



Ao
Banco Central do Brasil

CARTA DE APRESENTAÇÃO

A **ZIPDIN SOLUÇÕES DIGITAIS SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.** inscrita no CNPJ/MF sob o nº 37.414.009/0001-59, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações financeiras para o semestre findo em **31 de dezembro de 2022**, e os esclarecimentos requeridos por força da Instrução Normativa nº 54, de 07 de dezembro de 2020 do Banco Central do Brasil.

1. Encontram-se em arquivo anexo os seguintes documentos:

- Relatório da Administração;
- Relatório dos Auditores Independentes;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis.

2. Informamos que as demonstrações financeiras acima mencionadas foram divulgadas no sítio eletrônico: www.zipdin.com.br

3. Por fim cumpre salientar que a alta administração da ZIPDIN SOLUÇÕES DIGITAIS SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e, por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração das demonstrações contábeis livres de distorção.

Atenciosamente,

Francisco Eduardo da Costa Carvalho
Diretor

Ronaldo Dias
Contador CRC RJ-045721/O-8

Demonstrações Contábeis

ZIPDIN Soluções Digitais
Sociedade de Crédito Direto S.A.

CNPJ: 37.414.009/0001-59

31 de dezembro de 2022
com Relatório do Auditor Independente.

ZIPDIN Soluções Digitais Sociedade de Crédito Direto S.A.

Rua Bandeira Paulista, n. 530 – Sala 51 – Itaim Bibi – São Paulo, SP – CEP 04.532-001

Rio de Janeiro – RJ

CNPJ nº 37.414.009/0001-59

Demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando especificado)

Índice

Relatório da Administração.....	3
Relatório do Auditor Independente	4-6
Balanço patrimonial	7-8
Demonstração do resultado	9
Demonstração do resultado abrangente.....	10
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	11
Demonstração dos fluxos de caixa	12
Notas explicativas às demonstrações contábeis	13-22



Relatório da Administração

Demonstrações Contábeis de 31 de dezembro de 2022

Prezados Senhores,

Atendendo as disposições legais e estatutárias, a Diretoria da ZIPDIN Soluções Digitais Sociedade de Crédito Direto S.A., submete à apreciação de V.Sas. o presente relatório da administração e as correspondentes demonstrações contábeis, acompanhadas pelas notas explicativas e pelo relatório dos auditores independentes, referentes ao período de 01 de julho a 31 de dezembro de 2022.

Rio de Janeiro, 29 de Março de 2023

Atenciosamente,

ZIPDIN SOLUCOES DIGITAIS SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S/A



AUDIPEC – AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.

Praça Tiradentes, nº 10 – 10º andar s/1001-2 – Centro – Rio de Janeiro – RJ

CEP.: 20.060-070 – Telefax.: 2252.2160, 2252.2169 e 2253.8953

Site: www.audipecauditoria.com.br / E-mail: audipec@audipecauditoria.com.br

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs. Diretores e Acionistas da
ZIPDIN Soluções Digitais Sociedade de Crédito Direto S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da ZIPDIN Soluções Digitais Sociedade de Crédito Direto S.A. (“ZIPDIN”), as quais 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 e semestre findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da ZIPDIN Soluções Digitais Sociedade de Crédito Direto S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício e semestre findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do 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 do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à ZIPDIN, 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.



AUDIPEC – AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.

Praça Tiradentes, nº 10 – 10º andar s/1001-2 – Centro – Rio de Janeiro – RJ

CEP.: 20.060-070 – Telefax.: 2252.2160, 2252.2169 e 2253.8953

Site: www.audipecauditoria.com.br / E-mail: audipec@audipecauditoria.com.br

Outros assuntos

As Demonstrações Contábeis correspondentes ao exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação por força das normas emanadas do Banco Central do Brasil, foram anteriormente auditadas por outros auditores de acordo com as normas de auditoria vigentes por ocasião da emissão do relatório em 29 de março de 2022, que não conteve nenhuma modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a ZIPDIN continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a ZIPDIN ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da ZIPDIN são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.



AUDIPEC – AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.

Praça Tiradentes, nº 10 – 10º andar s/1001-2 – Centro – Rio de Janeiro – RJ

CEP.: 20.060-070 – Telefax.: 2252.2160, 2252.2169 e 2253.8953

Site: www.audipecauditoria.com.br / E-mail: audipec@audipecauditoria.com.br

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte 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:

- a) Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro; planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos; e 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.
- b) 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 ZIPDIN.
- c) Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- d) 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 ZIPDIN. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a ZIPDIN a não mais se manter em continuidade operacional.



