

**VALLOO BENEFICIOS LTDA**  
**CNPJ Nº 13.562.076/0001-52**  
**NIRE 53.2.0180222-1**  
**Demonstrações Contábeis**  
**31 de dezembro de 2023 e 2022**

## Sumário

Pareceres e Declarações / Parecer dos Auditores Independentes - Sem Ressalva	2
Opinião	2
Base para opinião	2
Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor	2
Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras	3
Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras	3
Balanço Patrimonial	5
Demonstração do Resultado do Exercício	6
Demonstração do Resultado Abrangente	7
Demonstração da Mutação do Patrimônio Líquido	8
Demonstração do Fluxo de Caixa	9
Indicadores Financeiros	10
1 Contexto Operacional	11
1.1 Relatório Administrativo	11
2 Políticas contábeis	12
2.1 Declaração de conformidade	12
2.2 Conversão de moeda estrangeira	12
2.3 Caixa e equivalentes de caixa	13
2.4 Ativos financeiros	13
2.5 Contas a receber de clientes	17
2.6 Intangível	17
2.7 Imobilizado	18
2.8 <i>Impairment</i> de ativos não financeiros	19
2.9 Contas a pagar aos fornecedores	19
2.10 Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido	19
2.11 Capital social	20
2.12 Reconhecimento da receita	20
2.13 Distribuição de lucros e juros sobre capital próprio	21
3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos	21
4 Caixa e equivalentes de caixa	24
5 Contas a receber de clientes	24
6 Impostos e contribuições a recuperar	24
7 Outros Créditos	25
8 Crédito com Partes Relacionadas	25
9 Crédito com Terceiros	25
10 Investimento e Imobilizado	26
11 Empréstimos e Financiamentos	26
12 Fornecedores e Campanhas	26
13 Impostos, taxas e contribuições	27
14 Outros Passivos	27
15 Empréstimo e Financiamentos LP	27
16 Partes Relacionadas	28
17 Patrimônio Líquido	28
18 Receita	28
19 Custos	29
20 Despesas Gerais e Administrativas	29
21 Despesas Comerciais	29
22 Outras Despesas e Receitas	29
23 Resultado financeiro	30
24 Tributos IR e CSLL	30
25 Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros	30
26 Cobertura de seguros	33
27 Eventos subsequentes	33

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

## **Pareceres e Declarações / Parecer dos Auditores Independentes - Sem Ressalva**

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas da  
**VALLOO BENEFICIOS LTDA**  
Brasília- DF

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da VALLOO BENEFICIOS LTDA 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da VALLOO BENEFICIOS LTDA 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 e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitido pelo International Accounting Standards Board (IASB).

### **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 e suas controladas, 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.

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

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

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

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

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

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a 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 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 financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 e suas controladas e controladoras.

Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.

Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da 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 e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.

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

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.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deva ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 30 de abril de 2024.

**CSA AUDITORES INDEPENDENTES**  
Auditores Independentes S.S.

LUIZ WANDERLEI DE SOUZA:08853381892  
Assinado de forma digital por LUIZ WANDERLEI DE SOUZA:08853381892  
Dados: 2024.08.29 10:51:33 -03'00'

---

CSA Auditores Independentes  
CRC-SP nº 2SP043029/O-8

LUIZ WANDERLEI DE SOUZA:08853381892  
Assinado de forma digital por LUIZ WANDERLEI DE SOUZA:08853381892  
Dados: 2024.08.29 10:51:46 -03'00'

---

Luiz Wanderlei de Souza  
Contado  
CRC 1SP210456/O-0

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

## **Balanco Patrimonial**

<b>Ativo</b>				<b>Passivo e patrimônio líquido</b>			
	<b>Notas</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>		<b>Notas</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Circulante</b>		<b>212.624</b>	<b>2.908.440</b>	<b>Circulante</b>		<b>36.845</b>	<b>1.906.867</b>
Caixa e equivalentes de caixa	4	3.926	171.599	Empréstimos e Financiamentos	11	-	-
Contas a Receber	5	208.695	153.441	Fornecedores e Campanhas	12	10.235	1.683.659
Impostos a Compensar	6	3,00	48.284	Impostos e Contribuições Sociais	13	25.722	48.125
Adiantamento de campanha	7	-	2.535.116	Outros Débitos	14	888	175.083
		<b>5.301.724</b>	<b>1.094.561</b>				
<b>Não circulante</b>				<b>Não Circulante</b>		<b>4.336.623</b>	<b>1.096.209</b>
Crédito com Partes Relacionadas	8	5.283.460	600.231	Empréstimo e Financiamentos	15	1.711.560	940.478
Crédito com Terceiros	9	-	492.092	Fornecedores e Campanhas	16	2.625.063	155.731
Investimentos	10	-	-				
Imobilizado	10	18.264	2.238				
				<b>Patrimônio líquido</b>	17	<b>1.140.880</b>	<b>999.925</b>
				Capital Social		899.000	896.000
				Reservas		425.202	425.202
				Lucro/Prejuízo acumulado		(183.322)	(321.276)
<b>Total do ativo</b>		<b>5.514.348</b>	<b>4.003.001</b>	<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>5.514.348</b>	<b>4.003.001</b>

**Demonstração do Resultado do Exercício**

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Receita líquida dos serviços prestados	18	3.383.077	3.259.652
		3.912.955	3.782.182
Receita Bruta - Serviços Prestados			
Deduções da receita bruta		(529.878)	(522.530)
		(20.830)	(174.035)
Custos	19		
<b>Lucro bruto</b>		<b>3.362.247</b>	<b>3.085.617</b>
<b>Despesas/receitas operacionais</b>		<b>(3.289.420)</b>	<b>(3.411.130)</b>
Despesas administrativas	20	(2.811.337)	(3.440.672)
Despesas comerciais	21	(361.229)	(136.407)
Outras Despesas/Receitas	22	(116.854)	165.949
<b>Resultado operação antes dos efeitos financeiros</b>			<b>(325.513)</b>
<b>Resultado financeiro</b>	23	<b>(63.705)</b>	<b>(281.941)</b>
Receita financeira		682	3.345
Despesa financeira		(64.387)	(285.286)
<b>Lucro antes do Imposto de Renda e contribuição social</b>		<b>9.122</b>	<b>(607.454)</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social corrente	24	(1.533)	-
<b>(Prejuízo)/lucro líquido do exercício</b>		<b>7.590</b>	<b>(607.454)</b>

