

B Blue
TECNOLOGIA
E SERVIÇOS
DIGITAIS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

SUMÁRIO

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO	3
BALANÇO	4
DRE	5
DFC	6
DMPL.....	7
1. CONTEXTO OPERACIONAL	8
2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	8
3. PRÁTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS	8
4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA.....	12
5. TRIBUTOS A RECUPERAR	12
6. ADIANTAMENTO DIVERSOS.....	12
7. OUTROS DIREITOS.....	13
8. IMOBILIZADO.....	13
9. CONTAS PRÉ-PAGAS.....	13
10. OUTROS VALORES A PAGAR	13
11. PARTES RELACIONADAS A PAGAR	14
12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	14
13. RECEITA LÍQUIDA DE SERVIÇOS	15
14. DESPESAS OPERACIONAIS.....	15
15. TRIBUTOS SOBRE O LUCRO.....	16
16. INSTRUMENTOS FINANCEIROS	16
17. GERENCIAMENTO DE RISCOS	17
18. CONTINGÊNCIAS	20
19. EVENTOS SUBSEQUENTES	20
20. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	20

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentamos o Comentário de Desempenho e as Demonstrações Contábeis da B Blue Tecnologia e Serviços Digitais S.A, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023. As Demonstrações Contábeis contemplaram os saldos das contas da Companhia acima mencionada.

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, os pronunciamentos, as orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações que incorporam as alterações trazidas pela Lei nº 11.638/07 e pela Lei nº 11.941/09.

Os valores aqui expressos estão em R\$ milhares, exceto quando indicado de outra maneira.

Destaques

Durante o exercício de 2023, a Companhia concentrou seus esforços na oferta de tecnologia proprietária para o segmento financeiro, com foco no desenvolvimento e licenciamento de software de gateway de pagamentos para clientes nacionais e internacionais, soluções para transações P2P (*peer-to-peer*) via APIs (*Application Programming Interface*) para compra e venda de ativos digitais e programa CAAS (*Crypto as a Service*) por meio de sua plataforma digital ou mesa de operações dedicada.

Essa forte dedicação garantiu que a Companhia alcançasse um posicionamento estratégico relevante no competitivo mercado em que atua, oferecendo um equilíbrio entre tecnologia, agilidade, eficiência em custos, segurança e confiabilidade de suas soluções, com alta capacidade de customizações para atender os diferentes segmentos de mercado em que atua.

Perspectiva operacional e de produtos

Com tecnologia proprietária, a Companhia focou nos seguintes pilares estratégicos durante o ano de 2023 e que continuam a ser referência para o ano de 2024: (i) Investimento em pessoas e aperfeiçoamento tecnológico; (ii) Ampliação da base de clientes e; (iii) Incremento da Governança Corporativa.

Desta forma, a Companhia continua sua trajetória de oferecer tecnologia proprietária baseada no conceito do *developer first* para seus clientes nacionais e internacionais, com ampla gama de soluções tecnológicas, baseada nos valores de gerar disrupção com simplicidade, de maneira cooperativa, com transparência e com o cliente no centro de tudo o que conduzimos.

B BLUE TECNOLOGIA E SERVIÇOS DIGITAIS S.A.

Balanço Patrimonial

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(valores expressos em milhares de reais)	Nota Explicativa	2023	2022		Nota Explicativa	2023	2022
Ativo Circulante				Passivo Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	1.163	5.558	Conta pré-paga	9	393	283
Tributos a recuperar	5	1.032	1.138	Fornecedores		2.490	1.475
Adiantamentos diversos	6	212	217	Outros Valores a Pagar	10 e 18	135	-
Outros direitos	7	57	1.560	Obrigações Fiscais e Previdenciárias		3	21
Total do ativo circulante		2.465	8.473	Total do passivo circulante		3.021	1.779
Ativo Não Circulante				Passivo Não Circulante			
Imobilizado	8	68	181	Partes relacionadas a pagar	11	2.840	5.954
Total do ativo não circulante		68	181	Total do passivo não Circulante		2.840	5.954
				Patrimônio Líquido			
				Capital social	12.1	17.461	17.461
				Prejuízos acumulados		(20.791)	(16.540)
				Total do patrimônio líquido		(3.329)	921
Total do Ativo		2.532	8.654	Total do passivo e patrimônio líquido		2.532	8.654

