

The Vale logo, consisting of the word "Vale" in orange and "mobi" in white, is positioned at the top center of the page. The background is a dark blue, low-angle photograph of a modern glass skyscraper with a grid-like window pattern.

**Vale**mobi

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO  
E DO AUDITOR INDEPENDENTE**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E  
CONSOLIDADAS**

**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

# Conteúdo

<b>Mensagem do presidente</b>	<b>3</b>
<b>Governança</b>	<b>4</b>
<b>Relatório da Administração</b>	<b>5</b>
<b>Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas</b>	<b>10</b>
<b>Balancos patrimoniais</b>	<b>13</b>
<b>Demonstrações dos resultados</b>	<b>14</b>
<b>Demonstrações dos resultados abrangentes</b>	<b>15</b>
<b>Demonstrações das mutações do patrimônio líquido</b>	<b>16</b>
<b>Demonstrações dos fluxos de caixa</b>	<b>17</b>
<b>Demonstrações do valor adicionado</b>	<b>18</b>
<b>Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas</b>	<b>19</b>

# Mensagem do presidente

**Nelson Massud – Diretor Presidente e Fundador**

Vivemos em 2022 um dos anos mais desafiadores desde nossa fundação. E nós gostamos de desafios!

Após um 2021 de muito crescimento em estrutura, times e processos, tivemos a missão de manter o nível de produtividade elevado com uma empresa maior, com mais pessoas, áreas e produtos, ainda em um cenário de modelo de trabalho híbrido, que foi o que veio para ficar.

Ao mesmo tempo, vimos nosso mercado passar por uma queda de atratividade para novos investidores pessoa física, muito em função da volatilidade e incertezas causadas por um cenário internacional de guerra e um cenário local de instabilidade econômica, política e eleições presidenciais.

Diante desse contexto, focamos em manter os pés no chão, nossos controles e espírito empreendedor aguçados, e seguir com o desenvolvimento de nossos produtos e inovações, que são o DNA da Valemobi. Sabemos que esses movimentos são cíclicos e que temos que estar preparados para a retomada a qualquer momento.

Nosso time foi aguerrido e tivemos a capacidade de implantar nosso roadmap agressivo de evoluções em produtos e serviços e observamos o maior investimento realizado na história da Companhia, em pesquisa e desenvolvimento de soluções diversas, que nos permitirão colher muitos resultados futuros. O time em si não cresceu mais, tendo se mantido ao final do ano no mesmo nível do ano anterior, mas a entrega certamente foi completa graças à evolução das lideranças e o desenvolvimento dos colaboradores, com os quais tenho muito orgulho de caminhar lado a lado nessa nossa missão de revolucionar o mercado financeiro.

Continuaremos perseguindo nossa visão de longo prazo e cuidando da nossa cultura e essência de desafiar o status quo e trazer sempre soluções e produtos que impactem a forma como as pessoas se relacionam com suas próprias jornadas financeiras e com o mercado.

**Nelson Massud**

## Conselho de administração

Presidente LUIZ EDUARDO LIMA FERREIRA

Membro IZAIAS CIRIOS MIGUEL JUNIOR

Membro NELSON MASSUD

Membro RODRIGO OTÁVIO DIAS DE FREITAS

Membro RICARDO DIAS MIESKALO SILVA

Membro FELIPE VILLELA DIAS

Membro Observador GUSTAVO ARANHA ALVES BARRETO

## Diretoria

Diretor Presidente NELSON MASSUD

Diretor RODRIGO OTÁVIO DIAS DE FREITAS

Diretor LEONARDO ROCHA MAGALHÃES

Diretor GUSTAVO HENRIQUE SILVA SOARES REIS

Diretor MARCOS BARBOZA CARNEIRO DE SOUZA LEITE

Diretor SERGIO CARDOSO PEREIRA DOS SANTOS

## Contador

RODRIGO AUGUSTO BALDASSO  
CRC SP-321554/O-2

# Relatório da administração

## ● Nossa história

Fundada no final de 2008, a Valemobi, uma Companhia de soluções de software para o mercado financeiro, desde o seu início estruturou-se sob uma base de sonhos, vontades, muito trabalho, inovação, competência e conhecimento. Com ar jovem e moderno, a Valemobi transforma a maneira como mercado financeiro se relaciona com a tecnologia.

Somos uma Companhia que nasceu com o objetivo de expandir a fronteira tecnológica do universo financeiro, com soluções mais ágeis e eficazes, ferramentas descomplicadas e informações de qualidade.

Inovação constante, conhecimento e tecnologia de ponta formam a essência da nossa cultura e dos nossos produtos. O propósito original em nossa fundação era explorar as novas tecnologias mobile que estavam surgindo e uni-las ao mercado financeiro, em especial às corretoras, mas mal imaginávamos que isto seria apenas uma fração do que desenvolvemos hoje.

Ao longo dos anos, eventos importantes marcaram a evolução das nossas soluções, como nosso primeiro cliente do Valebroker, nossa solução completa para operação de corretoras de valores, e o nascimento do Asset System (atualmente is360), uma nova solução desenvolvida na ocasião para gestoras de investimento, Assets e Wealths e que foi o embrião da primeira versão do TradeMap.

Esta constante evolução e criação de uma solução completa para a operação de uma corretora, chamou atenção do segmento de Administração de Fundos, que levou ao desenvolvimento de uma nova solução, sem similares no mercado, sendo mais um marco inovador da Companhia.

Com a missão de “conectar pessoas ao mercado financeiro através de soluções completas e inovadoras”, ajudamos desde o 1º dia os profissionais do mercado de capitais - gestores, distribuidores, administradores, a otimizarem seu tempo na gestão de investimentos, nas operações e conexões do dia a dia. Este histórico de sucesso nos levou a atrair grandes clientes nos últimos anos, fazendo com que a Valemobi se tornasse referência no mercado para os players institucionais.

Seguindo nosso espírito inovador, não paramos por aí: em um momento em que o mercado de capitais experimentava pouca evolução no Brasil, enxergamos uma forte oportunidade de soluções para pessoas físicas, carentes de um produto simples e que facilitasse o acesso as informações do mercado financeiro. Com isso, ampliamos nossa missão e passamos a ajudar também os investidores pessoa física, com o intuito de democratizar o acesso ao mercado financeiro, conectando pessoas e investimentos com informações e ferramentas de qualidade para todo perfil de investidor. Isso é realmente transformador, único, e o início de uma nova história na relação das pessoas com os investimentos.

Foi assim que em 2018 nasceu o TradeMap que, como a Valemobi, surgiu a partir de uma ideia disruptiva e hoje já é um hub financeiro com mais de 4 milhões de downloads e que possui diversos módulos e funcionalidades, desde o mercado financeiro real-time na palma de suas mãos, até acompanhamento de carteira, negociações integradas com corretoras, notícias, área educacional, entre outros.

Mais que uma ferramenta, o TradeMap vem para simplificar o dia a dia dos usuários do mercado financeiro, oferecendo a mais completa e inovadora solução para que os investidores possam ter fácil acesso a informações de forma a tomar decisões mais assertivas e ágeis.

A Valemobi celebrou um marco importante na sua história em 2021, quando recebemos o aporte de uma das mais renomadas gestoras do país, a Dynamo. Esse selo de confiança chancela o excelente trabalho que realizamos, mas também acredita na visão de futuro que temos sobre o setor de tecnologia para o mercado financeiro e sobre a construção de um ecossistema que integre as pessoas físicas e os players institucionais do mercado.

O propósito destes recursos era claro, porém muito desafiador: estruturar a Companhia durante o crescimento acelerado que vivemos desde 2019.

Isso envolveu desde a elevação do nível de governança, a começar pela oficialização do Conselho de Administração, que existia informalmente com sócios e profissionais de ponta desde a fundação da Companhia, e expansão da Diretoria com a contratação de experientes profissionais de mercado, até a estruturação das áreas financeiras e administrativas para o novo tamanho da companhia, mas, principalmente, o fortalecimento das nossas áreas de tecnologia e produtos.

Esse crescimento foi centrado no roadmap de produtos que complementassem nosso ecossistema e potencializassem a integração entre os usuários finais pessoa física e os participantes institucionais do mercado financeiro, o que fez com que a grande maioria das contratações estivesse relacionada à tecnologia e produtos. No entanto, as demais áreas acompanharam este crescimento, fundamentais para permitir que cada colaborador possa entregar o melhor de si para a Companhia e garantir a contínua propagação da nossa cultura e valores, tópico de suma importância e que nos trouxe até aqui:

**INOVAÇÃO – FOCO NO CLIENTE – MERITOCRACIA – CABEÇA DE DONO – QUALIDADE – CUIDADO COM O TIME**

Nosso objetivo de ser o maior hub financeiro do mundo nasceu com App TradeMap no final de 2018. A partir de então seguimos na evolução do produto com o lançamento da versão Web em meados de 2019. Ainda nesse mesmo ano, lançamos o Multibroker, módulo inovador no mercado que permite com que nossos usuários negociem, via TradeMap, ativos de diversas corretoras integradas em nossa plataforma, incluindo mercado brasileiro, americano e Cripto.

Em junho de 2020 introduzimos o MarketPlace do Trademap com o lançamento das funções premium, mais corretoras integradas, notícias premium, recomendações das mais conhecidas casas de research e cursos. Tudo isto para ofertarmos tudo que a pessoa física precisa em um só lugar: one-stop-shop.