**VALLOO BENEFICIOS LTDA.**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

**Demonstração do Resultado Abrangente**

Valores expressos em reais

**Demonstração do Resultado Abrangente**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
(Prejuízo)/lucro líquido do exercício	7.590	(607.454)
( - / + ) Outros Resultados Abrangentes da Companhia	-	-
Variações na Reserva de Reavaliação	-	-
Ganhos e Perdas de Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	-	-
( - / + ) Resultados Abrangentes de Participação Societária por Equivalência Patrimonial	-	-
<b>Total do resultado abrangente do exercício</b>	<b><u>7.590</u></b>	<b><u>(607.454)</u></b>

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

**VALLOO BENEFICIOS LTDA.**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

**Demonstração da Mutação do Patrimônio Líquido**

Valores expressos em reais

**Demonstração da Mutação do Patrimônio Líquido**

	Reservas de lucros			Lucro/(prejuízo) do exercício	Total
	Capital social	Reserva legal	Reservas de Lucros a Realizar		
Saldos em 31 de dezembro de 2021	10.000	2.000	1.030.655	-	1.042.655
Destinação:					
Resultado do Período	-	-	-	(607.454)	(607.454)
Movimentação do Exercício	886.000		(607.454)	607.454	886.000
Ajuste de Exercício	-	-	(321.276)		(321.276)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	896.000	2.000	101.925	-	999.925
Destinação:					
Resultado do Período					
Movimentação do Exercício	3.000		321.277	(183.322)	140.955
Ajuste de Exercício					
Saldos em 31 de dezembro de 2023	899.000	2.000	423.202	(183.322)	1.140.880

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

**Demonstração do Fluxo de Caixa**  
Valores expressos em reais

**Demonstração do Fluxo de Caixa**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
(Prejuízo)/lucro líquido do exercício	7.590	(607.454)
<b>Ajustes para reconciliar o lucro líquido do exercício ao caixa proveniente das/(aplicado nas) atividades operacionais:</b>		
Ajuste de Exercícios Anteriores	130.364	(321.276)
<b>Aumento/(redução) nos ativos:</b>		
Contas a Receber	2.479.863	(143.094)
Impostos a Recuperar	48.281	2.465
Outros Creditos	(-)	(465.404)
<b>Aumento/(redução) nos passivos:</b>		
Fornecedores e Campanhas	951.639	(68.212)
Impostos e Contribuições Sociais	(22.403)	(28.490)
Outros Débitos	(174.195)	71.820
<b>Caixa líquido (aplicado nas)/proveniente das atividades operacionais</b>	<b>3.421.139</b>	<b>(1.559.645)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de ativo imobilizado e intangível	(16.025)	210.429
Aquisição/Liquidação de Investimentos		2.510
<b>Caixa Líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>	<b>(16.025)</b>	<b>212.939</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>		
<b>Terceiros</b>		
Empréstimos, financiamentos e debêntures	765.051	(658.543)
<b>Acionistas</b>		
Empréstimos entre partes relacionadas	(4.340.837)	1.234.256
Variação no Patrimônio Líquido		886.000
	3.000	
<b>Caixa líquido provenientes das/(aplicado nas) atividades de financiamentos</b>	<b>(3.572.786)</b>	<b>1.461.713</b>
<b>(Redução)/aumento líquido do caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(167.673)</b>	<b>115.007</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa</b>		
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	171.599	56.592
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	3.926	171.599

**VALLOO BENEFICIOS LTDA**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

**Indicadores Financeiros**

Valores expressos em reais

**Indicadores Financeiros****Liquidez Corrente - (LC)**

Descrição	Grupo de Contas	2023	Índice	2022	Índice
Fórmula:	<u>Ativo Circulante</u>	<u>212.624</u>	5,77	<u>2.908.404</u>	1,53
	Passivo Circulante	36.845		<u>2.906.867</u>	

**Liquidez Geral - (LG)**

Descrição	Grupo de Contas	2023	Índice	2022	Índice
Fórmula:	<u>Ativo Circulante + Ativo Realizável a Longo Prazo</u>	<u>5.514.348</u>	1,26	<u>4.000.763</u>	1,33
	Passivo Circulante+ Passivo Exigível a Longo Prazo	4.373.468		<u>3.003.076</u>	

**Solvência Geral - (SG)**

Descrição	Grupo de Contas	2023	Índice	2022	Índice
Fórmula:	<u>Ativo Total</u>	<u>5.514.348</u>	1,26	<u>4.003.001</u>	1,33
	Passivo Circulante + Passivo Exigível a Longo Prazo	4.373.468		<u>4.003.076</u>	

# VALLOO BENEFICIOS LTDA

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

## Notas Explicativas

Valores expressos em reais

---

### 1 Contexto Operacional

A VALLOO BENEFICIOS LTDA (VALLOO BENEFICIOS) é uma sociedade empresária limitada, constituída e existente segundo as leis brasileiras e tem sua sede localizada no ST SHCS CR QUADRA 502 BLOCO C LOJA 37 PARTE 1741 ,Asa Sul,Brasília-DF, CEP: 70.330-530.

A VALLOO BENEFICIOS tem por objeto: Prestação de serviços de comunicação, planejamento, criação, implantação e operação, por conta própria ou de terceiros de campanhas por meio de plataforma informatizada ou não, nas áreas de marketing motivacional, promocional e publicitário .Efetuar os pagamentos de premios, através de contas digitais,contas bancarias, voucher,pontos em programas de fidelidade, meios eletronicos de pagamento,premios fisicos ou outros meio de interesse do cliente contratante. Vendas de programas de beneficios,utilidade,vantagem,fidelidade ou assemelhados, voltados aos empregados,prestadores de serviço de empresas por meio eletronico de pagamento. Promover,organizar,produzir e gerenciar eventos voltados ao publico, objetivando a promoção de bens e serviços. Emitir,vender ou distribuir,cupons,voucher,pontos de programas de fidelidade, fisicos ou eletronicos,promover sorteios,concursos,pesquisas,distribuição de premios,divulgação na midia e o agenciamento de propaganda,publicidade e comercialização de espaços publicitarios.Representar,intermediar e comercializar produtos das fabricas e do comercio varejista e serviços,para o publico consumidor.Outras atividades auxiliares dos serviços financeiros não especificados anteriormente.Atividades de consultoria em gestão empresarial,serviços de pesquisas e desenvolvimento de qualquer natureza.Atividades de intermediação e agenciamento de serviços e negocios empresariais. Processamento,armazenamento ou hospedagem de dados,textos,imagens,videos,paginas eletronicas,aplicativos e sistemas de informação,entre outros formatos e congengeres.Venda e administração de vales refeição,vales aliemntação,vales transporte,vale corporativo,vale pre pago,via emissão impressa ou carregados em meios eletronicos de pagamento,ou outros oriundos de tecnologia adequada, bem como a administração de beneficios relativos a planos de assistencia a saude.

