Total	2.063	1.669

13. Empréstimos e Financiamentos

Modalidade	Finalidade	Juros mensais	2023	2022
Capital de giro – Bradesco (*)	Capital de Giro 25/06/21 (30 parcelas de R\$ 27)	1,45%	110	344
Capital de giro – Bradesco (**)	Capital de Giro 09/03/22 (36 parcelas de R\$ 26)	1,79%	448	439
Capital de giro – Itaú (***)	Capital de Giro 29/06/23 (42 parcelas de R\$ 22)	1,71%	672	-
Saldo Bancário Negativo			106	-
Mútuos (****)	Capital de Giro	6,78%	735	131
Títulos de dívida (*****)	Capital de Giro	1,80%	1.318	-
Total			3.389	914
Circulante			2.052	570
Não circulante			1.337	344
Total			3.389	914

(*) Contrato N° 14877426, data de contratação 25 de junho de 2021, vencimento da primeira parcela 20 de outubro de 2021 e da última em 20 de março de 2024, parcelado em 30 vezes e o valor da parcela R\$ 27

(**) Contrato N° 1549203, data de contratação 09 de março de 2022, vencimento da primeira parcela 10 de junho de 2022 e da última em 12 de maio de 2025, parcelado em 36 vezes e o valor da parcela R\$ 26.

(***) Contrato N° 2470569290, data de contratação 29 de junho de 2023, vencimento da primeira parcela 29 de janeiro de 2024 e da última em 28 de junho de 2027, parcelado em 42 vezes e o valor da parcela R\$ 22.

(****) Empréstimos de Capital de Giro obtidos em 2023, cujo vencimento apresenta seu término em 2024 com juros fixados entre 4,95% e 6,95% ao mês. Brasilina Rosa da Silva Bermudes, Carlos Bermudes, Tatiana Botelho Fernandes Dare, Lygia de Souza Ciannella e João Ribas.

(*****) Nota Comercial emitida pelo fundo Solis Warehouse Fundo de Investimento Em Direitos Creditorios Multissetorial, com garantia real (recebíveis do FIDC Ali Crédito), data de emissão em 04 de setembro de 2023, vencimento da primeira parcela em 20 de outubro de 2023 e da última em 22 de setembro de 2025, parcelada em 24 vezes com parcela variável no sistema de amortização SAC.

13.1. Garantias

As linhas de financiamentos possuem como garantia o aval dos acionistas controladores.

13.2. Composição da parcela de longo prazo

Em 31 de dezembro de 2023, as parcelas de longo prazo possuíam os seguintes vencimentos:

Ano	R\$
2025	900
2026 e anos subsequentes	437
Total	1.337

13.3. Movimentação dos mútuos não conversíveis

A seguir temos a movimentação contábil de 2023 dos mútuos não conversíveis:

Ano	R\$
Saldo em 01 de janeiro de 2023	131
Valores pagos	(91)
Juros	11
Valor novos contratos	685
Saldo em 31 de dezembro de 2023	736

14. Provisão para contingências

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Companhia não possuía ações de natureza tributária, cível e trabalhistas que apresentassem risco de perda provável, em 2023 a Companhia é citada em 4 (quatro) ações cíveis ou trabalhistas classificadas pelos seus assessores jurídicos como de perda possível.

Natureza	31/12/2023	31/12/2022
Cível	1.391	76
Trabalhista	929	837
Total	2.320	913

Prognóstico	31/12/2023	31/12/2022
Remoto	63	56
Possível	2.257	857
Total	2.320	913

15. Patrimônio líquido

15.1. Capital social

Em 31 de dezembro de 2023 o capital social da Companhia era de R\$ 36.508 (R\$ 36.508 em 2022), representado por 196.568 (cento e noventa e seis mil quinhentas e sessenta e oito) ações, com valores que oscilam conforme demonstrado:

Descrição	Quantidade ações	Valor unitário
ON - Ordinárias nominativas	100.000	0,10
PN-Seed - Ações preferenciais classe Seed	37.044	240,39
PN-Seed 2 - Ações preferenciais classe Seed-2	11.999	89,66
PNA – Ações preferenciais classe A	47.525	557,97
Totais	196.568	