2020 ainda contou com o lançamento do Educa no TradeMap, que ganhou vida própria e atualmente foi relançado como EducaMap, desenvolvido para ser nossa plataforma de cursos próprios e de parceiros.

Em 2021, aceleramos novos lançamentos dentro do próprio TradeMap e aumentamos a base de parceiros integrados:

- Workspaces: espaço para RIs e Casas de Research interagirem na plataforma do TradeMap, inserirem informações, e, conseqüentemente, alcançarem mais exposição aos usuários.
- Liga TradeMap: Lançamento da maior fantasy league do mercado, com diversas funcionalidades para que o usuário consiga realizar uma experiência completa de investimento em ambiente simulado, além de ser um forte recurso de engajamento e socialização;
- Cadastro do Investidor: ferramenta que simplifica a abertura de contas nas instituições parceiras;
- Casas de Research: Novas casas passaram a fazer parte do nosso hub, dobrando as opções disponíveis aos nossos usuários;
- Multibroker: Aumento na quantidade de corretoras integradas com a inclusão de novos parceiros com atuações variadas desde o segmento de renda variável tradicional e nacional, como também cripto e ativos dos EUA.

Em 2022, consolidamos de nossa visão de Ecossistema, com o maior investimento em evolução de produtos que já realizamos na Companhia, como (i) a nova versão do já citado EducaMap; (ii) a nova versão do TradeMap, com novo UX e Tecnologia; (iii) novas funcionalidades no TradeMap, como a ferramenta de cálculo de imposto de renda automático e nossa rede social própria, focada em conteúdos financeiros, o Ideais; (iv) um App de Finanças Pessoais, o GranaMap; (v) uma inovadora ferramenta de comunicação entre os participantes do mercado e que enxergamos como uma ferramenta fundamental no trabalho de Assessores de Investimentos, o TradeChat; (vi) uma das mais avançadas ferramentas de trading do mercado, o RocketTrader, que será lançado em 2023; (vii) além da preparação da tecnologia para que todo nosso conteúdo possa ser disponibilizado através de API, proporcionando integrações com diversos sistemas. Tudo isso veio acompanhado de uma evolução em nossa estratégia de branding, com a mudança na identidade visual da empresa e todos os seus produtos, e a realização do primeiro TradeMap Discovery, um evento que conectou milhares de pessoas com especialistas de mercado, realizado direto da B3.

2022 também foi o ano do nosso primeiro M&A, com a aquisição do Minhas Economias, o mais tradicional aplicativo de finanças pessoais do mercado e que, fundido com a tecnologia moderna do GranaMap, nos ajudou a completar o leque de soluções que tem como objetivo facilitar toda a jornada financeira de uma pessoa física. Ou seja, acompanhar desde os primeiros passos em suas finanças (Minhas Economias), até a evolução como investidor de diferentes perfis, com ferramentas para os fundamentalistas (TradeMap), para os que necessitam de Assessoria (TradeChat) ou mesmo os traders, com o lançamento do RocketTrader.

Com a constante evolução em nossas frentes de produtos e de negócios, estamos estruturando o Ecossistema Valemobi para que possamos atender todos os participantes do mercado financeiro, para que eles possam estar conectados de maneira simples criando sinergias para o crescimento do número de investidores brasileiros.

E ainda tem muita novidade vindo em 2023.

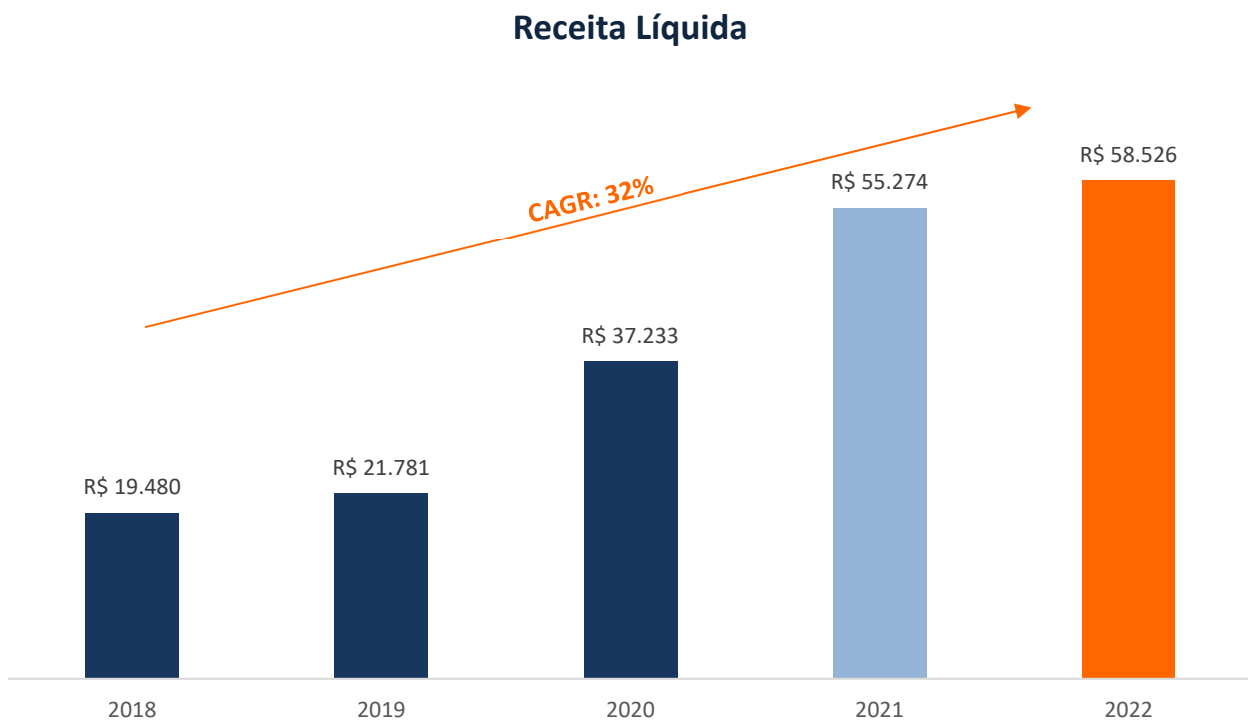
ECOSSISTEMA  
**Valemobi**  
Enabler Company



## ● Receita operacional líquida

A receita operacional líquida aumentou em R\$ 3.252 mil, ou 6%, passando de R\$ 55.274 mil em 2021 para R\$ 58.526 mil em 2022. Esse resultado ocorreu em parte pelo aumento dos serviços de desenvolvimento para corretoras e em parte pela monetização global da plataforma Trademap.

Olhando de uma perspectiva mais ampla, conseguimos enxergar um CAGR da Receita Líquida de 32% de 2018 a 2022, mostrando consistência no crescimento dos negócios da Companhia.



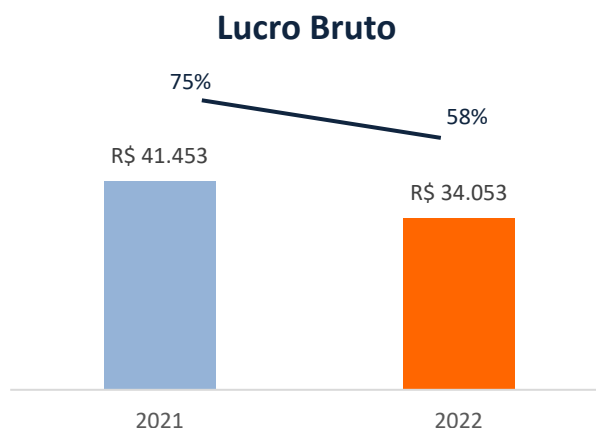
## ● Custos operacionais

Como resultado do aumento na prestação de serviços, o fortalecimento de nossos sistemas de *hosting* e segurança da informação, além do próprio crescimento do TradeMap, os custos operacionais elevaram-se em R\$ 10.652 mil, um aumento de 77%. Apesar de relevante, tal aumento era esperado e planejado, principalmente devido às novas contratações e a adequação dos salários no setor de tecnologia, com o crescimento das áreas relacionadas aos serviços de desenvolvimento para corretoras. Soma-se a isto ao aumento do investimento em serviços de *hosting* e *market data*, além do aumento da quantidade de parceiros e repasses feito a esses parceiros presentes na plataforma do Trademap.

## ● Lucro bruto

Mesmo com o aumento de receita, o lucro bruto reduziu de R\$ 41.453 mil em 2021 para R\$ 34.053 mil em 2022, correspondendo a uma redução de R\$ 7.400 mil, ou -18%.

A margem bruta diminuiu de 75% para 58%, devido ao aumento de custo de forma superior ao aumento da receita no ano em que o foco foi a estruturação completa da Companhia, incluindo seus processos de segurança, *compliance* e governança. Além disso, diversos projetos que estavam em desenvolvimento entraram em produção, mas ainda não geram receitas relevantes.