#### 1.1 Relatório Administrativo

A VALLOO BENEFICIOS desenvolve campanhas motivacionais, por meio de uma plataforma digital denominada Valloo Motiva,efetuando as premiações das ações promocionais com pontos ou cartões pré-pagos. Atua também no segmento de benefícios com os produtos; Cartão Alimentação e Refeição, onde o diferencial é a utilização da bandeira Elo que tem uma abrangência nacional nos segmentos definidos pela lei que regulamenta o PAT (programa de alimentação do trabalhador). Completam a linha de produtos o Cartão Utilidade e Cartão Corporativo.

No ano de 2023 crescemos no faturamento 9% comparado ao ano de 2022. Tivemos um recorde de contratos firmados mais de 100 clientes novos.

Junto à parceria com a Valloo Digital, a Valloo Benefícios realizou lançamentos com foco na experiencia e usabilidade do cliente, gerando valor agregado para o B2B, que passou a oferecer mais liberdade para seus colaboradores.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.1

## **VALLOO BENEFÍCIOS LTDA**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

### **Notas Explicativas**

Valores expressos em reais

---

Ainda com foco na experiência do cliente, a Valloo Benefícios implantou melhorias em sua área de relacionamento, ampliando e segmentando o atendimento aos clientes tornando-o personalizado conforme sua necessidade.

Para evidenciar as mudanças e melhorias, a Valloo Digital realizou um rebranding, estruturando uma marca forte que comunicasse com simplicidade a sua proposta de valor para o mercado B2B2C. Com uma comunicação consistente e alinhada com o novo momento e posicionamento do grupo de ponta a ponta. Criando uma marca única, com personalidade, consistente trazendo maior compreensão da proposta de valor.

## **2 Políticas contábeis**

### **2.1 Declaração de conformidade**

As demonstrações financeiras foram preparadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), 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 de acordo com diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das informações contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas informações contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa assim como análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes das registradas informações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa.

A Companhia revisa suas estimativas e premissas em períodos não superiores há um ano. As informações contábeis foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, em milhares de reais e com arredondamento na última decimal.

### **2.2 Conversão de moeda estrangeira**

#### **(a) Moeda funcional e moeda de apresentação**

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.1  
12 de 33

## **VALLOO BENEFICIOS LTDA**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

### **Notas Explicativas**

Valores expressos em reais

---

Os itens incluídos nas demonstrações contábeis da Empresa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico, no qual a Empresa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Empresa.

#### **(b) Transações e saldos**

Os ganhos e as perdas cambiais relacionados com empréstimos, caixa e equivalentes de caixa são apresentados na demonstração do resultado como receita ou despesa financeira. Todos os outros ganhos e perdas cambiais são apresentados na demonstração do resultado como "Variações Monetárias e Cambiais Líquidas".

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

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses, e com risco insignificante de mudança de valor, sendo o saldo apresentado líquido de saldos de contas garantidas na demonstração dos fluxos de caixa. As contas garantidas são demonstradas no balanço patrimonial como "Empréstimos e financiamentos", no passivo circulante.

#### **2.4 Ativos financeiros**

##### **2.4.1 Classificação**

A partir de 1º de janeiro de 2018, a Companhia classifica seus ativos financeiros sob as seguintes categorias de mensuração:

- . Mensurados ao valor justo (seja por meio de outros resultados abrangentes ou por meio do resultado).
- . Mensurados ao custo amortizado.

A classificação depende do modelo de negócio da entidade para gestão dos ativos financeiros e os termos contratuais dos fluxos de caixa.

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia não tinha ativos financeiros classificados nas categorias de valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado.

#### **(a) Custo Amortizável**

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis. 1  
13 de 33

## **VALLOO BENEFICIOS LTDA**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

### **Notas Explicativas**

Valores expressos em reais

---

Incluem-se nessa categoria os ativos financeiros que atendem às seguintes condições: (i) é mantido dentro do modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros com o fim de receber fluxos de caixa contratuais; e (ii) os termos contratuais do ativo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os ativos financeiros mensurados ao custo amortizado da Companhia compreendem caixa e equivalentes de caixa, caixa restrito, os saldos de contas a receber de clientes. Os ativos financeiros mensurados ao custo amortizado são reconhecidos ao valor justo e subsequentemente ao custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva.

#### **2.4.2 Reconhecimento e mensuração**

Compras e vendas regulares de ativos financeiros são reconhecidas na data de negociação, data na qual a Companhia se compromete a comprar ou vender o ativo. Os ativos financeiros são desreconhecidos quando os direitos de receber fluxos de caixa tenham vencido ou tenham sido transferidos e a Companhia tenha transferido substancialmente todos os riscos e benefícios da propriedade.

#### **2.4.3 Compensação de instrumentos financeiros**

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito legal de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. O direito legal não deve ser contingente em eventos futuros e deve ser aplicável no curso normal dos negócios e no caso de inadimplência, insolvência ou falência da empresa ou da contraparte.

#### **2.4.4 Impairment de ativos financeiros**

A Empresa avalia no final de cada período do relatório se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e os prejuízos de impairment são incorridos somente se há evidência objetiva de impairment como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Os critérios que a Empresa usa para determinar se há evidência objetiva de uma perda por impairment incluem:

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.1  
14 de 33

## **VALLOO BENEFICIOS LTDA**

**CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1**

### **Notas Explicativas**

**Valores expressos em reais**

---

- (i) dificuldade financeira relevante do emissor ou devedor;
- (ii) uma quebra de contrato, como inadimplência ou mora no pagamento dos juros ou principal;
- (iii) a Empresa, por razões econômicas ou jurídicas relativas à dificuldade financeira do tomador de empréstimo, garante ao tomador uma concessão que o credor não consideraria;
- (iv) torna-se provável que o tomador declare falência ou outra reorganização financeira;
- (v) o desaparecimento de um mercado ativo para aquele ativo financeiro devido às dificuldades contábeis; ou
- (vi) dados observáveis indicando que há uma redução mensurável nos futuros fluxos de caixa estimados a partir de uma carteira de ativos financeiros desde o reconhecimento inicial daqueles ativos, embora a diminuição não possa ainda ser identificada com os ativos financeiros individuais na carteira, incluindo:
  - . mudanças adversas na situação do pagamento dos tomadores de empréstimo na carteira;
  - . condições econômicas nacionais ou locais que se correlacionam com as inadimplências sobre os ativos na carteira.