Composição societária é como segue:

Sócio acionistas	Quantidade de ações	Total de Ações R\$	% Participação
Seedling Fundo de Invest. em Particip.	48937	22.934	62,82%
Cashme Soluções Financeiras Ltda.	10656	5.946	16,29%
Parallax Ventures Fundo De Investimento	16594	2.433	6,66%
Ali Credito Investor SCP	3385	1.253	3,43%
Jose Luiz Acar Pedro	3392	1.016	2,78%
Ariel Fogel	1984	634	1,74%
Juliano Simonetti Lefèvre	2386	301	0,82%
Andre Fernandes Berenguer	857	290	0,79%
Jan Gunnar Karsten	873	281	0,77%
Eduardo Jose Scholl Giaretta	2439	217	0,59%
Azor Bolton de Toledo	568	170	0,47%
Mauro Negrete	1186	141	0,39%
Erik Frederico Oioli	420	135	0,37%
Bruno Chohfi	414	124	0,34%
Lourenço Chohfi Neto	414	124	0,34%
Thiago Signorelli Rossetto Succar	373	106	0,29%
Márcio Placedino Bicalho Martins	354	106	0,29%
Bruno Laskowski	260	78	0,21%
Antonio Eduardo Monteiro De Castro	115	64	0,18%
Cristina Inui Miyake	178	53	0,15%
Alã Vicente da Costa	488	43	0,12%
Claudia Cristiane Bermudes	366	33	0,09%
Kleber de Lima Filho	55	16	0,04%
Accell	71552	7	0,02%
Fisher Venture Builder S.A.	27322	3	0,01%
Joseph Henri Bregeiro	1000	0	0,00%
Totais	196.568	36.508	100,00%

15.2. Programa de Partnership (stock options)

Abaixo é apresentado o resumo atualizados dos contratos de stock options celebrados no ano de 2022. Durante o exercício de 2023, ocorreu a saída de três colaboradores que eram elegíveis ao programa.

Posição em 31/12/2022

Data do Contrato	Qtd	Valor Opção	Valor Total
04/07/2022	1.694	R\$ 264	R\$ 448
01/12/2022	6.823	R\$ 558	R\$ 3.807
Total	8.517	R\$ 499	R\$ 4.255

Posição em 31/12/2023

Data do Contrato	Qtd	Valor Opção	Valor Total
04/07/2022	1.694	R\$ 264	R\$ 448
01/12/2022	5.209	R\$ 558	R\$ 2.906
Total	6.903	R\$ 486	R\$ 3.354

Face a Nota Explicativa nº 23 – “Eventos subsequentes”, o programa de incentivo de longo prazo será descontinuado. Existe previsão contratual de rescisão/distrato de todos os contratos de opção de compra de ações celebrados anteriormente entre a Companhia e os beneficiários vinculados ao programa de partnership. Opções "vestidas" não serão exercidas.

16. Receita Líquida de Serviços

	31/12/2023	31/12/2022
Receitas	3.314	872
Impostos incidentes (PIS, Cofins e ISS)	(478)	(139)
Total	2.836	733

A receita de prestação de serviços é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Companhia e quando possa ser mensurada de forma confiável (NBC TG 1000 seção 23). A receita mensal de gestão varia conforme termos acordados em regulamento e contrato de gestão.

17. Composição dos Custos de Serviços Prestados

	31/12/2023	31/12/2022
Serviços de enriquecimento de dados	(883)	(873)
Infraestrutura e telecom	(253)	(291)
Outros custos dos e serviços prestados (i)	(668)	(165)
Amortização	(1.435)	(1.114)
Total	(3.239)	(2.443)

- (i) Decorrentes dos serviços de intermediação de empréstimos financeiros geridos por terceiros e controlados em sua plataforma.