## ● Despesas operacionais

As despesas operacionais aumentaram em R\$ 1.147 mil ou 3%. Conforme mencionado anteriormente, 2021 foi um ano de estruturação da Companhia dado o crescimento expressivo de colaboradores que já vinha ocorrendo desde final de 2019, em 2022 manteve-se a estruturação realizada. Além da estruturação, principalmente nas áreas de suporte e administrativas, e o crescimento das áreas de produtos e desenvolvimento, realizamos investimentos em marketing e na criação de uma agência de notícias para agregar tanto no produto como na marca TradeMap.

## ● Resultado financeiro líquido

Encerramos 2022 com um resultado financeiro de R\$ 3.630 mil versus de R\$ 2.093 mil em 2021. A variação positiva observada ocorreu, mesmo com uma redução do caixa no final do período, devido aos maiores juros obtidos nas aplicações financeiras.

## ● Resultado de Equivalência Patrimonial

Em 2022 adquirimos os ativos, direitos, negócios e atividades da Minhas Economias Soluções Ltda., aplicativo de finanças pessoais voltado a clientes pessoas físicas (B2C). A Minhas Economias foi adquirida por um investimento de R\$ 2.360 mil e tivemos um resultado de Equivalência Patrimonial negativo de R\$ 69 mil.

## ● Lucro do período

Geramos um lucro líquido de R\$ 412 mil em 2022, comparado a um lucro de R\$ 3.989 mil em 2021. Mesmo com o aumento expressivo de investimentos em time e marketing e tecnologia e manutenção da receita permitiram manter um resultado positivo.



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua do Passeio, 38 - Setor 2 - 17º andar - Centro  
20021-290 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil  
Caixa Postal 2888 - CEP 20001-970 - Rio de Janeiro/RJ - Brasil  
Telefone +55 (21) 2207-9400  
kpmg.com.br

# Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

**Aos Diretores e aos Acionistas da  
Valemobi Consultoria Empresarial S.A.  
São Paulo - SP**

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Valemobi Consultoria Empresarial S.A. (“Companhia”), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Valemobi Consultoria Empresarial S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

## Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Companhia e sua controlada, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## Outros assuntos – Demonstrações do valor adicionado

As demonstrações individuais e consolidadas do valor adicionado (DVA) referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia, cuja apresentação não é requerida às companhias fechadas, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras da Companhia. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão reconciliadas as demais demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente preparadas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

## Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório dos auditores

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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.

## Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 e sua controlada ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

## Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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 individuais e consolidadas.

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 sua controlada.
- 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 e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 sua controlada a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com a administração 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.

Rio de Janeiro, 28 de abril de 2023

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC SP-014428/O-6 F-RJ



Thiago de Barros Albuquerque  
Contador CRC-RJ-115847/O-1

## Valemobi Consultoria Empresarial S.A. Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
<b>Circulante</b>					
Caixa e equivalentes de caixa	5	27.712	45.999	27.712	-
Contas a receber de clientes	6	4.592	6.181	4.592	-
Adiantamentos		511	712	511	-
Impostos e Contribuições a Recuperar		1.890	744	1.890	-
Outros Ativos		83	125	83	-
<b>Total ativo circulante</b>		<b>34.788</b>	<b>53.761</b>	<b>34.788</b>	-
<b>Realizável a longo prazo</b>					
<b>Investimento</b>	7	<b>2.360</b>	-	<b>2.359</b>	-
Participações em controladas		1	-	-	-
Ágio na aquisição de investimentos		2.359	-	2.359	-
Imobilizado	8	3.563	3.743	3.563	-
Intangível	9	24.048	9.224	24.049	-
Outros ativos		94	136	94	-
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>30.065</b>	<b>13.103</b>	<b>30.065</b>	-
<b>Total do Ativo</b>		<b>64.853</b>	<b>66.864</b>	<b>64.853</b>	-
<b>Passivo</b>					
<b>Circulante</b>					
Obrigações Trabalhistas	10	1.575	4.247	1.575	-
Fornecedores		635	968	635	-
Contas a pagar		249	585	249	-
Adiantamentos de Clientes		37	382	37	-
Receita Diferida a Apropriar		1.914	2.379	1.914	-
Obrigações tributárias	11	177	831	177	-
IRPJ e CSLL a Recolher	12	-	363	-	-
Provisões Natureza Trabalhista	10	3.351	2.118	3.351	-
<b>Total do Passivo Circulante</b>		<b>7.938</b>	<b>11.873</b>	<b>7.938</b>	-
<b>Patrimônio líquido</b>	14				
Capital Social		1.201	722	1.201	-
Ações em Tesouraria		(131)	(6)	(131)	-
Reservas de Capital		45.552	44.394	45.552	-
Reserva de Lucros		10.293	9.881	10.293	-
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>56.915</b>	<b>54.991</b>	<b>56.915</b>	-
<b>Total do Passivo</b>		<b>64.853</b>	<b>66.864</b>	<b>64.853</b>	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Valemobi Consultoria Empresarial S.A.**  
**Demonstração do resultado do exercício**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em milhares de Reais)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
<b>Receitas operacionais líquidas</b>	15	<u>58.526</u>	<u>55.274</u>	<u>58.526</u>	-
Custo dos serviços prestados	16	(24.473)	(13.821)	(24.528)	-
<b>Lucro Bruto</b>		<u><b>34.053</b></u>	<u><b>41.453</b></u>	<u><b>33.998</b></u>	-
<b>Despesas (Receitas) Operacionais</b>	17				
Despesas Gerais e Administrativas		(16.144)	(15.859)	(16.159)	-
Despesas Comerciais e Marketing		(9.940)	(6.992)	(9.940)	-
Despesas com Pesquisa e Desenvolvimento		(9.964)	(12.222)	(9.964)	-
Outras Despesas Operacionais		(781)	(287)	(780)	-
<b>Resultado operacional antes do resultado financeiro</b>		<u><b>(2.776)</b></u>	<u><b>6.093</b></u>	<u><b>(2.845)</b></u>	-
Receitas Financeiras	18	<b>3.757</b>	<b>2.157</b>	<b>3.757</b>	-
Despesas Financeiras	18	<b>(127)</b>	<b>(64)</b>	<b>(127)</b>	-
Resultado de equivalência patrimonial		(69)	-	-	-
<b>Lucro antes dos impostos</b>		<u><b>785</b></u>	<u><b>8.186</b></u>	<u><b>785</b></u>	-
Impostos de Renda e Contribuição Social	19	(373)	(4.197)	(373)	-
<b>Lucro Líquido do Exercício</b>		<u><b>412</b></u>	<u><b>3.989</b></u>	<u><b>412</b></u>	-
<b>Lucro líquido básico por ação (em reais)</b>	20	<b>0,03</b>	<b>0,28</b>	<b>0,03</b>	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Valemobi Consultoria Empresarial S.A.**  
**Demonstrações dos resultados abrangentes**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

*(Em milhares de Reais)*

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Lucro do exercício</b>	412	3.989	412	-
Itens que serão reclassificados subsequentemente para o resultado	-	-	-	-
Itens que não serão reclassificados subsequentemente para o resultado	-	-	-	-
<b>Total do resultado abrangente do exercício</b>	<b>412</b>	<b>3.989</b>	<b>412</b>	<b>-</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Valemobi Consultoria Empresarial S.A.**  
**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em milhares de Reais)

	Consolidado - Atribuível aos acionistas controladores							Total
	Capital social	Ações em Tesouraria	Reserva de Capital		Reserva de Lucros			
			Ágio na Emissão de Ações	Reserva de Capital	Reserva Legal	a Realizar	Lucros Acumulados	
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>67</b>	<b>(4.004)</b>	-	<b>1.728</b>	<b>13</b>	<b>8.154</b>	-	<b>5.958</b>
Compra / Venda de ações em tesouraria	655	3.998	44.394	(1.728)	-	(2.275)	-	45.044
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	-	3.989	3.989
Destinação dos Resultados	-	-	-	-	131	3.858	(3.989)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>722</b>	<b>(6)</b>	<b>44.394</b>	-	<b>144</b>	<b>9.737</b>	-	<b>54.991</b>
Compra / Venda de ações em tesouraria	479	(125)	1.158	-	-	-	-	1.513
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	-	412	412
Destinação dos Resultados	-	-	-	-	21	391	(412)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>1.201</b>	<b>(131)</b>	<b>45.552</b>	-	<b>165</b>	<b>10.128</b>	-	<b>56.915</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Valemobi Consultoria Empresarial S.A.**  
**Demonstrações dos fluxos de caixa**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em milhares de Reais)