A Empresa avalia em primeiro lugar se existe evidência objetiva de impairment.

O montante do prejuízo é mensurado como a diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados (excluindo os prejuízos de crédito futuro que não foram incorridos) descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos financeiros. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado. Se um empréstimo ou investimento mantido até o vencimento tiver uma taxa de juros variável, a taxa de desconto para medir uma perda por impairment é a atual taxa efetiva de juros determinada de acordo com o contrato. Como um expediente prático, a Empresa pode mensurar o impairment com base no valor justo de um instrumento utilizando um preço de mercado observável.

Se, num período subsequente, o valor da perda por impairment diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o impairment ser reconhecido (como uma melhoria na classificação de crédito do devedor), a reversão da perda por impairment reconhecida anteriormente será reconhecida na demonstração do resultado.

## **VALLOO BENEFICIOS LTDA**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

### **Notas Explicativas**

Valores expressos em reais

---

#### **2.4.5 Políticas contábeis adotadas até 31 de dezembro de 2017**

Conforme permitido pelas regras de transição do CPC 48, a nova norma foi adotada pela Companhia a partir de 1º de janeiro de 2018, sem a reapresentação das cifras comparativas do exercício de 2017. Por esse motivo, as práticas contábeis adotadas na elaboração das informações comparativas são as mesmas divulgadas nas demonstrações financeiras do exercício anterior de 31 de dezembro de 2017, cujo resumo apresentamos a seguir:

##### **(i) Classificação**

Até 31 de dezembro de 2017, a Companhia classificava seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob as seguintes categorias: mensurados ao valor justo por meio do resultado, empréstimos e recebíveis e disponíveis para venda. A classificação dependia da finalidade para a qual os ativos financeiros eram adquiridos.

##### **(ii) Reconhecimento e mensuração**

A mensuração inicial não foi alterada com a adoção do CPC 48.

Subsequentemente, os ativos financeiros eram baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Companhia tivesse transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios de propriedade. Os ativos financeiros disponíveis para venda e os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado eram, subsequentemente, contabilizados pelo valor justo. Os empréstimos e recebíveis eram contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ganhos ou as perdas decorrentes de variações no valor justo de ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado eram apresentados na demonstração do resultado em "Outras receitas (despesas) operacionais", se existirem, no período em que ocorressem.

Quando os títulos classificados como disponíveis para venda eram vendidos ou sofrem perda (impairment), os ajustes acumulados do valor justo, reconhecidos no patrimônio, eram incluídos na demonstração do resultado como "Receitas e despesas financeiras".

Os juros de títulos disponíveis para venda, calculados pelo método da taxa efetiva de juros, eram reconhecidos na demonstração do resultado como parte de outras receitas.

Os dividendos de ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado e de instrumentos de patrimônio líquido disponíveis para venda, como exemplo as ações, eram reconhecidos na demonstração

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis. 1

## **VALLOO BENEFICIOS LTDA**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

### **Notas Explicativas**

Valores expressos em reais

---

do resultado como parte de outras receitas, quando tivesse sido estabelecido o direito da Companhia de receber dividendos.

#### **2.4.6 Passivo Financeiro**

A Companhia classifica seus passivos financeiros mensurados ao custo amortizado. A classificação depende da finalidade para a qual os passivos financeiros foram assumidos. Incluem-se nessa categoria saldos a pagar para empreiteiros e fornecedores, empréstimos e financiamentos, serviços a pagar compromissos de contratos de programa.

O método de juros efetivos é utilizado para calcular o custo amortizado de um passivo financeiro e alocar sua despesa de juros pelo respectivo período. A taxa de juros efetiva é a taxa que desconta exatamente os fluxos de caixa futuros estimados (incluindo honorários, custo da transação e outros custos de emissão) ao longo da vida estimada do passivo financeiro ou, quando apropriado, por um período menor, para o reconhecimento inicial do valor contábil líquido.

#### **2.5 Contas a receber de clientes**

São mensuradas com base no valor faturado, líquido das perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa, e se aproximam do valor justo dado sua natureza de curto prazo. Com a adoção do CPC 48 – “Instrumentos Financeiros”, equivalente ao IFRS 9, a partir de 1º de janeiro de 2018, a provisão para créditos de liquidação duvidosa passou a ser mensurada através da aplicação da abordagem simplificada, por meio da utilização de dados históricos, projetando-se a perda esperada ao longo da vida do contrato e não mais com base na perda histórica incorrida, por meio dada segmentação da carteira de recebíveis em grupos que possuem o mesmo padrão de recebimento e conforme os respectivos prazos de vencimento. Adicionalmente, para determinados casos, a Companhia efetua análises individuais para a avaliação dos riscos de recebimento.

#### **2.6 Intangível**

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares de três a cinco anos.

Os custos associados à manutenção de softwares são reconhecidos como despesa, conforme incorridos.

Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis ao projeto e aos testes de produtos de software identificáveis e exclusivos, são reconhecidos como ativos intangíveis.

## VALLOO BENEFICIOS LTDA

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

### Notas Explicativas

Valores expressos em reais

---

Os custos diretamente atribuíveis, que são capitalizados como parte do produto de software, incluem os custos com empregados alocados no desenvolvimento de softwares e uma parcela adequada das despesas indiretas aplicáveis. Os custos também incluem os custos de financiamento incorridos durante o período de desenvolvimento do software. Outros gastos de desenvolvimento que não atendam aos critérios de capitalização são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento previamente reconhecidos como despesa não são reconhecidos como ativo em período subsequente.

Os custos de desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados durante sua vida útil estimada, não superior a cinco anos.

<u>Bem</u>	<u>Vida útil estimada a.a</u>
Software	20%

## 2.7 Imobilizado

O imobilizado é mensurado pelo seu custo atribuído.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o custo do item possa ser mensurado com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas são baixadas. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação de outros ativos é calculada usando o método linear para alocar seus custos aos seus valores residuais durante a vida útil estimada, como segue:

<u>Bem</u>	<u>Vida útil estimada a.a</u>
Máquinas e Equipamentos	10%
Benfeitorias	20%
Móveis e Utensílios	10%
Computadores	20%

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício. O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se o valor contábil do ativo for maior do que seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos em "Outras receitas (despesas) operacionais" na demonstração do resultado.