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

B BLUE TECNOLOGIA E SERVIÇOS DIGITAIS S.A.**Demonstração do Resultado do Exercício**

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(valores expressos em milhares de reais)	Nota Explicativa	2023	2022
Resultado Bruto			
Receita Bruta Sobre Serviços		1.240	2.346
Impostos sobre serviços		106	211
Receitas Líquidas de Serviços	13	1.133	2.135
Lucro Bruto		1.133	2.135
Despesas Operacionais			
Despesas administrativas	14.1	(4.712)	(8.394)
Despesas tributárias		(21)	(91)
Despesas de marketing		-	(97)
Despesas de pessoal	14.2	(9)	(6)
Outras Receitas (Despesas) operacionais	14.3	(18)	(46)
Resultado Financeiro			
Despesas financeiras		(78)	(1)
Despesas Não Operacionais			
Baixa de imobilizado	8	75	0
Lucro/Prejuízo Antes Dos Impostos			
		(3.779)	(6.500)
Imposto de Renda de contribuição Social	15	-	-
LUCRO OU PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO			
		(3.779)	(6.500)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

B BLUE TECNOLOGIA E SERVIÇOS DIGITAIS S.A.

Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Indireto

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)	Nota Explicativa	2023	2022
Fluxo de Caixa das atividades operacionais			
Lucro ou Prejuízo do exercício	12.2	(3.779)	(6.500)
Ajustes de exercícios anteriores	12.3	(472)	(167)
Amortizações		7	12
Depreciações		32	36
Baixa de Imobilizado		75	-
Provisões para Contingências	10 e 18	135	-
Aumento ou redução nos ativos e passivos:			
Tributos a recuperar		105	(668)
Outros Créditos		1.468	17.128
Adiantamentos a terceiros		40	9
Obrigações fiscais e previdenciárias		(17)	(143)
Variação em Clientes (passivo)		110	(1.730)
Partes relacionadas (passivo)	11	(3.114)	2.442
Fonecedores		201	(10)
Outros valores a pagar		815	(9.931)
Caixa Líquido Gerado (Aplicado) Pelas Atividades Operacionais		(4.395)	479
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Aquisição de Imobilizado		-	(11)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento		-	(11)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital		-	(15.000)
Recebimento de adiantamento para futuro aumento de capital(AFAC)		-	15.000
Caixa Líquido Gerado Nas Atividades De Financiamento		-	-
Aumento (Diminuição) Do Saldo De Caixa E Equivalentes De Caixa		(4.395)	468
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		5.558	5.090
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício		1.163	5.558
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) DO SALDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		(4.395)	468
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.			

B BLUE TECNOLOGIA E SERVIÇOS DIGITAIS S.A.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(valores expressos em milhares de reais)	Nota	Capital social	AFAC	Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	Explicativa	2.461	15.000	(9.873)	7.588.171
Prejuízo líquido do exercício		-	-	(6.500)	(6.500)
Integralização de capital		15.000	(15.000)	-	-
Prejuízo acumulado		-	-	-	-
Ajustes de anos anteriores		-	-	(167)	(167)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		17.461	-	(16.540)	921
Prejuízo líquido do exercício	12.2	-	-	(3.779)	(3.779)
Prejuízo acumulado		-	-	-	-
Ajustes de anos anteriores	12.3	-	-	(472)	(472)
Saldos em 31 de dezembro de 2023		17.461	-	(20.791)	(3.329)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

B BLUE TECNOLOGIA E SERVIÇOS DIGITAIS S.A.

A B BLUE TECNOLOGIA E SERVICOS DIGITAIS S.A. é uma Sociedade anônima de capital fechado, com sede no largo do Paissandu, 72, conjunto 1201 – 12 andar, cidade de São Paulo, SP.

A Companhia tem por objeto social as seguintes atividades: a) serviços financeiros; b) portais, provedores de conteúdo e outros serviços de informação na internet; c) atividades de intermediação e agenciamento de serviços e negócios em geral, exceto imobiliários.