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Fluxo das atividades operacionais</b>				
<b>Resultado do período</b>	<b>412</b>	<b>3.989</b>	<b>412</b>	-
<b>Ajustes por:</b>				
Despesas com Depreciações e Amortizações	2.600	2.209	2.600	-
Despesas Bancárias	14	8	14	-
Juros e Encargos Financeiros	12	3	12	-
Multas de Mora	76	28	76	-
Variações Cambiais	-	24	-	-
<b>Variações nos ativos e passivos</b>	<b>(3.309)</b>	<b>1.465</b>	<b>(3.309)</b>	-
Contas a receber de clientes	1.589	(3.402)	1.589	-
Impostos e Contribuições a Recuperar	(1.346)	(715)	(1.346)	-
Adiantamentos	558	(670)	558	-
Outros ativos	(272)	(231)	(272)	-
Fornecedores e prestadores de serviços	(1.125)	890	(1.125)	-
Obrigações tributárias	109	(285)	109	-
Obrigações trabalhistas e contingência	(2.357)	3.498	(2.357)	-
Receita Diferida a Apropriar	(464)	2.378	(464)	-
<b>Caixa líquido aplicado das atividades operacionais</b>	<b>(194)</b>	<b>7.727</b>	<b>(194)</b>	-
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>				
Aquisição de Intangível	(16.642)	(3.770)	(19.003)	-
Baixa de Intangível	350	-	350	-
Aquisição de imobilizado	(952)	(2.514)	(952)	-
Baixa de imobilizado	-	221	-	-
Aquisição de Empresas	(2.361)	-	-	-
<b>Caixa líquido gerado nas atividades de investimentos</b>	<b>(19.605)</b>	<b>(6.062)</b>	<b>(19.605)</b>	-
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>				
Compra/Venda de Ações	1.512	45.043	1.512	-
Distribuição de Dividendos	-	(5.041)	-	-
<b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamentos</b>	<b>1.512</b>	<b>40.003</b>	<b>1.512</b>	-
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(18.287)</b>	<b>41.667</b>	<b>(18.287)</b>	-
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	45.999	4.332	45.999	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	27.712	45.999	27.712	-
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(18.287)</b>	<b>41.667</b>	<b>(18.287)</b>	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

**Valemobi Consultoria Empresarial S.A.**  
**Demonstrações do Valor Adicionado**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

(Em milhares de Reais)

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Receita Bruta</b>	<b>62.625</b>	<b>59.262</b>	<b>62.625</b>	-
Vendas de Serviços	62.625	59.262	62.625	-
<b>Insumos Adquiridos de Terceiros</b>	<b>(15.108)</b>	<b>(12.120)</b>	<b>(15.108)</b>	-
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	(15.108)	(12.120)	(15.108)	-
<b>Valor Adicionado Bruto</b>	<b>47.517</b>	<b>47.142</b>	<b>47.517</b>	-
<b>Retenções</b>	<b>2.600</b>	<b>2.209</b>	<b>2.600</b>	-
Depreciações e amortizações	2.600	2.209	2.600	-
<b>Valor Adicionado Líquido</b>	<b>44.917</b>	<b>44.933</b>	<b>44.917</b>	-
<b>Valor Adicionado Recebido em Transferência</b>	<b>3.653</b>	<b>2.156</b>	<b>3.653</b>	-
Receitas Financeiras	3.653	2.156	3.653	-
<b>Valor Adicionado Total a Distribuir</b>	<b>48.570</b>	<b>47.089</b>	<b>48.570</b>	-
<b>Distribuição do valor adicionado</b>	<b>48.570</b>	<b>47.089</b>	<b>48.570</b>	-
<b>Pessoal</b>	<b>38.057</b>	<b>30.070</b>	<b>38.057</b>	-
Remuneração direta	26.183	16.368	26.183	-
Benefícios	9.437	8.839	9.437	-
Fgts	2.437	1.397	2.437	-
PLR / Bônus	-	3.466	-	-
<b>Impostos, Taxas e Contribuições</b>	<b>8.619</b>	<b>11.497</b>	<b>8.619</b>	-
Impostos Municipais	1.794	1.697	1.794	-
Impostos Federais	6.362	9.454	6.362	-
Taxas e Contribuições	463	346	463	-
<b>Remuneração de Capitais de Terceiros</b>	<b>1.482</b>	<b>1.533</b>	<b>1.482</b>	-
Aluguéis	1.386	1.470	1.386	-
Despesas Financeiras	96	64	97	-
<b>Remuneração de Capitais Próprios</b>	<b>412</b>	<b>3.989</b>	<b>412</b>	-
Lucros Retidos	412	3.989	412	-
Dividendos Distribuídos	-	-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

## Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 1. Contexto operacional

A Valemobi Consultoria Empresarial S.A. (“Companhia” ou “Valemobi”) é uma sociedade anônima de capital fechado com sede na Avenida General Furtado Nascimento, 740, 4º, 5º e 6º andar – Alto de Pinheiros – São Paulo, SP.

A Valemobi foi fundada em dezembro de 2008 com o objetivo de simplificar o dia a dia dos usuários do mercado financeiro através de soluções de software completas e inovadoras. A Companhia foi visionária em um momento em que as tecnologias para pessoas físicas e, principalmente, mobile ainda eram incipientes no Brasil.

Em 2009, a Companhia lançou soluções de Sell Side para corretoras e distribuidoras, e em 2014 lançou soluções de Buy Side para gestoras de investimento.

Em 2018, a Valemobi lançou o TradeMap, uma plataforma de investimentos voltada a conectar as pessoas físicas ao mercado financeiro, com ferramentas de consolidação e gestão da carteira, acompanhamento do mercado, educação financeira, negociações multibroker, entre outros. Desde então, a Valemobi vem desenvolvendo várias soluções para atender toda a jornada financeira de pessoas físicas, como o aplicativo de finanças pessoas Minhas Economias, conectando-as aos diferentes *players* do mercado financeiro.

### 2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

#### 2.1 Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Companhia foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A Demonstração do Valor Adicionado (DVA), que tem por finalidade evidenciar a riqueza criada pela Companhia e sua distribuição durante determinado período, foi preparada de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico NBC TG 09 - Demonstração do Valor Adicionado. A apresentação da DVA é obrigatória para companhias de capital aberto pela legislação societária brasileira. Como consequência, essa demonstração está apresentada como informação suplementar, sem prejuízo do conjunto das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

A Administração declara que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras da Companhia, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração na sua gestão. A autorização para conclusão destas demonstrações financeiras foi dada pela diretoria em 28 de abril de 2023.

#### 2.2 Base de preparação e apresentação

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas com base no custo histórico, exceto se indicado de outra forma.

### 2.3 Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão expressas em milhares de Reais, que é a moeda funcional da Companhia, arredondadas ao milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra maneira.

### 2.4 Estimativas e julgamentos contábeis

Na preparação destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração utilizou premissas, estimativas contábeis e também o exercício de julgamento no processo de aplicação das políticas contábeis, em relação aos valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente.

### 2.5 Aquisição de Controladas

Em setembro de 2022, a Valemobi adquiriu 100% do capital social das Minhas Economias Soluções LTDA, aplicativo de finanças pessoais voltado a clientes pessoas físicas (B2C).

Nos ativos intangíveis identificáveis adquiridos da Minhas Economias estão incluídos marcas e patentes. A Valemobi determinou que, juntos, os inputs e processos adquiridos contribuem significativamente para o aumento da base de clientes do Trademap.

A aquisição de controle da Minhas Economias permitirá a Valemobi expandir seu ecossistema por meio do acesso a base de clientes da Minhas Economias, potencializando o mesmo com a expertise tecnológica da Valemobi. Espera-se que a aquisição possibilite a Valemobi maior participação no mercado, através da aquisição de novos clientes para seu ecossistema de pessoas físicas.

#### (i) Despesas de aquisição

A Valemobi incorreu em custos relacionados à aquisição no valor de R\$ 47 referentes a honorários advocatícios e custos de due diligence. Os honorários advocatícios e os custos de due diligence foram registrados como 'Despesas administrativas' na demonstração de resultado.

#### (ii) Ativos identificáveis adquiridos e passivos assumidos

A tabela abaixo resume os valores dos ativos adquiridos e passivos assumidos na data da aquisição:

*(Em milhares de Reais)*

	<u>Controlada</u> <u>2022</u>
Intangível	1
<b>Total dos ativos identificáveis, líquido</b>	<hr/> <b>1</b>

#### (iii) Mensuração de valor justo

Considerando que, após a aquisição, no último trimestre de 2022, a Valemobi dedicou-se a aprender sobre as operações da Minhas Economias e sua base de clientes, não tendo realizado mudanças relevantes na operação, não foi realizada reavaliação para nova mensuração de valor justo da Controlada adquirida. A contabilização foi mantida a custo histórico de aquisição.

(iv) **Ágio**

O ágio reconhecido como resultado da aquisição foi determinado conforme segue:

	<u>Controlada</u>
	<b>2022</b>
Contraprestação transferida	(2.360)
Valor justo dos ativos líquidos identificáveis	<u>1</u>
<b>Ágio</b>	<b>(2.359)</b>

A avaliação a valor justo da participação 100% na entidade adquirida não resultou em ganhos ou perdas referentes ao valor contábil do investimento.

O ágio por expectativa de rentabilidade futura (*Goodwill*) é atribuído principalmente à robusta base de clientes e histórico de dados da Minhas Economias e às sinergias esperadas na integração da entidade ao negócio existente de serviços de pessoas físicas da Valemobi. O ágio reconhecido não tem expectativa de ser dedutível para fins de imposto de renda e contribuição social.

### 3. Principais políticas contábeis

A seguir, apresentamos um resumo das principais práticas contábeis adotadas pela Companhia, deixando em evidência somente as informações consideradas relevantes pela Administração.

#### 3.1 Base de consolidação

As demonstrações financeiras das controladas são incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas a partir da data em que o controle se inicia até a data em que o controle deixa de existir. As políticas contábeis da controlada estão consistentes com as políticas contábeis da Companhia.