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis. 1  
18 de 33

## **VALLOO BENEFICIOS LTDA**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

### **Notas Explicativas**

Valores expressos em reais

---

#### **2.8 *Impairment* de ativos não financeiros**

Os ativos que têm uma vida útil indefinida, como o ágio, não estão sujeitos à amortização e são testados anualmente para a verificação de impairment. Os ativos que estão sujeitos à amortização são revisados para a verificação de impairment sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por impairment é reconhecida pelo valor ao qual o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável. Este último é o valor mais alto entre o valor justo de um ativo menos os custos de venda e o seu valor em uso. Para fins de avaliação do impairment, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existiam fluxos de caixa identificáveis. Os ativos não financeiros, exceto o ágio, que tenham sofrido impairment, são revisados subsequentemente para a análise de uma possível reversão do impairment na data de apresentação do relatório.

#### **2.9 Contas a pagar aos fornecedores**

As contas a pagar aos fornecedores são obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos de fornecedores no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano (ou no ciclo operacional normal dos negócios, ainda que mais longo). Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante. Elas são, inicialmente, reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método de taxa efetiva de juros. Na prática, são normalmente reconhecidas ao valor da fatura correspondente.

#### **2.10 Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido**

##### **Impostos correntes**

No Brasil, compreende o imposto de renda (“IRPJ”) e a contribuição social sobre o lucro (“CSLL”), que são calculados mensalmente com base no lucro tributável, após compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real, aplicando-se a essa base a alíquota de 15% acrescida do adicional de 10% para o IRPJ e 9% para a CSLL.

##### **Impostos diferidos**

Os impostos diferidos representam os créditos e débitos sobre prejuízos fiscais de IRPJ e bases negativas de CSLL, bem como diferenças temporárias entre a base fiscal e a contábil. Os ativos e passivos de impostos e contribuições diferidos são classificados como não circulante. Uma perda é reconhecida quando os estudos internos da Companhia indicarem que a utilização futura desses créditos não é provável. Os impostos

## **VALLOO BENEFICIOS LTDA**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

### **Notas Explicativas**

Valores expressos em reais

---

diferidos ativos e passivos são apresentados líquidos se existir um direito legal exequível de compensar os passivos fiscais com os ativos fiscais, e se estiverem relacionados aos impostos lançados pela mesma autoridade fiscal sob a mesma entidade tributável, portanto, para fins de apresentação, os saldos de ativo e passivo fiscal, que não atendem ao critério legal de realização, estão sendo divulgados separadamente. Os ativos e passivos fiscais diferidos devem ser mensurados pelas alíquotas que se espera que sejam aplicáveis no período em que o ativo for realizado ou o passivo liquidado, com base nas alíquotas e legislação fiscal vigentes na data das demonstrações financeiras. As projeções de lucros tributáveis futuros sobre prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social são preparadas com base nos planos de negócio e são revisadas e aprovadas anualmente pelo Conselho de Administração da Companhia.

#### **2.11 Capital social**

As ações ordinárias e as preferenciais são classificadas no patrimônio líquido. Os custos incrementais diretamente atribuíveis à emissão de novas ações ou opções são demonstrados no patrimônio líquido como uma dedução do valor captado, líquida de impostos.

#### **2.12 Reconhecimento da receita**

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela prestação de serviço no curso normal das atividades da Empresa. A receita é apresentada líquida dos impostos, das devoluções, dos abatimentos e dos descontos.

A Empresa reconhece a receita quando o valor da receita pode ser mensurado com segurança, é provável que benefícios econômicos futuros fluirão para a entidade e quando critérios específicos tiverem sido atendidos para cada de suas atividades, conforme descrição a seguir. A Empresa baseia suas estimativas em resultados históricos, levando em consideração o tipo de cliente, o tipo de transação e as especificações de cada venda.

##### **(a) Serviços Prestados**

A receita proveniente da prestação dos serviços só é reconhecida quando satisfeitas todas as seguintes condições:

- i)** identifica os contratos com os clientes;
- ii)** identifica as diferentes obrigações do contrato;
- iii)** determina o preço da transação;
- iv)** aloca o preço da transação às obrigações de performance dos contratos; e
- v)** satisfaz todas as obrigações de desempenho. Os valores a receber em disputa judicial são reconhecidos quando são recebidos.

##### **(b) Receita financeira**

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.  
20 de 33

## **VALLOO BENEFICIOS LTDA**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

### **Notas Explicativas**

Valores expressos em reais

---

A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido, usando o método da taxa efetiva de juros. Quando uma perda (impairment) é identificada em relação a um contas a receber, a Empresa reduz o valor contábil para seu valor recuperável, que corresponde ao fluxo de caixa futuro estimado, descontado à taxa efetiva de juros original do instrumento. Subsequentemente, à medida que o tempo passa, os juros são incorporados às contas a receber, em contrapartida de receita financeira. Essa receita financeira é calculada pela mesma taxa efetiva de juros utilizada para apurar o valor recuperável, ou seja, a taxa original de contas a receber.

#### **2.13 Distribuição de lucros e juros sobre capital próprio**

A distribuição de lucros e juros sobre capital próprio para os quotistas da Empresa é reconhecida como um passivo nas demonstrações contábeis, após a aprovação dos quotistas.

O benefício fiscal dos juros sobre capital próprio é reconhecido no resultado do exercício.

### **3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos**

#### **Julgamentos**

A preparação das demonstrações contábeis da Empresa requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data base das demonstrações financeiras. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste significativo ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

#### **Estimativas e premissas**

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício financeiro, são discutidas a seguir:

#### **(a) Imposto de renda, contribuição social e outros impostos**

A Empresa reconhece provisões para situações em que é provável que valores adicionais de impostos sejam devidos. Quando o resultado final dessas questões for diferente dos valores inicialmente estimados e registrados, essas diferenças afetarão os ativos e passivos fiscais atuais e diferidos no período em que o valor definitivo for determinado.

#### **(b) Reconhecimento de receita**

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.2

## **VALLOO BENEFICIOS LTDA**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

### **Notas Explicativas**

Valores expressos em reais

---

A receita de prestação de serviços é reconhecida quando os riscos significativos e os benefícios de propriedade dos produtos são transferidos para o comprador. A Empresa adota como política de reconhecimento de receita, portanto, a data em que o produto é entregue ao comprador.

A receita de juros é reconhecida em base proporcional ao tempo, levando em consideração o principal em aberto e a taxa efetiva ao longo do período até o vencimento, quando se determina que essa receita será apropriada à Empresa.