AUDIPEC – AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.

Praça Tiradentes, nº 10 – 10º andar s/1001-2 – Centro – Rio de Janeiro – RJ

CEP.: 20.060-070 – Telefax.: 2252.2160, 2252.2169 e 2253.8953

Site: www.audipecauditoria.com.br / E-mail: audipec@audipecauditoria.com.br

- e) Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance 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, 29 de março de 2023.

AUDIPEC - AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.

CRC RJ-Nº 0202


Ernesto Patrício Giráldez

- Contador CRC-RJ Nº 053.076/O-2 -

ZIPDIN Soluções Digitais Sociedade de Crédito Direto S/A

Rua Bandeira Paulista, n. 530 - Sala 51 - Itaim Bibi - São Paulo, SP - CEP 04.532-001

CNPJ(ME): 37.414.009/0001-59

Balanços patrimoniais**Em 31 de dezembro de 2022 e 2021****(Em milhares de reais)**

Ativo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		2.807	1.123
Caixa e equivalentes a caixa	4	961	131
Instrumentos Financeiros	5	1.013	887
Carteira própria		1.013	887
Operações de Crédito	6	718	87
Empréstimos e Direitos Creditórios descontados		718	87
Outros créditos	7	115	18
Diversos		115	18
Total do ativo		2.807	1.123
Passivo	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		1.799	138
Outras obrigações	8	1.799	138
Fiscais e previdenciárias		279	42
Diversas		1.520	96
Patrimônio líquido	9	1.008	985
Capital Social:	9.a	1.300	1.300
De domiciliados no país		1.300	1.300
Prejuízos acumulados		(292)	(315)
Total do passivo e do patrimônio líquido		2.807	1.123

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ZIPDIN Soluções Digitais Sociedade de Crédito Direto S/A

Rua Bandeira Paulista, n. 530 - Sala 51 - Itaim Bibi - São Paulo, SP - CEP 04.532-001

CNPJ(ME): 37.414.009/0001-59

Demonstrações dos resultados**2º Semestre de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro****(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por cotas)**

	Nota	2º Sem/2022	31/12/2022	31/12/2021
Receitas da intermediação financeira		5.073	7.399	226
Resultado de operações de crédito e arrendamento		280	544	124
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	10. b	53	71	32
Operações de venda/transferência de ativos financeiros	10. a	4.740	6.784	70
Despesas da intermediação financeira		(179)	(349)	(212)
Operações de venda/transferência de ativos financeiros	10. a	(173)	(330)	(212)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		(6)	(19)	-
Resultado bruto da intermediação financeira		4.894	7.050	14
Outras receitas/(despesas) operacionais		(4.765)	(7.020)	(301)
Receitas de prestação de serviços	11. a	3.101	5.215	1.553
Despesas de pessoal		-	(2)	-
Outras despesas administrativas	11. b	(7.340)	(11.391)	(1.678)
Despesas tributárias	11. c	(539)	(852)	(162)
Outras receitas operacionais		13	16	-
Outras despesas operacionais		-	(6)	(14)
Resultado operacional		129	30	(287)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		129	30	(287)
Tributos sobre o lucro		(7)	(7)	-
Provisão para imposto de renda		(3)	(3)	-
Provisão para contribuição social		(4)	(4)	-
Lucro/(Prejuízo) líquido do período		122	23	(287)
Número de cotas		1.300.000	1.300.000	1.300.000
Lucro/(Prejuízo) líquido por cotas R\$		0,0938	0,0179	(0,2210)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ZIPDIN Soluções Digitais Sociedade de Crédito Direto S/A

Rua Bandeira Paulista, n. 530 - Sala 51 - Itaim Bibi - São Paulo, SP - CEP 04.532-001

CNPJ(ME): 37.414.009/0001-59

Demonstrações dos resultados abrangentes

2º Semestre de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro

(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por cotas)

	<u>2º Sem/2022</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Lucro/(Prejuízo) líquido do período	<u>122</u>	<u>23</u>	<u>(287)</u>
Resultado abrangente no período	<u>122</u>	<u>23</u>	<u>(287)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ZIPDIN Soluções Digitais Sociedade de Crédito Direto S/A