As demonstrações financeiras consolidadas incluem a seguinte controlada com os seguinte percentual de participação em 31 de dezembro de 2022 e 2021:

	<u>Porcentagem de participação</u>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Minhas Economias Soluções Ltda.	100%	-

Nas demonstrações financeiras individuais da Companhia, esses investimentos são avaliados através do método de equivalência patrimonial.

Saldos e transações intragrupo são eliminados na preparação das demonstrações financeiras consolidadas. Ganhos não realizados oriundos de transações com a controlada são eliminados contra os investimentos na proporção da participação da Companhia na investida. Prejuízos não realizados são eliminados, da mesma maneira como são eliminados os ganhos não realizados, mas somente até o ponto em que não haja evidência de perda por redução ao valor recuperável.

### 3.2 Combinações de negócios

Combinações de negócio são registradas utilizando o método de aquisição quando o conjunto de atividades e ativos adquiridos atende à definição de um negócio e o controle é transferido para a Companhia. Ao determinar se um conjunto de atividades e ativos é um negócio, a Companhia avalia se o conjunto de ativos e atividades adquiridos inclui, no mínimo, um input e um processo substantivo que juntos contribuam, significativamente, para a capacidade de gerar output.

A contraprestação transferida é geralmente mensurada ao valor justo, assim como os ativos líquidos identificáveis adquiridos. Qualquer ágio que surja na transação é testado anualmente para avaliação de perda por redução ao valor recuperável. Ganhos em uma compra vantajosa são reconhecidos imediatamente no resultado. Os custos da transação são registrados no resultado conforme incorridos, exceto os custos relacionados à emissão de instrumentos de dívida ou patrimônio.

A contraprestação transferida não inclui montantes referentes ao pagamento de relações pré-existentes, as quais inexistem. Esses montantes são geralmente reconhecidos no resultado do exercício.

Qualquer contraprestação contingente a pagar é mensurada pelo seu valor justo na data de aquisição. Se a contraprestação contingente é classificada como instrumento patrimonial, então ela não é remensurada e a liquidação é registrada dentro do patrimônio líquido. As demais contraprestações contingentes são remensuradas ao valor justo em cada data de relatório e as alterações subsequentes ao valor justo são registradas no resultado do exercício.

### 3.3 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem caixa, contas bancárias e investimentos com liquidez imediata e com baixo risco de variação no valor de mercado que são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de curto prazo da Companhia.

### 3.4 Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil da competência do exercício.

### 3.5 Instrumentos financeiros

#### ***Instrumentos financeiros não derivativos***

##### *(i) Reconhecimento e mensuração inicial*

O contas a receber de clientes é reconhecido inicialmente na data em que foram prestados os serviços. Todos os outros ativos e passivos financeiros são reconhecidos inicialmente quando a Companhia se tornar parte das disposições contratuais do instrumento.

Um ativo financeiro (a menos que seja um contas a receber de clientes sem um componente de financiamento significativo de acordo com o CPC 47/IFRS 15) ou passivo financeiro é inicialmente mensurado ao valor justo, acrescido, para um item não mensurado ao VJR, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão do ativo financeiro ou passivo financeiro. Um contas a receber de clientes sem um componente significativo de financiamento é mensurado inicialmente ao preço da operação.

(ii) Classificação e mensuração subsequente

No reconhecimento inicial, um ativo financeiro é classificado como mensurado: ao custo amortizado; ao VJORA - instrumento de dívida; ao VJORA - instrumento patrimonial; ou ao VJR.

Os ativos financeiros não são reclassificados subsequentemente ao reconhecimento inicial, a não ser que a Companhia mude o modelo de negócios para a gestão de ativos financeiros, e neste caso todos os ativos financeiros afetados são reclassificados, prospectivamente, a partir do primeiro dia do período de apresentação posterior à mudança do modelo de negócios.

Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR: é mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros para receber fluxos de caixa contratuais; e seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são relativos somente ao pagamento de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

Um ativo financeiro é mensurado ao VJORA se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR:

- é mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo é atingido tanto pelo recebimento de fluxos de caixa contratuais quanto pela venda de ativos financeiros; e
- seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são apenas pagamentos de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

No reconhecimento inicial de um investimento em um instrumento patrimonial que não seja mantido para negociação, a Companhia pode optar irrevogavelmente por apresentar alterações subsequentes no valor justo do investimento em ORA (Outros Resultados Abrangentes).

Todos os ativos financeiros não classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJORA, conforme descrito acima, são classificados como ao VJR. No reconhecimento inicial, a Companhia pode designar de modo irrevogável o ativo financeiro como mensurado ao valor justo por meio do resultado se, ao fazê-lo, puder eliminar ou reduzir significativamente uma inconsistência de mensuração ou de reconhecimento (algumas vezes referida como “descasamento contábil”) que, de outro modo, pode resultar da mensuração de ativos ou passivos ou do reconhecimento de ganhos e perdas nesses ativos e passivos em bases diferentes.

A Companhia possui instrumentos financeiros não derivativos incluindo:

- Instrumentos financeiros ao valor justo por meio do resultado que incluem aplicações em certificados de depósito bancário (equivalentes de caixa). Essas aplicações estão avaliadas pelo valor de mercado, em contrapartida ao resultado.
- Instrumentos financeiros ao custo amortizado que inclui o caixa, as contas a receber, adiantamentos a terceiros e funcionários e outros ativos.

Os ativos financeiros mantidos para negociação ou gerenciados com desempenho avaliado com base no valor justo são mensurados ao valor justo por meio do resultado.

*em 31 de dezembro de 2022 e 2021*

Para fins dessa avaliação, o 'principal' é definido como o valor justo do ativo financeiro no reconhecimento inicial. Os 'juros' são definidos como uma contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo e pelo risco de crédito associado ao valor do principal em aberto durante um determinado período de tempo e pelos outros riscos e custos básicos de empréstimos (por exemplo, risco de liquidez e custos administrativos), assim como uma margem de lucro.

A Companhia considera os termos contratuais do instrumento para avaliar se os fluxos de caixa contratuais são somente pagamentos do principal e de juros. Isso inclui a avaliação sobre se o ativo financeiro contém um termo contratual que poderia mudar o momento ou o valor dos fluxos de caixa contratuais de forma que ele não atenderia essa condição.

O pagamento antecipado é consistente com o critério de pagamentos do principal e juros caso o valor do pré-pagamento represente, em sua maior parte, valores não pagos do principal e de juros sobre o valor do principal pendente - o que pode incluir uma compensação adicional razoável pela rescisão antecipada do contrato. Além disso, com relação a um ativo financeiro adquirido por um valor menor ou maior do que o valor nominal do contrato, a permissão ou a exigência de pré-pagamento por um valor que represente o valor nominal do contrato mais os juros contratuais (que também pode incluir compensação adicional razoável pela rescisão antecipada do contrato) acumulados (mas não pagos) são tratadas como consistentes com esse critério se o valor justo do pré-pagamento for insignificante no reconhecimento inicial.

#### **Ativos financeiros a VJR**

Esses ativos são mensurados subsequentemente ao valor justo. O resultado líquido é reconhecido no resultado.

#### **Ativos financeiros a custo amortizado**

Esses ativos são subsequentemente mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. O custo amortizado é reduzido por perdas por impairment. A receita de juros, ganhos e perdas cambiais e perdas ao valor recuperável são reconhecidos no resultado.

Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento é reconhecido no resultado.

#### *(iii)* Desreconhecimento

##### **Ativos financeiros**

A Companhia desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Companhia transfere os direitos contratuais de recebimento aos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos ou na qual a Companhia nem transfere nem mantém substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro e também não retém o controle sobre o ativo financeiro.

##### **Passivos financeiros**

A Companhia desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada. A Companhia também desreconhece um passivo financeiro quando os termos são modificados e os fluxos de caixa do passivo modificado são substancialmente diferentes, caso em que um novo passivo financeiro baseado nos termos modificados é reconhecido a valor justo.

No desreconhecimento de um passivo financeiro, a diferença entre o valor contábil extinto e a contraprestação paga (incluindo ativos transferidos que não transitam pelo caixa ou passivos assumidos) é reconhecida no resultado.

(iv) **Compensação**

Os ativos ou passivos financeiros são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, a Companhia tenha atualmente um direito legalmente executável de compensar os valores e tenha a intenção de liquidá-los em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

### **3.6 Imobilizado**

#### **Reconhecimento e mensuração**

O ativo imobilizado é registrado pelo custo de aquisição, formação ou construção, inclusive juros e demais encargos financeiros capitalizados, líquidos das respectivas depreciações acumuladas e perdas de redução ao valor recuperável (impairment) acumuladas.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são apurados pela comparação entre os recursos advindos da alienação com o valor contábil do imobilizado, e são reconhecidos líquidos dentro de outras receitas no resultado.

#### **Depreciação**

A depreciação é calculada sobre o valor depreciável, que é o custo de um ativo, ou outro valor substituto do custo, deduzido do valor residual.

A depreciação é reconhecida no resultado baseando-se no método linear com relação às vidas úteis estimadas de cada parte de um item do imobilizado, já que esse método é o que mais perto reflete o padrão de consumo de benefícios econômicos futuros incorporados no ativo.