#### **(c) Valor justo de instrumentos financeiros**

Quando o valor justo de ativos e passivos financeiros apresentados no balanço patrimonial não puder ser obtido de 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.

#### **(d) Provisões para riscos cíveis e trabalhistas**

A Empresa reconhece provisão para causas cíveis e trabalhistas. 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.

### **3.1. Mudanças em Políticas Contábeis**

#### **(a) Novas normas, interpretações e alterações com aplicação efetiva desde 1º de janeiro de 2018**

As seguintes normas foram adotadas pela primeira vez para o exercício iniciado em 1º de janeiro de 2018 e não tiveram impactos materiais para a Companhia:

. CPC 48 - "Instrumentos Financeiros", aborda a classificação, a mensuração e o reconhecimento de ativos e passivos financeiros e substitui a orientação no CPC 38, que diz respeito à classificação e à mensuração de instrumentos financeiros. As principais alterações que o CPC 48 traz são:

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.2  
2 de 33

## **VALLOO BENEFICIOS LTDA**

**CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1**

### **Notas Explicativas**

**Valores expressos em reais**

---

- i) novos critérios de classificação de ativos financeiros;
- ii) novo modelo de impairment para ativos financeiros, híbrido de perdas esperadas e incorridas (doravante denominado modelo de perdas esperadas), em substituição ao modelo atual de perdas incorridas; e
- iii) flexibilização das exigências para adoção da contabilidade de hedge. Os impactos de adoção dessa interpretação não são materiais.

. CPC 47 - "Receita de Contratos com Clientes", essa nova norma traz os princípios que uma entidade aplicará para determinar a mensuração da receita e quando ela é reconhecida. Essa norma baseia-se no princípio de que a receita é reconhecida quando o controle de um bem ou serviço é transferido a um cliente, assim, o princípio de controle substituirá o princípio de riscos e benefícios. Ela substitui o CPC 17 - "Contratos de Construção", CPC 30 - "Receitas" e correspondentes interpretações. Os impactos de adoção dessa interpretação não são materiais.

#### **(b) Novas normas, interpretações e alterações com aplicação efetiva a partir de 1º de janeiro de 2019**

A seguinte nova norma foi emitida, mas não está em vigor para o exercício de 2018. A adoção antecipada de normas, não é permitida, no Brasil, pelo Comitê de Pronunciamento Contábeis (CPC). E a adoção desta norma não trará impactos materiais para companhia:

. CPC 06(R2) - "Operações de Arrendamento Mercantil": com essa nova norma, os arrendatários passam a ter que reconhecer o passivo dos pagamentos futuros e o direito de uso do ativo arrendado para praticamente todos os contratos de arrendamento mercantil, incluindo os operacionais, podendo ficar fora do escopo dessa nova norma determinados contratos de curto prazo ou de pequenos montantes. Os critérios de reconhecimento e mensuração dos arrendamentos nas demonstrações financeiras dos arrendadores ficam substancialmente mantidos. O CPC 06(R2) entra em vigor para exercícios iniciados em ou após 1º de janeiro de 2019 e substitui o CPC 06 - "Operações de Arrendamento Mercantil" e correspondentes interpretações.

#### **(c) Novas normas, interpretações e alterações com aplicação efetiva a partir de 1º de janeiro de 2020**

A NBC TG Estrutura Conceitual, publicada em 21 de novembro de 2019 e que entrou em vigor em 1º de janeiro de 2020, dá nova redação à NBC TG ESTRUTURA CONCEITUAL, que dispõe sobre a estrutura conceitual para relatório financeiro. As principais mudanças foram:

- aumento da proeminência da gestão no objetivo da preparação de relatórios financeiros;
- restabelecimento da prudência como um componente de neutralidade;
- definição de entidade;
- revisão das definições de ativo e passivo;
- inclusão de orientações sobre bases diferentes de mensuração; e
- afirmação de que o resultado é o principal indicador de desempenho e que, em princípio, as receitas e despesas em outros resultados abrangentes deveriam ser recicladas quando isso aprimorar a relevância ou

## VALLOO BENEFICIOS LTDA

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

### Notas Explicativas

Valores expressos em reais

a apresentação fiel das demonstrações financeiras.

Nenhuma mudança será feita nas normas atuais. Contudo, as entidades que utilizarem a Estrutura Conceitual para determinar suas políticas contábeis para transações, eventos ou condições que não sejam abordados por nenhuma norma específica deverão aplicar sua versão revisada a partir de 1º de janeiro de 2020. As entidades devem avaliar se suas políticas contábeis continuam adequadas de acordo com a Estrutura Conceitual revisada.

#### 4 Caixa e equivalentes de caixa

	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Caixa e equivalentes de caixa (i)	3.926	171.599
	<u>3.926</u>	<u>171.599</u>

O caixa e os equivalentes de caixa são classificados na categoria de recebíveis.

- (i) Os depósitos bancários são mantidos em bancos de primeira linha, sem histórico de inadimplência.

#### 5 Contas a receber de clientes

	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Clientes	208.695	153.441
	<u>208.695</u>	<u>153.441</u>

#### 6 Impostos e contribuições a compensar

	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
IRRF a Recuperar	0,00	0,00
Pis a Recuperar	0,00	0,00
Cofins a Recuperar	0,00	0,00
CSLL a Recuperar	0,00	0,00
IRRF s/ Aplic. Financeiras a Recuperar	3,00	0,18
IRPJ a Compensar	0,00	48.284
ISS a Recuperar	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>

**VALLOO BENEFICIOS LTDA**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

**Notas Explicativas**

Valores expressos em reais

	<u>3,00</u>	<u>48.284</u>
<b>7</b>	<b>Outros Créditos</b>	
	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Outras Contas a Receber	-	886.000
Débito Bancário em Discussão	-	-
Contas a Receber - Gastos Compartilhados	-	24.151
Adiantamento a Fornecedores	-	1.624.965
Campanhas de Relacionamento	-	-
	<u>-</u>	<u>2.535.116</u>
<b>8</b>	<b>Crédito com Partes Relacionadas</b>	
	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
VALLOO PARTICIPAÇÕES	5.283.460	600.231
VALLOO TECNOLOGIA	-	-
VALLOO PAGAMENTOS	-	-
	<u>5.283.460</u>	<u>600.231</u>
<b>9</b>	<b>Crédito com Terceiros</b>	
	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Cauções a Fornecedores	-	-
INTI Tecnologia	-	492.092
	<u>-</u>	<u>492.092</u>

**VALLOO BENEFICIOS LTDA**  
**CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1**  
**Notas Explicativas**  
**Valores expressos em reais**