Rua Bandeira Paulista, n. 530 - Sala 51 - Itaim Bibi - São Paulo, SP - CEP 04.532-001

CNPJ(ME): 37.414.009/0001-59

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
2º Semestre de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro
(Em milhares de reais)

	Capital Social	Lucros ou prejuízos acumulados	Total
Saldos em 30 de junho de 2022	1.300	(414)	886
Lucro líquido no semestre	-	122	122
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.300	(292)	1.008
Mutações do período	-	122	122
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.300	(315)	985
Lucro líquido no exercício	-	23	23
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.300	(292)	1.008
Mutações do período	-	23	23
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.300	(28)	1.272
Prejuízo líquido no exercício	-	(287)	(287)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.300	(315)	985
Mutações do período	-	(287)	(287)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ZIPDIN Soluções Digitais Sociedade de Crédito Direto S/A

Rua Bandeira Paulista, n. 530 - Sala 51 - Itaim Bibi - São Paulo, SP - CEP 04.532-001

CNPJ(ME): 37.414.009/0001-59

Demonstrações dos fluxos de caixa**2º Semestre de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro****(Em milhares de reais)**

	<u>2º Sem/2022</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Atividades operacionais			
Lucro líquido/ (prejuízo) do período	122	23	(287)
Ajustes ao lucro	6	19	-
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6	19	-
Fluxos de caixa das atividades operacionais	128	42	(287)
Varição de Ativos e Obrigações	659	788	416
(aumento) / redução em instrumentos financeiros	(1.013)	(126)	388
(aumento) / redução em operações de crédito	1.273	(650)	(87)
(aumento) / redução em outros créditos	(88)	(96)	(18)
aumento / (redução) em fiscais e previdenciárias	35	236	41
aumento / (redução) em outras obrigações	452	1.424	92
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	787	830	129
(Redução) / aumento de caixa e equivalentes de caixa	787	830	129
Saldo de caixa e equivalentes de caixa			
No início do semestre/exercício	174	131	2
No final do semestre/exercício	961	961	131
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	787	830	129
	-	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

Nota 1 – Contexto Operacional

A ZIPDIN Soluções Digitais Sociedade de Crédito Direto S.A. (“ZIPDIN”) foi constituída em 09 de agosto de 2019, como uma sociedade por ações fechada, com o objetivo de realizar as operações permitidas às sociedades, nos termos da regulamentação vigente.

A sociedade tem por objeto a prática de (i) operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital própria; (ii) prestação de serviços de análise de crédito e cobrança, bem como atuação como representante na distribuição de seguros relacionados às operações mencionadas no item (i) acima; e (iii) participação no capital de outras sociedades, como sócia ou acionista, exceto instituições financeiras.

A ZIPDIN iniciou suas atividades em 03 de agosto de 2020.

Nota 2 – Apresentação das Demonstrações Contábeis

2.1. Base de apresentação

O Real é a moeda funcional da instituição. As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais e foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições do Sistema Financeiro Nacional, emanadas das normas e instruções do Banco Central do Brasil e em consonância com o COSIF – Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional.

As demonstrações financeiras do semestre findo em 31 de dezembro de 2022 foram aprovadas pela administração em 31 de janeiro de 2023. As demonstrações financeiras estão apresentadas comparativamente em observância aos termos da Resolução BCB nº 2, de 12 agosto de 2020, observando que:

- i) o Balanço Patrimonial ao final do período corrente está comparado com o Balanço Patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior; e
- ii) as demais demonstrações contábeis estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

As demonstrações financeiras forma elaboradas no curso normal de negócios. A Administração não identificou nenhuma incerteza relevante sobre a capacidade da continuidade das atividades nos próximos 12 (doze) meses.

Estas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 20 de março de 2023.