As vidas úteis estimadas são as seguintes:

Computadores e periféricos	5 anos
Móveis e utensílios	10 anos
Máquinas e equipamentos	10 anos
Instalações	10 anos
Software	5 anos

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

### **3.7 Intangível**

Os ativos intangíveis gerados internamente são reconhecidos ao custo incorrido com o desenvolvimento do ativo.

A vida útil dos ativos intangíveis é avaliada como finita pela Companhia. E são amortizados ao longo da vida útil econômica e avaliados em relação à perda de valor recuperável sempre que houver indicação de perda de seu valor econômico. O exercício e o método de amortização de um ativo intangível de vida finita são revistos no mínimo no encerramento de cada exercício. Mudanças na vida útil ou no padrão de consumo de benefícios futuros esperados são contabilizadas por meio da mudança no exercício ou método de amortização, conforme o caso, sendo tratadas como mudanças de estimativas contábeis.

Ganhos e perdas resultantes da baixa de um ativo intangível são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido na venda e o valor contábil do ativo e são reconhecidos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

Para os exercícios apresentados, a Companhia não realizou nenhuma baixa de ativo intangível, apenas as amortizações naturais a vida útil dos ativos.

As vidas úteis estimadas são as seguintes:

Licença de Uso de Software	5 anos
Marcas, Direitos e Patentes	5 anos
Desenvolvimento de Soluções	5 anos

### **3.8** Pesquisa e desenvolvimento

Os gastos com pesquisas são registrados como despesas, quando incorridos. E os gastos com desenvolvimento diretamente associados a softwares identificáveis e únicos controlados pela Companhia são reconhecidos como ativo intangível, quando atendidos todos os aspectos a seguir:

- (i) Pode ser demonstrada a viabilidade técnica para concluir o ativo de forma que ele seja disponibilizado para uso ou venda;
- (ii) Há a intenção e capacidade financeira e técnica de concluir o ativo intangível e de usá-lo ou vendê-lo;
- (iii) Pode ser demonstrada a forma na qual o ativo intangível vai gerar benefícios econômicos futuros;
- (iv) A Companhia possui capacidade de mensurar com confiabilidade os gastos atribuíveis ao ativo intangível durante seu desenvolvimento.

Os gastos com o desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos intangíveis são amortizados usando-se o método linear ao longo de suas vidas úteis, pelas taxas demonstradas na nota 8.

### **3.9** Redução ao valor recuperável

#### **Ativos financeiros**

A Companhia, quando necessário, reconhece provisões para perdas esperadas de crédito sobre:

- Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado; e
- Ativos de contrato.

A Companhia mensura a provisão para perda em um montante igual à perda de crédito esperada para a vida inteira, exceto para os itens descritos abaixo, que são mensurados como perda de crédito esperada para 12 meses:

- Títulos de dívida com baixo risco de crédito na data do balanço; e
- Outros títulos de dívida e saldos bancários para os quais o risco de crédito (ou seja, o risco de inadimplência ao longo da vida esperada do instrumento financeiro) não tenha aumentado significativamente desde o reconhecimento inicial.

As provisões para perdas com contas a receber de clientes e ativos de contrato são mensuradas a um valor igual à perda de crédito esperada para a vida inteira do instrumento.

Ao determinar se o risco de crédito de um ativo financeiro aumentou significativamente desde o reconhecimento inicial e ao estimar as perdas de crédito esperadas, a Companhia considera informações razoáveis e passíveis de suporte que são relevantes e disponíveis sem custo ou esforço excessivo. Isso inclui informações e análises quantitativas e qualitativas, com base na experiência histórica da Companhia, na avaliação de crédito e considerando informações prospectivas.

As perdas de crédito esperadas são estimativas ponderadas pela probabilidade de perdas de crédito. As perdas de crédito são mensuradas a valor presente com base em todas as insuficiências de caixa (ou seja, a diferença entre os fluxos de caixa devidos à Companhia de acordo com o contrato e os fluxos de caixa que a Companhia espera receber).

As perdas de crédito esperadas são descontadas pela taxa de juros efetiva do ativo financeiro.

#### **Ativos não financeiros**

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Companhia são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é determinado. No caso do ágio, o valor recuperável é testado anualmente.

Uma perda por redução ao valor recuperável relacionada ao ágio não é revertida. Quanto aos demais ativos, as perdas por redução ao valor recuperável são revertidas somente na extensão em que o novo valor contábil do ativo não exceda o valor contábil que teria sido apurado, líquido de depreciação ou amortização, caso a perda de valor não tivesse sido reconhecida.

### **3.10 Contas a pagar e 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 em até um ano. Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante.

Os valores são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo. Na prática, são normalmente reconhecidas ao valor da fatura correspondente.

### **3.11 Demais ativos e demais passivos**

Os demais ativos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas.

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

### **3.12 Provisões**

Uma provisão é reconhecida no balanço quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para liquidar a obrigação. As provisões são registradas através do desconto de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações através de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo.

### **3.13** Receita de contratos com clientes

O contrato de prestação de serviço com clientes é definido como um acordo entre duas ou mais partes que cria direitos e obrigações exigíveis por escrito.

A Receita é reconhecida à medida em que a Companhia satisfaz as obrigações de desempenho, na transferência de serviço acordado com o cliente. Um serviço é considerado transferido quando o cliente obtém o seu controle. Para contratos longos, a Companhia obtém evidência formal da aceitação do serviço pelo cliente.

No caso de planos anuais dos serviços de assinatura, a Receita é reconhecida de acordo com cada período de prestação dos serviços, ou seja, a cada mês do contrato vigente, permanecendo o saldo do contrato reconhecido em Receitas Diferidas a Apropriar, em nosso Passivo Circulante.

A receita na prestação de serviços a clientes é mensurada por um valor que reflete a contraprestação à qual a entidade espera ter direito em troca dos referidos serviços.

### **3.14** Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social do exercício são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido, e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real do exercício.

### **3.15** Lucro por ação

O lucro básico por ação é calculado por meio da divisão do lucro líquido do exercício, atribuído aos detentores de ações ordinárias da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias disponíveis durante o exercício.

O lucro por ação diluído é calculado por meio da divisão do lucro líquido atribuído aos detentores de ação da Companhia pela quantidade média ponderada de ação disponíveis durante o exercício mais a quantidade média ponderada de ações que seriam emitidas na conversão de todas as ações potenciais diluídas em ações efetivas.

## **4. Gestão de risco financeiro**

### **4.1** Visão geral

A Companhia apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

- Risco de liquidez;
- Risco de crédito; e
- Risco de mercado.

### **4.2** Estrutura de gerenciamento de risco

A Administração possui responsabilidade global pelo estabelecimento, supervisão e execução da estrutura de gerenciamento de risco da Companhia.

As políticas de gerenciamento de risco da Companhia são estabelecidas para identificar e analisar os riscos enfrentados pela Companhia, para definir limites e controles de riscos apropriados, e para monitorar riscos e aderência aos limites e são revisados frequentemente para refletir mudanças nas condições de mercado e nas atividades da Companhia.

### 4.3 Fatores de risco financeiro

#### 4.3.1 Risco de liquidez

O risco de liquidez consiste na eventualidade da Companhia em não dispor de recursos suficientes para cumprir com seus compromissos e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

O controle da liquidez e do fluxo de caixa da Companhia são monitorados diariamente pelas áreas de gestão da Companhia, de modo a garantir que a geração operacional de caixa e a captação prévia de recursos, quando necessária, sejam suficientes para a manutenção do seu cronograma de compromissos, não gerando riscos de liquidez para a Companhia.

A abordagem da Companhia na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a reputação da Companhia. A tabela abaixo apresenta a posição dos passivos da Companhia agrupados em relação aos seus vencimentos, incluindo o pagamento de juros estimados:

	Valor contábil	Fluxo de caixa	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses
<b>31 de dezembro de 2022</b>				
<b>Passivo</b>				
Obrigações Trabalhistas e provisões	4.926	4.926	985	3.941
Fornecedores e Contas a Pagar	884	884	573	311
Adiantamentos de Clientes	38	38	38	-
Obrigações tributárias	176	176	176	-
Imposto de renda e contribuição social a recolher	-	-	-	-
Dividendos a Pagar	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>6.024</b>	<b>6.024</b>	<b>1.773</b>	<b>4.252</b>

	Valor contábil	Fluxo de caixa	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses
<b>31 de dezembro de 2021</b>				
<b>Passivos</b>				
Obrigações Trabalhistas	6.365	6.365	781	5.584
Fornecedores e Contas a Pagar	1.553	1.553	827	726
Obrigações tributárias	382	382	382	-
Imposto de renda e contribuição social a recolher	832	832	832	-
Dividendos a Pagar	363	363	363	-
<b>Total</b>	<b>9.495</b>	<b>9.495</b>	<b>3.185</b>	<b>6.310</b>

#### 4.3.2 Risco de crédito

Risco de crédito é o risco de prejuízo financeiro da Companhia caso a contraparte falhe em cumprir com suas obrigações contratuais, que surgem principalmente dos depósitos com instituições financeiras, aplicações financeiras e contas a receber de clientes.

A Companhia está sujeita e limita sua exposição a riscos de crédito proveniente de suas aplicações financeiras ao investir seus recursos em certificados de depósitos bancários emitidos por grandes conglomerados financeiros, garantindo assim que só haja exposição a instituições de primeira linha.