**10 Investimento e Imobilizado**

	Investimentos	Maquinas	Moveis	Veículos	Computador	Aparelhos	Total
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>	-	-	-	-	-	-	-
Custo	1.820	-	-	212.667	-	-	214.487
Depreciação acumulada	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo contábil, líquido</b>	<b>1.820</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>212.667</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>214.487</b>
Aquisições	-	1.325	1.132	-	-	-	2.457
Alienações	-	-	-	-	-	-	-
Depreciação	-	-115	-104	-43.998	-	-	-44.217
Transferências	1.820	-	-	-168.669	-	-	-170.489
Custo Atribuído	-	-	-	-	-	-	-
Depreciação Custo Atribuído	-	-	-	-	-	-	-
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Custo	-	1.325	1.132	0,00	-	-	2.457
Depreciação acumulada	-	-115	-104	-	-	-	-219
<b>Saldo contábil, líquido</b>	<b>-</b>	<b>1.210</b>	<b>1.028</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.238</b>
Aquisições	-	-	-	-	9.827	8.464	18.291
Alienações	-	-	-	-	-	-	-
Depreciação	-	248	217	-	328	1.693	2.486
Transferências	-	-	-	-	-	-	-
Custo Atribuído	-	-	-	-	-	-	-
Depreciação Custo Atribuído	-	-	-	-	-	-	-
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Custo	0,00	1.325	1.132	0,00	9.827	8.464	20.748
Depreciação acumulada	-	248	217	-	328	1.693	2.486
<b>Saldo contábil, líquido</b>	<b>0,00</b>	<b>1.077</b>	<b>915</b>	<b>0,00</b>	<b>9.499</b>	<b>6.772</b>	<b>18.263</b>

**11 Empréstimos e Financiamentos**

	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Empréstimos Bancários	1.711.560	-
(-) Juros sobre Empréstimos	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

**12 Fornecedores e Campanhas**

	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Fornecedores e Campanhas	2.635.298	1.683.659
	<u>2.635.298</u>	<u>1.683.659</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.2  
6 de 33

**VALLOO BENEFICIOS LTDA**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

**Notas Explicativas**

Valores expressos em reais

Os saldos de fornecedores a pagar são representados por obrigações decorrentes de aquisição de bens e serviços usuais a operação da Empresa com liquidez prevista para os próximos doze meses.

**13 Impostos, taxas e contribuições**

	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
IRPJ a Recolher	-	-
CSLL a Recolher	-	-
PIS a Recolher	-	5.183
Cofins a Recolher	-	23.878
ISS a Recolher	19.064	19.063,92
PIS, COFINS E CSLL Retidos	3.339	-
IRRF Retidos	-	5.068
	<u>22.403</u>	<u>48.125</u>

Os tributos a recolher referem-se a impostos indiretos e diretos destacados em nota fiscal e sobre o lucro, bem como tributos retidos de terceiros os quais devem ser recolhidos diretamente pela Empresa.

**14 Outros Passivos**

O grupo de contas é composto por obrigações próprias e com terceiros que serão pagas no curto prazo.

**(a) Outros Débitos**

	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Adiantamento de Clientes	-	61.615
Outras Contas a Pagar	665	113.468
Contas a Pagar - Gastos Compartilhados	<u>223</u>	-
	<u>888</u>	<u>175.083</u>

**15 Empréstimo e Financiamentos LP**

	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Empréstimos Bancários	2.483.223	1.011.284
(-) Juros sobre Empréstimos	<u>- 771.663</u>	<u>- 70.806</u>
	<u>1.711.560</u>	<u>940.478</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.2  
7 de 33

**VALLOO BENEFICIOS LTDA**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

**Notas Explicativas**

Valores expressos em reais

**16 Partes Relacionadas**

	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
VALLOO PAGAMENTOS	-	155.731
VALLOO DIGITAL	-	155.731
	-	<u>155.731</u>

**17 Patrimônio líquido****(a) Capital autorizado e subscrito**

O capital social está representado por 10.000 ações, totalmente subscritas e integralizadas, no valor de R\$1,00 (hum real) cada.

	<u>31 de dezembro de 2023</u>		<u>31 de dezembro de 2022</u>	
	Número de Ações	%	Número de Ações	%
Valloo Investimentos	898.998	99,98%	895.998	99,98%
Luiza Adriano Araujo Chaves	1	0,01%	1	0,01%
Maria Adriano Araujo	1	0,01%	1	0,01%
	<u>899.000</u>	<u>100%</u>	<u>896.000</u>	<u>100%</u>

**18 Receita**

A reconciliação dos serviços brutos para a receita líquida é como segue:

	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Receita com Prestação de Serviços e Produtos	3.912.955	3.782.182
Impostos e Contribuições	<u>(529.878)</u>	<u>(522.530)</u>
	<u>3.383.077</u>	<u>3.259.652</u>

**VALLOO BENEFICIOS LTDA**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

**Notas Explicativas**

Valores expressos em reais

**19 Custos**

	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Custos	(20.830)	(174.035)
	<u>(20.830)</u>	<u>(174.035)</u>

**20 Despesas Gerais e Administrativas**

	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Despesas com Pessoal	7.214	6.814
Despesas com Serviços de Terceiros	-	-
Despesas com Infra	183.528	204.188
Despesas com Viagens	47	35.375
Despesas com Tecnologia da Informação	359.390	188.033
Despesas com Impostos, Taxas e Contribuições	4.813	16.844
Despesas com Assessoria e Consultoria	19.694	91.660
Despesas com Depreciação	2.266	44.219
Outras Despesas Gerais	<u>2.312.949</u>	<u>2.853.538</u>
	<u>2.889.901</u>	<u>3.440.671</u>

**21 Despesas Comerciais**

	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Despesas com Pessoal	-	5.744
Despesas com Marketing	310.311	92.282
Despesas com Comissão sobre Vendas	<u>50.918</u>	<u>34.381</u>
	<u>361.229</u>	<u>136.407</u>

**22 Outras Despesas e Receitas**

	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Reembolso de Despesas	104.540	-
Receita Venda de Imobilizado	-	168.667
Despesas c/ crédito não utilizado	<u>12.314</u>	<u>2.717</u>
	<u>116.854</u>	<u>165.949</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.2  
9 de 33

**VALLOO BENEFICIOS LTDA.**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

**Notas Explicativas**

Valores expressos em reais

**23 Resultado financeiro**

Despesas Financeiras		
Despesas com Encargos	(10.853)	(149.177)
Despesas com Tarifas Bancárias	(43.386)	(24.616)
Despesas com Fisco	(-)	(34.600)
Despesas com Tributos e Terceiros	(10.148)	(76.893)
	<b>(64.387)</b>	<b>(285.286)</b>
Receitas Financeiras		
Receitas com Instituições Financeiras	22	142
Receitas com Terceiros	686	3.203
	(26)	-
	<b>539</b>	<b>3.345</b>
Resultado Líquido	- 682	- 281.941

**24 Tributos IR e CSLL**

	<u>31 de dezembro de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica		-
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	958	-
	<u>575</u>	<u>-</u>

**25 Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros**

A Empresa possui instrumentos financeiros representados substancialmente por caixa e bancos, investimentos, contas a receber e contas a pagar a terceiros. O valor desses instrumentos reconhecidos no balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2022 e 2021, geralmente se aproxima do valor de mercado devido sua natureza e prazos de realização ou liquidação.