2.2. Alteração nas normas contábeis brasileiras

Com relação às normas emitidas pelo Comitê de Pronunciamento Contábeis – CPC, relacionadas ao processo de convergência às normas internacionais de contabilidade, foram adotados para fins de elaboração e divulgação das demonstrações contábeis apenas os pronunciamentos aprovados pelo Banco Central do Brasil, sendo as principais alterações introduzidas e que impactaram as demonstrações financeiras:

Pronunciamento Técnico	Descrição	Resolução CMN
CPC 00 (R2)	Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil financeiro	4.924/21
CPC 01 (R1)	Redução do valor recuperável de ativos	4.924/21
CPC 02 (R2)	Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis	4.524/16
CPC 03 (R2)	Demonstração do Fluxo de Caixa	4.818/20
CPC 04 (R1)	Ativo Intangível	4.534/16
CPC 05 (R1)	Divulgação sobre partes relacionadas	4.818/20
CPC 10 (R1)	Pagamento baseados em ações	3.989/11
CPC 23	Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro	4.924/21
CPC 24	Evento Subsequente	4.818/20
CPC 25	Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes	3.823/09
CPC 27	Ativo Imobilizado	4.535/16
CPC 33 (R1)	Registro contábil e evidenciação de benefícios a empregados	4.877/20
CPC 41	Resultado por ação	4.818/20
CPC 46	Mensuração a Valor Justo	4.924/21

a) Efeitos da adoção do IFRS9 (Resolução CMN n. 4.966/21)

Objetivando o alinhamento aos padrões internacionais, especificamente em relação ao pronunciamento IFRS 9 – *Financial Instruments*, a partir de 01 de janeiro de 2025 entrará em vigor a Resolução nº 4.966, editada pelo Conselho Monetário Nacional em 25 de novembro de 2021, alterando os conceitos e critérios contábeis para: i) classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros; ii) constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de ativos financeiros,

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

E semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

garantias financeiras prestadas e compromissos de crédito e créditos a liberar; ii) contabilidade de hedge; e iv) divulgação de informações sobre instrumentos financeiros.

A classificação, reconhecimento e mensuração de ativos financeiros passará a ter como fundamentos básicos o modelo de negócio adotado pela instituição na gestão desses ativos e as características dos fluxos de caixa contratuais do instrumento avaliado, em vez das características individuais de cada instrumento e da intenção de negociar, conforme atualmente regulamentado pela Circular BC nº 3.068/01.

A regulamentação vigente prevê o provisionamento de perdas sobre operações de crédito, instrumentos com características de crédito, arrendamento mercantil e garantias. A partir da entrada em vigor da nova regulamentação, haverá a ampliação do escopo dos instrumentos financeiros sujeitos à constituição de provisão para perdas e estarão sujeitos ao provisionamento para perdas associadas ao risco de créditos todos os ativos financeiros, inclusive títulos e valores mobiliários, às garantias prestadas e os compromissos de crédito, não reconhecidas nas contas contábeis (*off-balance sheet*).

Com a revogação da Resolução nº 2.682/99, haverá uma alteração significativa na constituição de provisão para perdas de crédito, passando a ser realizada com base em modelo de perdas esperadas. A provisão será mensurada de acordo com a probabilidade de inadimplemento e a expectativa de recuperação do instrumento, avaliando-se as condições econômicas correntes e previsões razoáveis e justificáveis de eventuais alterações nas condições de mercado que afetem o risco de crédito do instrumento e o valor de eventuais garantias ou colaterais vinculados ao instrumento durante o seu prazo esperado.

Em atendimento ao disposto no art. 76 da Resolução nº 4.966/21, a Zipdin manterá o acompanhamento e monitoramento de novos normativos e informativos que venham a ser divulgados pelo órgão regulador no decorrer do exercício de 2023, para um maior detalhamento e direcionamento das obrigações legais, e juntos com nossos colaboradores, parceiros e fornecedores, efetuiremos as devidas adaptações, conforme necessário.

Nota 3 – Principais Práticas Contábeis

As seguintes práticas contábeis foram adotadas pela sociedade:

a) **Apuração de resultado:**

As receitas e as despesas são reconhecidas em conformidade com o regime de competência na apuração do resultado do semestre/exercício a quem pertencem e, quando de correlacionam, de forma simultânea, independentes de recebimento ou pagamento.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

b) Caixa e Equivalente de Caixa:

São representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela ZIPDIN para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

c) Instrumentos financeiros

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição acrescida dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

Os instrumentos financeiros são classificados em uma das seguintes categorias baseadas no modelo de negócio em que estes ativos se inserem e nas características contratuais de seus fluxos de caixa, conforme Circular do BACEN nº 3.068/01:

- **Títulos para negociação:** são adquiridos com o propósito de serem negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.
- **Títulos mantidos até o vencimento:** são adquiridos com a intenção para sua manutenção em carteira até os respectivos vencimentos e são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Perdas de caráter permanente são reconhecidas no resultado do período.
- **Títulos disponíveis para venda:** são aqueles que não se enquadram como para negociação e nem como mantidos até o vencimento, e são ajustados ao valor de mercado, sendo a diferença entre os valores atualizados pela curva do valor de mercado, registrada em contrapartida à conta do patrimônio líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários, sendo transferida para o resultado do período em que houver a sua efetiva realização. Perdas de caráter permanente são reconhecidas no resultado do período.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

d) Operações de crédito

A carteira de crédito da ZIPDIN está demonstrada pelo seu valor presente, considerando os indexadores, taxa de juros e encargos pactuados nos contratos celebrados entre a ZIPDIN e os seus clientes, calculados pro rata dia até a data do balanço.

e) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A Administração atende a regra exposta na Resolução CMN nº 2.682 do BACEN onde determina os rankings dos contratos e as metodologias de reconhecimento de provisão para perda.

Todas as provisões de créditos são fundamentadas pela avaliação de risco realizada pela Administração em conformidade com o estabelecido pela Resolução CMN nº 2.682/99.

f) Outros ativos e passivos financeiros

Demais passivos circulantes e não circulante são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, ajustados ao seu valor presente.

Nota 4 – Caixa e equivalentes a caixa

Estão representadas por recursos em bancos:

	2022	2021
Disponibilidades		
Depósitos Bancários		
Banco Money Plus	248	-
Banco Santander	46	7
Banco Votorantim	666	103
Reservas Livres - Banco Central	1	21
	<u>961</u>	<u>131</u>

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
 (Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

Nota 5 – Instrumentos Financeiros

Os títulos e valores mobiliários apresentados nas demonstrações contábeis estão constituídos por:

	2022	2021
Títulos e Valores Mobiliários		
Certificado de Depósito Bancário		
Banco Votorantim	1.013	887
	<u>1.013</u>	<u>887</u>

As aplicações em CDB estão indexadas ao CDI com vencimento em junho/2023.

Nota 6 – Operações de Crédito

a. Composição da carteira de crédito por modalidade e tipo de cliente.

	2022	2021
Operações de Crédito		
Empréstimos e Direitos Creditórios		
Crédito Pessoal - Pessoa Física	718	87
	<u>718</u>	<u>87</u>

Corresponde ao valor total das operações de crédito da Companhia, incluídos o principal e rendas até a data desta demonstração financeira.

b. Composição da carteira de crédito por nível de risco e faixa de vencimento.

			Vencimento		31/12/2022	
Nível	Situação	% de provisão	Até 1 ano	De 1 até 2 anos	Total Geral	Provisão
A	Normal	0,5	288	434	722	(4)

			Vencimento		31/12/2021	
Nível	Situação	% de provisão	Até 1 ano	De 1 até 2 anos	Total Geral	Provisão
A	Normal	0,5	87	-	87	-

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

Conforme previsto na resolução nº 2.682 do BACEN, as operações de crédito realizadas com valores até R\$ 50 mil são classificadas, no mínimo, com rating A.

Nota 7 – Outros créditos

Outros créditos apresentados nas demonstrações contábeis estão constituídos por:

	2022	2021
Outros créditos/Diversos		
Adiantamento a Fornecedores	39	-
Impostos e contribuições a compensar	59	18
Diversos	17	-
	<u>115</u>	<u>18</u>

Nota 8 – Outras obrigações

Outras obrigações apresentadas nas demonstrações contábeis estão constituídas por

	2022	2021
Fiscais e Previdenciárias		
Impostos e Contribuições a Recolher	279	42
	<u>279</u>	<u>42</u>

Refere-se substancialmente aos impostos e contribuições sobre terceiros

	2022	2021
Diversas		
Empréstimos Ligados a Liquidar	537	10
Seguros a Repassar	363	78
Credores Diversos	-	8
	<u>900</u>	<u>96</u>

Nota 9 – Patrimônio líquido

a. Capital Social

O Capital Social de R\$ 1.300 mil, de propriedade de domiciliados no país, está representado por 1.300.000 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

Nota 10 – Receitas de intermediação financeiras

- a. Resultado de operações de crédito e arrendamento correspondem aos juros cobrados e as perdas reconhecidas nas operações de crédito efetuadas pela Companhia.