Instituição Financeira	Critério	Rating (*)
Itaú	Moeda Local / Curto Prazo	B
Bradesco	Moeda Local / Longo Prazo	BB

(\*) Fonte: Fitch Ratings jan/2023.

A Companhia está sujeita ao risco, mas historicamente não sofre perdas decorrentes de falta de cumprimento de obrigações financeiras por parte dos seus clientes, já que busca minimizar este risco de crédito por um controle estrito da base de clientes, observando um nível de inadimplência muito baixo. Sua base de clientes é composta por:

- (i) pessoas jurídicas, que são instituições financeiras sólidas e estruturadas; e
- (ii) pessoas físicas, no qual a Companhia mantém um controle rigoroso e diário de conciliação das vendas, cancelamentos e recebimentos.

#### **4.3.3** *Risco de mercado*

Risco de mercado é o risco que alterações nos preços de mercado, tais como as taxas de câmbio, taxas de juros e inflação, tenham efeitos negativos nos ganhos da Companhia. A Companhia avalia permanentemente essas oscilações, procurando renegociar seus instrumentos financeiros na medida em que esses impactam significativamente seus fluxos financeiros. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, o risco de taxa de juros decorre das aplicações financeiras referenciadas em CDI, que podem afetar negativamente as receitas financeiras caso ocorra um movimento desfavorável nas taxas de juros e inflação.

#### **4.3.4** *Gestão de capital*

A política da Administração é manter uma sólida base de capital para manter o desenvolvimento futuro do negócio. A Administração monitora os retornos sobre capital, que a Companhia define como resultados de atividades operacionais divididos pelo patrimônio líquido total, mas principalmente a liquidez de caixa para continuar a desenvolver os negócios futuros da Companhia.

## **5 Caixa e equivalentes de caixa**

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Caixa	2	1	2	-
Bancos	96	96	96	-
Aplicações financeiras (*)	27.614	45.902	27.614	-
<b>Saldo Final</b>	<b>27.712</b>	<b>45.999</b>	<b>27.712</b>	<b>-</b>

(\*) As aplicações financeiras apresentaram rentabilidade próxima do Certificado de Depósito Interbancário, têm liquidez imediata, com vencimento em janeiro de 2026, e seus valores de mercado não diferem dos valores contabilizados

## 6 Contas a receber

A composição das contas a receber por períodos de vencimentos das faturas está detalhada a seguir:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
A vencer	4.592	6.181
Vencidos	-	-
<b>Saldo Final</b>	<b>4.592</b>	<b>6.181</b>

## 7 Investimento

Empresa	Participação no capital social %		Investimento		Equivalência Patrimonial	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Minhas Economias Soluções Ltda.	100%	-	2.360	-	(69)	-

Em 2022, foi adquirida a empresa Minhas Economias Soluções LTDA. O Preço de Aquisição é a contrapartida da efetiva transferência de 100% do capital social para a Valemobi. Foi acordado o valor fixo de R\$ 2.360, sendo R\$ 2.000 como primeira parcela no ato da compra e um montante de R\$ 360 em 12 parcelas mensais, iguais e sucessivas de R\$ 30, a primeira delas com vencimento 30 dias após o fechamento da operação.

A movimentação do investimento está demonstrada a seguir:

	<b>2022</b>
Investimento inicial	2.360
Adiantamentos para futuro aumento de capital	69
Resultado de equivalência patrimonial	(69)
<b>Saldo Final</b>	<b>2.360</b>

Existe uma parcela futura variável de até R\$ 640, que será devida somente se o número de usuários ativos mensais ultrapassar determinado número ao final de 12 meses de operação. Atualmente, consideramos remotas as chances de essa contraprestação contingente se realizar e, portanto, consideramos seu valor justo inexistente e não há reconhecimento da mesma nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Adicionalmente, ocorreu no exercício uma saída de caixa líquida de R\$ 69, referente as despesas e custos para garantir a funcionalidade da operação, refletidas no resultado da Companhia como Equivalência Patrimonial.

## 8 Imobilizado

<b>2022</b>				
	<b>Taxa de Depreciação</b>		<b>Depreciação</b>	
	<b>Anual</b>	<b>Custo</b>	<b>Acumulada</b>	<b>Líquido</b>
Computadores e Periféricos	20%	6.204	(2.990)	3.214
Instalações	10%	20	(14)	6
Máquinas e Equipamentos	10%	207	(10)	197
Móveis e Utensílios	10%	273	(127)	146
<b>Saldo Final</b>		<b><u>6.704</u></b>	<b><u>(3.141)</u></b>	<b><u>3.563</u></b>
<b>2021</b>				
	<b>Taxa de Depreciação</b>		<b>Depreciação</b>	
	<b>Anual</b>	<b>Custo</b>	<b>Acumulada</b>	<b>Líquido</b>
Computadores e Periféricos	20%	5.354	(1.859)	3.495
Instalações	10%	20	(12)	8
Máquinas e Equipamentos	10%	116	(38)	78
Móveis e Utensílios	10%	262	(100)	162
<b>Saldo Final</b>		<b><u>5.752</u></b>	<b><u>(2.009)</u></b>	<b><u>3.743</u></b>

A movimentação do imobilizado durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 ocorreu conforme quadro abaixo:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Saldo Inicial do Exercício</b>	<b>3.743</b>	<b>2.209</b>
Adições	952	2.514
Baixas Líquidas	-	(221)
Depreciações	(1.132)	(759)
<b>Saldo Final</b>	<b><u>3.563</u></b>	<b><u>3.743</u></b>

## 9 Intangível

<b>Controladora</b>				
<b>2022</b>				
	<b>Taxa de Amortização</b>		<b>Amortização</b>	
	<b>Anual</b>	<b>Custo</b>	<b>Acumulada</b>	<b>Líquido</b>
Licença de Uso de Software	20%	521	(233)	288
Marcas, Direitos e Patentes	-	1	-	1
Desenvolvimento de Soluções	20%	27.475	(3.716)	23.759
<b>Saldo Final</b>		<b>27.997</b>	<b>(3.949)</b>	<b>24.048</b>
<b>2021</b>				
	<b>Taxa de Amortização</b>		<b>Amortização</b>	
	<b>Anual</b>	<b>Custo</b>	<b>Acumulada</b>	<b>Líquido</b>
Licença de Uso de Software	20%	314	(210)	104
Marcas, Direitos e Patentes	-	1	-	1
Desenvolvimento de Soluções	20%	11.390	(2.271)	9.119
<b>Saldo Final</b>		<b>11.705</b>	<b>(2.481)</b>	<b>9.224</b>
<b>Consolidado</b>				
<b>2022</b>				
	<b>Taxa de Amortização</b>		<b>Amortização</b>	
	<b>Anual</b>	<b>Custo</b>	<b>Acumulada</b>	<b>Líquido</b>
Licença de Uso de Software	20%	521	(233)	288
Marcas, Direitos e Patentes	-	2	-	2
Desenvolvimento de Soluções	20%	27.475	(3.716)	23.759
<b>Saldo Final</b>		<b>27.998</b>	<b>(3.949)</b>	<b>24.049</b>

O Desenvolvimento de Soluções inclui projetos diversos já finalizados e que se encontram em produção como o Trademap e suas funcionalidades Educa, Carteiras, Multibroker, Big Data, CRM e Workspaces, os quais já vêm sendo amortizados. Além disso, incluem também projetos ainda em desenvolvimento, como Rocket Trader, Trademap Enterprise, nova versão do Minhas Economias e TradeChat.

A movimentação do ativo intangível durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 ocorreu conforme quadro abaixo:

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Saldo Inicial do Exercício	9.224	6.912	9.224	-
Adições	16.292	3.770	16.293	-
Baixas Líquidas	-	-	-	-
Amortizações	(1.468)	(1.458)	(1.468)	-
<b>Saldo Final</b>	<b>24.048</b>	<b>9.224</b>	<b>24.049</b>	<b>-</b>

## 10 Obrigações e Provisões trabalhistas

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Encargos sociais a pagar	1.575	781
Provisão para participação nos resultados e bônus	-	3.466
Provisão trabalhista e encargos sociais	3.351	2.118
<b>Saldo Total</b>	<b>4.926</b>	<b>6.365</b>

## 11 Obrigações tributárias

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Tributos federais	33	580
Tributos municipais	127	231
Impostos retidos de terceiros	17	20
<b>Saldo Total</b>	<b>177</b>	<b>831</b>

## 12 Imposto de renda e contribuição social a recolher

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Imposto de renda a recolher	-	266
Contribuição social a recolher	-	97
<b>Saldo Total</b>	<b>-</b>	<b>363</b>

A Valemobi está no regime do lucro real trimestral, sendo efetuada as apurações trimestralmente com base no lucro/Prejuízo antes de provisão tributária, veja nota explicativa 19, obteve uma redução do lucro no exercício de 2022, sendo negativo para recolhimento do imposto de renda e contribuição social. Desta forma, não havia saldos a recolher em 31 de dezembro de 2022.

## 13 Partes relacionadas

### Remuneração dos administradores

A Companhia não tem nenhuma obrigação adicional de pós-emprego, bem como não oferece outros benefícios de longo prazo, tais como licença e outros benefícios por tempo de serviço. A Companhia também não oferece outros benefícios no desligamento de seus membros da alta Administração, além daqueles definidos pela legislação trabalhista vigente no Brasil.