Com foco em serviços financeiros, a Companhia atua em segmentos específicos do setor digital. Oferece soluções para transações P2P (*peer-to-peer*) via APIs (*Application Programming Interface*) para compra e venda de ativos digitais. Atua também na intermediação de serviços financeiros, facilitando transações através de seu programa CAAS (*Crypto as a Service*) por meio de sua plataforma digital ou mesa de operações dedicada.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Declaração de conformidade

Essas demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, os pronunciamentos, as orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), e as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações que incorporam as alterações trazidas pela Lei nº 11.638/07 e pela Lei nº 11.941/09. As demonstrações evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

3. PRÁTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

Base de elaboração e moeda funcional

As demonstrações contábeis foram preparadas com base no custo histórico, exceto para determinados ativos e passivos financeiros mensurados pelo valor justo, conforme descrito nas práticas contábeis a seguir. Estas demonstrações contábeis foram elaboradas utilizando a moeda corrente do Brasil, o real (R\$), considerada como moeda funcional e de apresentação.

3.1. Apuração do resultado

A receita é reconhecida pelo regime de competência, sendo lançada no mês de origem do resultado e sendo alterado em função de pagamentos/recebimentos em outros períodos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 (Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

O CPC 47 estabelece uma estrutura abrangente para determinar se, quando, e por quanto a receita é reconhecida. Seguindo as orientações normativas, são estabelecidos 5 steps para o reconhecimento:

- Identificar o contrato com o cliente;
- Identificar as obrigações de desempenho previstas no contrato;
- Determinar o preço da transação;
- Alocar o preço de transação; e
- Reconhecer receita quando a entidade satisfizer uma obrigação de desempenho.

B BLUE TECNOLOGIA E SERVIÇOS DIGITAIS S.A.

Tipo de Serviço	Natureza e a época do cumprimento das obrigações de performance, incluindo condições de pagamento significativas	Política de reconhecimento da receita
Receita de Intermediação	Receitas de contratos de intermediação com clientes finais. As obrigações de desempenho são satisfeitas no momento em que as transações são realizadas.	Mensalmente são apuradas as transações realizadas, de acordo com as disposições contratuais, as notas fiscais são emitidas e as receitas são reconhecidas.
Receitas de Serviços de Conversão	Receitas de Serviços de Conversão é a disponibilização de APIs para automatização de processos de compra e venda de ativos digitais; e disponibilização de plataforma online ou mesa dedicada para operações de clientes. As obrigações de desempenho são satisfeitas pela utilização das soluções tecnológicas.	Mensalmente são apuradas os serviços prestados, de acordo com as disposições contratuais e as receitas são reconhecidas.

3.2. Caixa e equivalentes de caixa

Referem-se a caixa, bancos e aplicações financeiras de curto prazo com vencimento até 90 dias, de alta liquidez, prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor. Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros propósitos.

3.3. Instrumentos financeiros

Os ativos financeiros são classificados e subsequentemente mensurados nas seguintes categorias:

- **Custo Amortizado:** utilizada quando os ativos financeiros são administrados para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

-
- Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes: utilizada quando os ativos financeiros são mantidos tanto para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros, quanto para a venda.
 - Valor Justo por meio do Resultado: utilizada para ativos financeiros que não atendem os critérios descritos acima.

A categoria depende do modelo de negócios no qual os ativos financeiros são administrados e das características de seus fluxos de caixa.

Modelos de negócios: são definidos conforme objetivos do instrumento, considerando os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios; como é avaliado e reportado à administração e como os gestores são remunerados.

- Contas a receber de clientes

As contas a receber geradas pela prestação de serviços de intermediação de meios de pagamento e prestação de serviços de tecnologia, são registradas ao custo amortizado. Os montantes a receber são registrados com base nos valores nominais e não são ajustados a valor presente, por apresentarem vencimento de curto prazo e não apresentarem efeito relevante nas demonstrações financeiras.

Conforme determinado pelo CPC 48, a entidade deve reconhecer uma provisão para perdas de crédito esperadas em ativo financeiro mensurado ao custo amortizado, o objetivo dos requisitos de redução ao valor recuperável é reconhecer perdas de crédito esperadas para todos os instrumentos financeiros para os quais houve aumentos significativos no risco de crédito desde o reconhecimento inicial, avaliados de forma individual ou coletiva, considerando todas as informações razoáveis e sustentáveis, incluindo informações prospectivas.