	2022.2	2022	2021
Rendas em Operações de Cessão de Crédito	4.740	6.784	70
Perdas em Operações de Cessão de Crédito	<u>(173)</u>	<u>(330)</u>	<u>(212)</u>
Total	4.567	6.454	(142)

- b. Resultado de operações com títulos e valores mobiliários correspondem a ganhos obtidos com as aplicações em títulos de renda fixa livres.

	2022.2	2022	2021
Rendas c/títulos de renda fixa – CDB Banco Votorantim	53	71	32
Total	<u>53</u>	<u>71</u>	<u>32</u>

Nota 11 – Receitas/Despesas operacionais

- a. Receitas de prestação de serviços correspondem as tarifas diversas cobradas em decorrência da prestação de serviços.

	<u>2022.2</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Confecção de Cadastro	2.642	4.175	582
Comissão de Vendas de Seguros	459	1.040	971
Total	<u>3.101</u>	<u>5.215</u>	<u>1.553</u>

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
E semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

- b. O saldo de outras despesas administrativas, apresentado na data do balanço, é composto pelas seguintes rubricas de contas:

	<u>2022.2</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Despesa de Comunicações	4	4	-
Processamento de Dados	2.100	3.359	1.109
Serviços do Sistema Financeiro	28	38	4
Serviços de Terceiros	5.079	7.754	314
Serviços Técnicos Especializados	109	196	178
Viagem no país	6	10	-
Propaganda e Publicidade	-	-	73
Outras Despesas Administrativas	14	30	-
Total	7.340	11.391	1.678

- c. O saldo das despesas tributárias, apresentado na data do balanço, é composto pelas seguintes rubricas de contas:

	<u>2022.2</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ISS	155	261	78
PIS	53	82	12
COFINS	327	505	71
Outros	4	4	1
Total	539	852	162

Nota 12 – Gestão de risco e de capital

A ZIPDIN tem conhecimento sobre a importância do gerenciamento de riscos de acordo com a complexidade de seus negócios, o que contribui para o fortalecimento do mercado financeiros e das relações com seus acionistas e com as partes interessadas.

O gerenciamento de risco é parte integrante e fundamental das atividades da instituição. O qual se encontra alinhado à estratégia e ao modelo de negócio. A gestão rigorosa e abrangente dos riscos proporciona a estabilidade dos resultados financeiros e contribui para a geração de valor para a criação de uma instituição sólida, integrada, rentável e socialmente responsável e eficiente. Abrange os riscos de crédito, liquidez, operacional e de mercado, e possui estrutura compatível com a natureza e complexidade dos serviços e produtos ofertados pela instituição, bem como com seus processos e sistemas.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

E semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

- a. Risco de Crédito: O risco de crédito é definido conforme redação da Resolução CMN 4.557/17, como sendo a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte de suas respectivas obrigações nos termos pactuados. A ZIPDIN, com conformidade com suas políticas internas de gerenciamento de risco, dispõe de processos e ferramentas adequadas para mensurar, classificar, monitorar, e mitigar o risco de crédito.
- b. Risco de Liquidez: O risco de liquidez é definido conforme redação da Resolução CMN 4.557/17, como sendo a possibilidade da instituição: não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas. A gestão do risco de liquidez consiste, portanto, no conjunto de processos que visam garantir a capacidade de pagamento da instituição, considerando, mas não se limitando, ao planejamento financeiro, os limites de risco e a otimização na utilização dos recursos disponíveis.
- c. Risco de Operacional: O risco operacional é definido conforme redação da Resolução CMN 4.557/17, como sendo a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas, ou de eventos externos que impactam na realização dos objetivos da instituição.
- d. Risco de Mercado: O risco operacional é definido conforme redação da Resolução CMN 4.557/17, como o risco de perdas decorrentes da flutuação nos valões de mercado de instrumentos detidos pela instituição, sejam estes riscos oriundos de taxas de juros, de ações, de taxas de câmbio ou de commodities.

Nota 13 – Outros serviços prestados pelos auditores independentes

Em atendimento à Resolução 3.198/04, do Conselho Monetário Nacional, registre-se que a ZIPDIN, no semestre, não contratou nem teve serviços prestados pela Audipeç – Auditoria e Perícia Contábil S/S que não aos serviços de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, quais sejam, o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover os interesses deste.

Nota 14 – Eventos subsequentes

Em 31 de Dezembro de 2022 até a data da aprovação dessas demonstrações financeiras não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira da Instituição.