#### *Benefícios de curto prazo*

Os benefícios de curto prazo incluem pró-labore, encargos sociais, benefícios e prêmios variáveis. Os desembolsos com remuneração dos principais executivos e administradores da Companhia, são resumidos como segue:

(Em milhares de Reais)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Pró-Labore	2.619	2.311
Bônus	-	1.061
Encargos	709	261
Benefícios	323	185
<b>Saldo Total</b>	<b><u>3.651</u></b>	<b><u>3.818</u></b>

## 14 Patrimônio líquido

### 14.1 Capital social

Em 31 de dezembro de 2022 o capital social, subscrito e integralizado, da Companhia é de R\$ 1.201 (2021: R\$ 722), representado por 13.885.902 ações ordinárias (2021: 13.885.902 ações ordinárias) e 513.240 em ações preferenciais (2021: 388.819 ações preferenciais).

O quadro abaixo apresenta a quantidade de ações detidas por acionistas titulares de 5% ou mais das ações de emissão da Companhia, além das ações em tesouraria.

<b>Acionistas</b>	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
	<b>Ações</b>	<b>%</b>	<b>Ações</b>	<b>%</b>
Nelson Massud(*)	7.374.000	51%	7.374.000	52%
Rodrigo Otávio Dias de Freitas(*)	3.263.000	23%	3.263.000	23%
Dynamo(*)	1.415.902	10%	1.415.902	10%
Outros Acionistas(*)	1.833.000	13%	1.833.000	13%
Outros Acionistas(**)	491.011	3%	375.361	3%
Tesouraria	<u>22.229</u>	<u>0%</u>	<u>13.458</u>	<u>0%</u>
<b>Saldo Total</b>	<b><u>14.399.142</u></b>	<b><u>100%</u></b>	<b><u>14.274.721</u></b>	<b><u>100%</u></b>

(\*) Ações Ordinárias

(\*\*) Ações Preferenciais

## 14.2 Ações em Tesouraria

As 714.878 ações mantidas em tesouraria em 31 de dezembro de 2020 foram canceladas conforme deliberação unânime da Assembléia Geral Extraordinária ocorrida em 14 de janeiro de 2021. Posteriormente, em 17 de maio de 2021, uma nova Assembléia Geral Extraordinária aprovou, e a Administração da Companhia efetivou, a aquisição de 13.458 ações preferenciais que pertenciam a um acionista retirante da Companhia. Em 2022 a Companhia efetivou mais aquisições de 8.771 ações preferenciais de acionistas retirantes, as quais constam atualmente em Tesouraria totalizando 22.229 ações preferenciais no valor de R\$ 131.

## 14.3 Reservas de lucros

A reserva de retenção de lucros é composta pela reserva de retenção de lucros oriundos das destinações dos orçamentos de capital preparado pela Administração.

A Companhia destina 5% do seu lucro líquido antes de qualquer destinação para a constituição da reserva legal, até o limite de 20% do capital social conforme Art. 193 da lei das sociedades por ações. Em 31 de dezembro de 2022, a Companhia apresentava um saldo de R\$ 165 como reserva legal (2021: R\$ 144).

## 14.4 Reserva de capital

O saldo da Reserva de Capital em 31 de dezembro de 2022 e 2021 é composto pelos efeitos de ganhos e perdas na alienação de ações em tesouraria e pelo ágio na subscrição de novas ações.

Adicionalmente, em 22 de julho de 2022, os acionistas aprovaram por unanimidade, em Assembleia Geral Extraordinária, aumentar o capital social da Companhia de R\$ 722 para R\$ 1.201, mediante a emissão de 124.421 ações preferenciais classe A, ao preço unitário de R\$ 13,1626 cada, dos quais R\$ 3,8523 por ação foram destinados à conta de capital social e R\$ 9,3103 por ação destinados a Reserva de Capital, a título de ágio na subscrição de ações, nos termos do Art. 182, Parágrafo 1º, alínea "a" da Lei 6.404/ 1976.

## 14.5 Dividendos

Na Assembleia Geral Ordinária, em 20 de julho de 2022, que aprovou as demonstrações financeiras de 2021, foi aprovada por unanimidade a não distribuição dos dividendos mínimos obrigatórios.

A AGO que apreciará as demonstrações financeiras individuais e consolidadas do exercício social findo em 31 de dezembro de 2022 deliberará sobre a distribuição de dividendos sobre a apuração do lucro líquido do exercício.

## 15 Receita operacional líquida

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Receita Bruta	62.629	59.262
Impostos sobre vendas	(3.984)	(3.849)
Devoluções sobre vendas	(119)	(139)
<b>Receita Líquida</b>	<b>58.526</b>	<b>55.274</b>

A média de incidência de impostos sobre as vendas no período foi de 6,55% para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 (2021: 6,55%), abrangendo PIS/PASEP (Programa de Integração Social), a COFINS (Contribuição Financeira para a Seguridade Social), o ISSQN (Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza).

## 16 Custos operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Custos dos Serviços Prestados</b>				
Pessoal	19.071	10.977	19.071	-
Serviços de Terceiros	5.402	2.844	5.457	-
<b>Total custo dos serviços prestados</b>	<b>24.473</b>	<b>13.821</b>	<b>24.528</b>	-

## 17 Despesas operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Gerais e Administrativas</b>				
Pessoal	8.288	9.368	8.288	-
Serviços de Terceiros	2.377	1.405	2.392	-
Ocupação	1.351	1.057	1.351	-
Depreciação e amortização	2.600	2.209	2.600	-
Outras	1.528	1.820	1.528	-
<b>Total Gerais e Administrativas</b>	<b>16.144</b>	<b>15.859</b>	<b>16.159</b>	-
<b>Comerciais e Marketing</b>				
Pessoal	6.940	3.651	6.940	-
Publicidade e Propaganda	2.869	2.588	2.869	-
Serviços de Terceiros	131	753	131	-
<b>Total Comerciais e Marketing</b>	<b>9.940</b>	<b>6.992</b>	<b>9.940</b>	-
<b>Pesquisa e Desenvolvimento</b>				
Pessoal	7.232	9.293	7.232	-
Serviços de Terceiros	2.732	2.929	2.732	-
<b>Total Pesquisa e Desenvolvimento</b>	<b>9.964</b>	<b>12.222</b>	<b>9.964</b>	-
<b>Outras (despesas) receitas operacionais</b>	781	287	781	-
<b>Total</b>	<b>36.829</b>	<b>35.360</b>	<b>36.844</b>	-

## 18 Resultado financeiro

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Receitas financeiras</b>				
Aplicações Financeiras	3.653	1.717	3.653	-
Outras Receitas Financeiras	104	440	104	-
<b>Total</b>	<b>3.757</b>	<b>2.157</b>	<b>3.757</b>	-
<b>Despesas financeiras</b>				
Despesas Bancárias	(21)	(8)	(21)	-
Juros e Encargos Financeiros	-	(1)	-	-
Multas de Mora	(76)	(28)	(76)	-
Outras Despesas Financeiras	(30)	(27)	(30)	-
<b>Total</b>	<b>(127)</b>	<b>(64)</b>	<b>(127)</b>	-
<b>Resultado financeiro</b>	<b>3.630</b>	<b>2.093</b>	<b>3.630</b>	-

## 19 Imposto de renda e contribuição social

Em 2022 o imposto de renda e a contribuição social do exercício são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido.

Após os ajustes de adições e exclusões obtivemos o resultado de prejuízo fiscal evidenciando a base de cálculo negativa para IRPJ e CSLL no exercício de 2022. Sendo assim, as retenções na fonte sobre os rendimentos que integram a base de cálculo do imposto ou da contribuição serão considerados a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real do exercício.

Assim, mesmo com uma base de cálculo de IRPJ e CSLL negativa, houve a contabilização da despesa de imposto e contribuição por conta das retenções diretas na fonte.

A apuração do imposto de renda e da contribuição social está demonstrada a seguir:

<b>IRPJ e CSLL</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Lucro/Prejuízo antes de provisão tributária	785	8.186
<b>Base de Cálculo para IR</b>	<b>(2.131)</b>	<b>12.343</b>
<b>IRPJ</b>	<b>269</b>	<b>3.061</b>
15% sobre a Base de Cálculo	166	1.817
10% Adicional	103	1.244
<b>Base de Cálculo para CSLL</b>	<b>(2.991)</b>	<b>12.343</b>
<b>CSLL</b>	<b>104</b>	<b>1.136</b>
9% sobre a Base de Cálculo	104	1.136

## **20 Lucro por ação**

Os quadros abaixo apresentam os dados de resultado e ações utilizados no cálculo dos lucros básico por ação, o cálculo não considera as ações em tesouraria e preferenciais:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Lucro do Exercício (em reais)	397.187	3.880.602
Quantidade de ações (*)	13.885.902	13.885.902
<b>Lucro básico por ação (em reais)</b>	<b><u>0,03</u></b>	<b><u>0,28</u></b>

(\*) Em 2022, ações ordinárias.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Companhia não teve potenciais ações ordinárias ou outro contrato que concede ao detentor o direito de ações ordinárias. Portanto, o lucro diluído por ação da Companhia no período é igual ao Lucro básico por ação.



**Vale**mobi