A Companhia não reconhece provisão para perdas de crédito nas contas a receber, por representar um valor imaterial em relação à carteira de recebimentos. Essa premissa parte da consideração de todas as informações disponíveis, tais como: a liquidação das notas fiscais ocorre nos primeiros dias do mês subsequente à emissão, com recursos depositados em conta digital mantida na própria Companhia.

3.4. Principais julgamentos contábeis e fontes de incertezas nas estimativas

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as normas CPC exige que a Administração faça uso de julgamentos, estimativas e adote premissas para a contabilização de certos ativos, passivos e outras transações, as quais, apesar de refletirem o julgamento da melhor estimativa possível por parte da Administração da Companhia, relacionadas à probabilidade de eventos futuros, podem eventualmente apresentar variações em relação aos dados e valores reais. As principais estimativas utilizadas se referem à contabilização de depreciação.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

3.5. Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base no resultado contábil, ajustados pelas adições e exclusões previstas na legislação fiscal. O imposto de renda é calculado à alíquota de 15%, acrescida do adicional específico de 10% sobre o lucro tributável mensal excedente a R\$ 20.000, e a contribuição social é calculada à alíquota de 9%.

O lucro tributável difere do lucro apresentado na demonstração do resultado, porque exclui receitas ou despesas tributáveis ou dedutíveis em outros exercícios, além de excluir itens não tributáveis ou não dedutíveis de forma permanente. A provisão para imposto de renda e contribuição social é calculada com base nas alíquotas vigentes no fim do exercício.

3.6. Provisões, Ativos Contingentes e Passivos Contingentes

Conforme CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, as provisões e passivos contingentes são avaliados com base nas melhores estimativas da Administração, levando em consideração o parecer de assessores legais. O tratamento contábil das provisões e passivos contingentes depende da probabilidade do desembolso de recursos financeiros para liquidar as obrigações:

- Provável: é constituída provisão.
- Possível: nenhuma provisão é reconhecida e os passivos contingentes são divulgados nas Demonstrações financeiras.
- Remota: nenhuma provisão é reconhecida e os passivos contingentes não são divulgados nas demonstrações financeiras.

3.7. Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada e, quando aplicável, da provisão para perda por redução ao valor recuperável. As depreciações são calculadas pelo método linear levando em consideração a vida útil dos bens.

3.8. Partes relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade.

3.9. Novas normas

Novas normas com vigência a partir de 01 de janeiro de 2024:

1º de janeiro de 2024

Alterações ao CPC 26 - Passivo não circulante com *covenants* e Classificação de passivos como circulante ou não circulante.

Alterações ao CPC 06 - Passivo de arrendamento em uma venda e *leaseback*.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 (Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

Alterações ao CPC 03 e CPC 40 - Acordos de financiamento de fornecedores ("Risco Sacado").

1º de janeiro de 2025

Alterações ao CPC 02 - Ausência de conversibilidade.

Os impactos decorrentes da adoção destas novas normas estão em avaliação e não se espera efeitos relevantes nas demonstrações financeiras da Companhia.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Refere-se a saldos em caixa e depósitos bancários com disponibilização imediata, sem a ocorrência de ônus ou penalidades no resgate.

	2023	2022
Caixa e Equivalentes de caixa	1.163	5.558
Total	1.163	5.558

5. TRIBUTOS A RECUPERAR

Os tributos a compensar da companhia são fruto do crédito de impostos referentes a despesas utilizadas como insumos.

	2023	2022
Pis a compensar	184	203
COFINS a compensar	848	935
	1.032	1.138

6. ADIANTAMENTO DIVERSOS

	2023	2022
Adiantamento a terceiros	46	86
Devedores diversos	140	104
Bloqueios Judiciais (a)	26	26
	212	217

(a) Bloqueio na conta realizado no dia 26/04/2022 – com número de processo: 1037792-93.2022.8.26.0100.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

7. OUTROS DIREITOS

A companhia realiza operações de clientes que são atribuídas a contratos de câmbio, nas viradas de mês quando as operações que são efetuadas pelos clientes ocorrem após o horário comercial os saldos ficam em aberto aguardando a vinculação a um contrato de câmbio.

	2023	2022
Outras disponibilidades	57	1.560
	57	1.560

8. IMOBILIZADO

	2023	2022
Imobilizado (a)	68	181
	68	181

(a) Saldo do imobilizado em milhares de reais.