**Análise dos instrumentos financeiros**

A Empresa mantém operações com instrumentos financeiros. A administração desses instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais e controles internos visando assegurar liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento permanente das condições contratadas versus condições vigentes no mercado.

A Empresa não efetua aplicações de caráter especulativo, em derivativos ou quaisquer outros ativos de risco.

**a) Riscos de crédito**

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

**VALLOO BENEFICIOS LTDA**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

**Notas Explicativas**

Valores expressos em reais

**Exposição aos riscos de crédito**

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações contábeis:

Ativo Financeiro	Categoria	31 de dezembro de 2022	
		Valor Contábil	Valor de Mercado
Caixa e Equivalente de Caixa	custo amortizado	171.599	171.599
Clientes	custo amortizado	153.441	153.441
		<b>325.040</b>	<b>325.040</b>

  

Ativo Financeiro	Categoria	31 de dezembro de 2023	
		Valor Contábil	Valor de Mercado
Caixa e Equivalente de Caixa	custo amortizado	489.495	489.495
Clientes	custo amortizado	487.771	487.771
		<b>977.266</b>	<b>977.266</b>

**Perdas por redução ao valor recuperável de ativos**

A Empresa estabelece provisão para redução ao valor recuperável com base em um componente de perda estabelecido pelo provisionamento de títulos vencidos acima de um determinado período.

**b) Risco de liquidez**

A seguir estão as exposições contratuais de passivos financeiros, incluindo pagamentos de juros estimados e excluindo o impacto de acordos de negociação de moedas pela posição líquida.

Passivo Financeiro	Categoria	31 de dezembro de 2022	
		Valor Contábil	Valor de Mercado
Empréstimos e Financiamentos	custo amortizado	-	-
Fornecedores e Campanhas	custo amortizado	1.683.659	1.683.659
		<b>2.416.444</b>	<b>2.216.444</b>

  

Passivo Financeiro	Categoria	31 de dezembro de 2023	
		Valor Contábil	Valor de Mercado
Empréstimos e Financiamentos	custo amortizado	-	-
Fornecedores e Campanhas	custo amortizado	-	-
		-	-

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.3

## **VALLOO BENEFICIOS LTDA**

CNPJ 13.562.076/0001-52 - NIRE 53.2.0180222-1

### **Notas Explicativas**

Valores expressos em reais

---

#### **c) Valor Justo**

Os valores contábeis não divergem de seus valores justos. Foram apresentados nos itens (a) e (b) os principais itens que estão a valor justo e representam os instrumentos financeiros da Empresa

Os valores justos informados não refletem mudanças futuras na economia, tais como taxas de juros e alíquotas de impostos e outras variáveis que possam ter efeito sobre sua determinação.

#### **d) Ativos financeiros**

Caixa e equivalentes de caixas são classificados como ativos financeiros disponíveis para negociação.

Outras contas a receber são saldos provenientes de transações comuns registrados pelos seus valores nominais ou estimados acrescidos, quando aplicável, de encargos e taxas de juros contratuais, cuja apropriação das despesas e receitas é reconhecida ao resultado do exercício. São designados como empréstimos e recebíveis, estando o valor contábil próximo do valor de mercado.

#### **e) Passivos financeiros**

Contas a pagar são saldos provenientes de transações comuns registrados pelos seus valores nominais acrescidos, quando aplicável, de encargos e taxas de juros contratuais, cuja apropriação das despesas e receitas é reconhecida ao resultado de exercício. São designados como custo amortizável, estando o valor contábil próximo do valor de mercado.

Os Empréstimos e financiamentos são atualizados com base nas variações monetárias, acrescidos dos respectivos encargos incorridos, até a data de encerramento do exercício.

A Empresa não mantém instrumentos financeiros não registrados contabilmente em 31 de dezembro de 2018 e não efetua operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos que tenham caráter especulativo.

#### **f) Gerenciamento de riscos**

As taxas de juros pagas pela Empresa, em razão da natureza das suas transações de caixa não está exposta a oscilações das taxas de juros de mercado para os saldos de balanço.

Os riscos de encargos financeiros e flutuações de taxa de câmbio advém da possibilidade da Empresa vir a incorrer em perdas por conta de flutuações nas taxas de juros de captação como na exposição a oscilações de cambio que aumentem as suas despesas relativas a empréstimos obtidos junto a instituições financeiras ou partes relacionadas. A Empresa monitora continuamente a volatilidade das taxas de mercado.

**26 Cobertura de seguros**

A cobertura de seguros é contratada em montante considerado adequado pela administração para ser utilizado em caso de eventuais sinistros, considerando a natureza da atividade da Empresa.

**27 Eventos subsequentes**

A administração da Empresa declara a inexistência de fatos ocorridos subsequentemente a data de encerramento do exercício que venham a ter efeito relevante sobre a situação patrimonial ou financeira da Empresa ou que possam provocar efeitos sobre seus resultados futuros.

LUIZA ADRIANO  
ARAUJO  
CHAVES:0419959815  
4

Assinado de forma digital por  
LUIZA ADRIANO ARAUJO  
CHAVES:04199598154  
Dados: 2024.08.29 15:26:02  
-03'00'

---

Luiza Adriano Araujo  
Chaves  
Sócia  
Administradora  
CPF: 041.995.981-54

ROSIEL DE SOUSA  
BRAGA:04949878  
123

Assinado de forma digital  
por ROSIEL DE SOUSA  
BRAGA:04949878123  
Dados: 2024.08.22  
15:43:03 -03'00'

---

Rosiel de Sousa Braga  
Contador CRC nº DF-028442/O  
CPF: 049.498.781-23

\* \* \*