18. Despesas administrativas, comerciais e gerais

	31/12/2023	31/12/2022
Despesas com pessoal	6.180	5.186
Despesas com serviços tomados	2.499	4.146
Depreciação	124	110
Despesas gerais	1.551	1.821
Total	10.354	11.263

19. Resultado financeiro

	31/12/2023	31/12/2022
Despesas financeiras		
Outros encargos financeiros	(822)	(996)
Total	(822)	(996)
Receitas financeiras		
Outras receitas financeiras	182	548
Total	182	548
Resultado financeiro líquido	(640)	(448)

20. Imposto de Renda (IRPJ) e Contribuição Social (CSLL)

Imposto de renda e contribuição social correntes

A conciliação do IRPJ e da CSLL, calculados pelas alíquotas previstas na legislação tributária, com os seus valores correspondentes na demonstração do resultado, nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, está apresentada como segue:

	31/12/2023	31/12/2022
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	(11.885)	(13.521)
Adições		
Despesas indedutíveis	64	94
Exclusões		
Base de cálculo do lucro real e da contribuição social sobre o lucro líquido	(11.821)	(13.427)

21. Gestão de risco e instrumentos financeiros (não auditado)

21.1. Fatores de risco financeiro

As atividades da Gestão a expõe a alguns riscos financeiros: risco de mercado (risco de taxa de juros) risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Companhia.

a) Risco de mercado

Risco de taxa de juros

Decorre da possibilidade da Companhia sofrer ganhos ou perdas decorrentes de oscilações de taxas de juros incidentes sobre seus ativos e passivos financeiros.

A Companhia não possui em 31 de dezembro de 2023 instrumentos derivativos para cobertura de riscos de taxas de juros, porque os investimentos da Companhia são em fundos de baixo risco e volatilidade, majoritariamente indexados à variação da taxa de depósitos interfinanceiros – CDI.

b) Risco de crédito

Com relação às contas a receber, a Companhia está principalmente exposta a contas a receber de clientes.

c) Risco de liquidez

É o risco de a Companhia não dispor de recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros em decorrência de descasamento de prazo ou de montantes entre os recebimentos e pagamentos previstos. Para administrar a liquidez do caixa são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, sendo monitoradas periodicamente pela área financeira, visando assegurar que exista caixa suficiente para atender às necessidades de suas atividades.

d) Instrumentos financeiros por categoria e valor justo

Os ativos e passivos financeiros da Companhia, classificados por categoria, são como segue:

	Empréstimos e recebíveis	
	2023	2022
Caixa e equivalentes de caixa	10	7.108
Contas a receber	301	270
Total Ativos	311	7.378
Empréstimos	3.389	914
Fornecedores	590	132
Contas a pagar	270	250
Total Passivos	4.249	1.296

Os saldos contábeis dos instrumentos financeiros mencionados acima foram avaliados pela Administração da Companhia com sendo próximos de seus valores justos. O valor justo dos passivos financeiros, para fins de divulgação, é estimado mediante o desconto dos fluxos de caixa contratuais futuros pela taxa de juros vigente no mercado, que está disponível para instrumentos financeiros similares.

22. Remuneração de administradores

A remuneração paga aos administradores no exercício foi de R\$ 686 até 31 de dezembro de 2023 (R\$ 316 em 2022) sendo o total referente ao pró-labore.

23. Compromissos

A Companhia tem compromissos firmados através de contratos de locação de imóveis. Os referidos contratos possuem cláusulas que definem prazo de renovação e índices de atualização.

24. Eventos subsequentes

Em novembro de 2023, o Banco BTG Pactual emitiu uma carta de intenção de subscrição integral do capital social da companhia. O contrato de compra e venda foi assinado em 21 de fevereiro de 2024 e o processo foi submetido para aprovação do Banco Central do Brasil. O investimento tem como objetivo a contribuição de forma relevante para expansão das operações de varejo do Banco BTG Pactual, principalmente através da plataforma digital Economizometro® e pela oferta de crédito consignado aos correntistas e não correntistas da instituição. A liquidez da companhia vem sendo mantida com empréstimos de mútuos com pessoas físicas (R\$ 350) e empréstimos por cédulas de crédito bancárias emitidas pelo Banco BTG Pactual no valor acumulado de R\$ 3.153 até 19 de junho de 2024.

* * *