8.1. Composição do Imobilizado

Descrição	Vida útil	Custo	Depreciação Acumulada	2023	2022
				Saldo Líquido	Saldo Líquido
Mobiliário	5	-	-	-	21
Computadores e Notebooks	5	160	92	68	131
Benfeitoria em imóveis de terceiros	5	-	-	-	29
		160	92	68	181

9. CONTAS PRÉ-PAGAS

	2023	2022
Contas pré-pagas (a)	393	283
	393	283

(a) O saldo de contas de pré-pagas se refere ao valor que os clientes depositam na plataforma para realizar as transações.

10. OUTROS VALORES A PAGAR

	2023	2022
Outros Valores a Pagar (a)	135	-
	135	-

(a) Provisão para contingências referente a honorários advocatícios sobre gratuidade de justiça.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

11. PARTES RELACIONADAS A PAGAR

	2023	2022
ZRO INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.	2.465	5.545
ZROBLUE PARTICIPAÇÕES S.A. (a)	376	409
	2.840	5.954

(a) Dos valores acima, a Companhia foi responsável pelo pagamento referente a Remuneração de Administradores da parte que lhe cabe conforme rateio em nota de débito, cuja soma totalizou 62.

12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

12.1. Capital Social

O capital social, totalmente subscrito e integralizado em moeda corrente nacional, é R\$ 17.461.086 (dezesete milhões quatrocentos e sessenta e um mil oitenta e seis reais) ações nominativas, sem valor nominal, constituído por 4.801.179 (quatro milhões oitocentas e um mil cento e setenta e nove) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal. As ações ora emitidas são totalmente subscritas e integralizadas pela única acionista, ZRO BLUE PARTICIPAÇÕES S.A..

	2023	2022
Capital social	17.461	17.461
	17.461	17.461

12.2. Lucro ou prejuízo do exercício

	2023	2022
Prejuízo líquido do exercício	(3.779)	(6.500)
	(3.779)	(6.500)

12.3. Ajuste de exercícios anteriores

	2023	2022
Ajustes de anos anteriores (a)	(472)	(167)
	(472)	(167)

(a) Durante o exercício de 2023, a Companhia "B BLUE" revisou a memória de cálculo das provisões para honorários advocatícios, com os respectivos valores contabilizados na soma de R\$ 135. Adicionalmente, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido apresenta um lançamento na linha "Ajustes de Exercícios Anteriores" devido às atualizações dos fechamentos cambiais de anos anteriores que não haviam sido calculados. Como resultado da revisão, a conta de ajustes de anos anteriores foi impactada em mais R\$ 337. Dessa forma, o saldo de ajustes anteriores ficou no montante de R\$ 472.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 (Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

12.4. Distribuição de lucros

O lucro líquido apurado ao final de cada exercício terá a seguinte destinação: (a) do resultado do exercício serão deduzidos, antes de qualquer participação, os prejuízos acumulados e a provisão para o imposto de renda; (b) sobre o lucro remanescente será calculada a importância que for atribuída à participação dos administradores, observadas as limitações legais; e (c) do lucro líquido do exercício destinar-se-ão 5% (cinco por cento), no mínimo, para constituição de reserva legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social, devendo a destinação do excedente ser deliberado em Assembleia Geral.

13. RECEITA LÍQUIDA DE SERVIÇOS

	2023	2022
Serviços de CAAS	-	14
Receita de Intermediação	9	-
Aluguel Sublocação	9	37
Receita nas Operações de Conversão	1.125	2.295
Receita Financeira - Atualização Monetária	96	-
ISS	-	(1)
PIS	(19)	(37)
COFINS	(87)	(173)
	1.133	2.135

14. DESPESAS OPERACIONAIS

14.1. Despesas administrativas

Refere-se ao valor das despesas administrativas da Companhia.

	2023	2022
Água, energia e gás	(19)	(23)
Aluguéis	(188)	(343)
Comunicações	(7)	(8)
Manutenção e conservação	-	(6)
Material	(2)	(4)
Processamentos de dados	(1.955)	(1.170)
Despesas bancárias	(1)	(3)
Serviços de terceiros	(753)	(6.665)
Serviços técnicos especializados	(68)	(40)
Depreciação	(32)	(36)
Outras despesas administrativas	(1.687)	(95)
	(4.712)	(8.394)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

14.2. Despesas de pessoal

	2023	2022
Vale transporte	-	(1)
Seguro de vida	-	(1)
Rescisão trabalhista	-	(4)
Treinamento	(9)	-
	(9)	(6)

14.3. Outras Receitas (Despesas)

	2023	2022
Descontos obtidos	-	1
Outras receitas não operacionais	-	8
Amortização	(7)	(12)
Custas de processos	(8)	-
Promoções e relações públicas	(3)	(1)
Outras despesas operacionais	-	(42)
	(18)	(46)

15. TRIBUTOS SOBRE O LUCRO

A companhia esteve com prejuízo nos dois anos demonstrados e por isso os valores de tributos sobre lucro são zero.

	2023	2022
Lucro/Prejuízo antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	(3.779)	(6.500)
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	-	-
	-	-

16. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Identificação e valorização dos instrumentos financeiros

A Companhia opera com instrumentos financeiros, com destaque para caixa e equivalentes de caixa, e contas a pagar.

Considerando a natureza desses instrumentos, o valor justo é basicamente determinado pela aplicação do método do fluxo de caixa descontado. Os valores registrados no ativo e no passivo circulante têm liquidez imediata ou vencimento, em sua maioria, em prazos inferiores a três meses. Considerando o prazo e as características desses instrumentos, que são sistematicamente renegociados, os valores contábeis se aproximam dos valores justos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
 (Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

b) Caixa e bancos, títulos e valores mobiliários, contas a receber e contas a pagar

Os valores contábeis referentes aos instrumentos financeiros, constantes no balanço patrimonial, quando comparados com os valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado e com base na taxa vigente de juros no mercado, se aproximam, substancialmente, de seus correspondentes valores justos.

c) Riscos financeiros

As atividades da Companhia estão expostas a alguns riscos financeiros, tais como risco de mercado, risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco é realizada pela Administração da Companhia segundo as políticas aprovadas pela Diretoria.

d) Ativos financeiros:

Esses ativos estão assim representados no balanço da Companhia:

(Em R\$)	31/12/2023
Depósitos bancários	1.163.329

17. GERENCIAMENTO DE RISCOS

No que tange ao gerenciamento de riscos, a Companhia preza por definir todos os conceitos e procedimentos aplicáveis para o atendimento pleno do regulatório no que concerne a gestão de riscos, compatível com o perfil de produtos e serviços bem como a complexidade dos negócios autorizados e realizados.

As atividades de gestão de riscos são identificadas em três dimensões relevantes de atuação:

- No Planejamento Estratégico: os “riscos de ordem estratégica” o que pode impedir a instituição de alcançar sua visão, missão, valores e objetivos;
- Na execução das operações: os “riscos de ordem operacional”, todos os diversos riscos que podem impedir a operacionalização do negócio desenhado para viabilizar a estratégia;
- Os “riscos corporativos”: objeto de foco prioritário da alta direção, representada por seus diretores estatutários.

O seu gerenciamento possibilita aos administradores tratarem com eficácia as incertezas, bem como os riscos e as oportunidades a ele associados, a fim de melhorar a capacidade da Companhia em gerar valor, atingir seus objetivos e evitar os perigos e surpresas em seu percurso.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

a) Risco de liquidez

O Risco de Liquidez decorre da possibilidade de perdas resultantes de que a instituição não seja capaz de honrar suas obrigações esperadas ou não, correntes ou futuras, incluindo vinculação de garantias, bem como não conseguir negociar a preço de mercado de uma posição devido ao seu tamanho elevado em relação ao seu normal ou a alguma descontinuidade no mercado.

O Gerenciamento do risco de liquidez, ocorre também, pela possibilidade de perdas resultantes do gerenciamento ineficiente do capital, com relação àquele mantido pela instituição e o nível necessário para fazer face aos riscos a que a instituição está exposta e ao seu planejamento, considerando os objetivos estratégicos de curto e médio prazos.

Os procedimentos básicos para o gerenciamento do risco de liquidez, compreendem:

Geração diária do fluxo de caixa, previsto em conformidade com cenários de movimentação dos recursos inscritos nas contas digitais juntamente com os pagamentos e recebimentos previstos para eventos administrativos;

b) Risco de crédito

A conceituação de risco de crédito decorre da possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas obrigações pactuadas ou da desvalorização ou da redução de ganhos financeiros esperados.

Os procedimentos voltados para o risco de crédito consideram basicamente as seguintes atividades:

- Gerar diariamente o fluxo de caixa;
- Analisar o perfil dos recebíveis: prazo, contraparte, valor;
- Avaliar as condições creditícias da contraparte, seja cliente, usuário habitual ou eventual das transações de pagamento, participantes de arranjos de pagamento e instituições financeiras emissoras de títulos e depositárias de recursos do caixa do ZroBank;
- Verificar o limite atribuído a cada contraparte relevante;
- Caso ocorra algum default, acionar o instrumento para mitigação do risco de crédito como solicitar garantias adicionais, ceder o crédito sem coobrigação e adquirir outros instrumentos de proteção conforme analisado e proposto pelo Comitê de Riscos.

O mapeamento de risco de crédito envolve não somente as contrapartes denominadas tomadores de crédito, mas também qualquer cedente, devedor, sacado, emissor, coobrigado ou garantidor que tenham responsabilidade solidária para liquidar um direito creditório ou título ou obrigação com características de crédito.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

c) Risco operacional

O risco operacional decorre da possibilidade de perdas resultantes de eventos externos ou falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas. Neste tipo de risco inclui subtipos como segurança cibernética e da informação, risco legal e de imagem. Alguns deles são tratados em tópicos distintos.

Em síntese os procedimentos para gerenciamento do risco operacional (GRO) envolve todas as unidades organizacionais e gera informações relevantes sobre o consumo de recursos indevidos que provocam perdas e não contribuem para o desempenho econômico esperado da instituição.

d) Risco de conformidade - Compliance

O Risco de Conformidade - Compliance decorre da possibilidade de perdas resultantes do não cumprimento, intencional ou não, de normas, leis e regulamentos internos e externos.

O procedimento para o gerenciamento do Risco de Conformidade / Legal deverá considerar em especial o acompanhamento de normativos externos (leis, decretos, instruções normativas, resoluções, circulares entre outros) pela área de riscos e fraudes responsável por tomar as ações devidas para a adequação dos processos, produtos e serviços da Companhia às exigências normativas, assim como providenciar a adequação dos normativos internos.

e) Risco cibernético

O Risco cibernético decorre da possibilidade de perdas resultantes da inadequação, instabilidade ou ineficiência ou vulnerabilidade de informações e dados armazenados ou transitando em ambientes cibernéticos.

Os riscos considerados nos procedimentos devem ser:

- Perda e/ou exposição de dados estratégicos ou confidenciais;
- Perda no valor da empresa;
- Perda de receita;
- Roubo de propriedade intelectual;
- Ameaças à vida ou à segurança;
- Danos à reputação;
- Perda de clientes;
- Interrupção nas operações;
- Sujeição a multas e litígios;
- Geração de custos de diversas naturezas para reparação de danos.

O detalhamento das ações envolvendo o risco cibernético consta de documentos internos.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

18. CONTINGÊNCIAS

Com base em controles obtidos através de assessores jurídicos, a Companhia constituiu provisão no valor de R\$ 139 para provisão de honorários advocatícios, embora a companhia não tenha nenhum processo com perdas possíveis ou prováveis, em seu contrato com o escritório de advocacia existe uma cláusula que determina uma taxa a se pagar de 3,5% do valor da causa para os casos em que justiça conceder gratuidade de justiça.

Não há processos nas esferas trabalhista e fiscal que possuam perdas possíveis ou prováveis.

19. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não houve evento subsequente que tenha ocorrido entre a data das demonstrações financeiras e a data na qual é autorizada a emissão dessas demonstrações.

20. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A Administração da Companhia autorizou a conclusão das presentes demonstrações contábeis em 9 de agosto de 2024.

DocuSigned by:
Edisio Carlos Pereira Neto
2AE63C9B4EAC4FA...
Edisio Carlos Pereira Neto
CEO

DocuSigned by:
Fábio Pires
B26CF6A6C7CA444...
Fábio Pires
CFO – Diretor responsável pela contabilidade

DocuSigned by:
Brenda Bessa
631928DD3FDF4E7...
Brenda Ferreira Manhães Bessa
Contadora – CRC RJ – 124.317/O-4