



São Paulo, 13 de julho de 2023

À

Equity Auditores Independentes

Prezados Senhores:

Com referência ao nosso exame do balanço patrimonial da Zro Instituição de Pagamento S.A., levantado em 31 de dezembro de 2022, e das respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa correspondentes ao exercício findo naquela data, reconhecemos que a apresentação desta carta de responsabilidade constitui-se num procedimento de auditoria requerido pelas normas de auditoria aplicáveis no Brasil, para permitir-lhes expressar uma opinião sobre se essas Demonstrações contábeis representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, o resultado das operações, as mutações do patrimônio líquido e os fluxos de caixa da Zro Instituição de Pagamento S.A., de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Para fins de identificação, as Demonstrações contábeis examinadas por Vossas Senhorias, e aprovadas pela administração da Sociedade, apresentam os seguintes valores básicos:

	<u>31/12/2022</u>
	<u>R\$ mil</u>
Total do ativo	31.286.965
Total do passivo	29.596.593
Patrimônio líquido	1.690.372
Prejuízo do exercício	(765.464)

Essas contas estão de acordo com os livros da Zro Instituição de Pagamento S.A. e as Demonstrações contábeis transcritas no Livro Diário e concordarão com quaisquer publicações ou divulgações para outros fins.

Com base em nossos conhecimentos e opinião, como administradores da Zro Instituição de Pagamento S.A., confirmamos as seguintes informações transmitidas a Vossas Senhorias durante



seu exame das Demonstrações contábeis da Zro Instituição de Pagamento S.A. referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

Na qualidade de administradores da Zro Instituição de Pagamento S.A., estamos cientes de nossa responsabilidade:

1. Sobre o conjunto das Demonstrações contábeis e das notas explicativas por nós apresentadas para o exame de Vossas Senhorias. Assim, na preparação do referido conjunto, atentamos para o fato de que deve apresentar, adequadamente, a posição patrimonial e financeira, o resultado das operações, as mutações do patrimônio líquido e os fluxos de caixa e todas as divulgações necessárias, segundo as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicados de maneira uniforme e em cumprimento à legislação pertinente;
2. Pela elaboração, implementação e manutenção de programas e controles internos para prevenir e detectar fraudes e erros;
3. Pela elaboração, implementação e manutenção de controles internos que permitam identificar os saldos e as transações com partes relacionadas;
4. Pela elaboração, implementação e manutenção de controles internos que permitam identificar os compromissos de compra e venda, os acordos para a recompra de ativos anteriormente vendidos ou a revenda de ativos anteriormente comprados.

Além disso, colocamos à disposição de Vossas Senhorias todos os livros contábeis, financeiros, e registros auxiliares, bem como os de atas de reuniões de sócios e da diretoria. Adicionalmente, todas as atas de reuniões de sócios e da diretoria celebradas até esta data encontram-se incluídas nos respectivos registros e foram colocados a sua disposição, e não existem outros documentos comprobatórios além daqueles disponibilizados. Essas atas refletem a totalidade das decisões aprovadas.

As Demonstrações contábeis e/ou suas notas explicativas:

I Indicam ou registram:

1. Bases de avaliações dos ativos e ajustes dessas avaliações mediante provisões adequadas, quando necessárias, para refletir valores de realização ou outros valores previstos pelas práticas contábeis adotadas no Brasil.
2. Bases de avaliação dos passivos e de reconhecimento de receitas e despesas.



3. Todas as obrigações e os passivos, bem como as informações pertinentes quanto a prazos, amortizações e encargos.
4. Todos os compromissos firmados e informações pertinentes.

II Pressupõem que:

1. Todos os ativos são de propriedade da Zro Instituição de Pagamento S.A. e estão livres e desembaraçados de quaisquer ônus ou gravames.
2. Não há acordos para manutenção de limites mínimos de saldos em bancos ou outras vinculações, estando esses saldos disponíveis.
3. As contas estão adequadamente classificadas, considerando prazos e natureza dos ativos e passivos.
4. Todos os acordos ou operações estão adequadamente refletidos nas Demonstrações contábeis.
5. Que o sistema contábil e de controle interno adotado pela Zro Instituição de Pagamento S.A. é de responsabilidade da administração e adequado ao seu tipo de atividade e volume de transações, assim como adequado para a prevenção e/ou detecção de eventuais fraudes e erros.
6. Todas as garantias dadas estão, adequadamente, divulgadas nas Demonstrações contábeis.

Confirmamos a seguir o nome do consultor jurídico que cuida de litígios, impostos, ações trabalhistas e quaisquer outros processos, a favor ou contra pela Zro Instituição de Pagamento S.A., bem como de qualquer outro fato que possa ser considerado como contingência:

- ✓ Reis Advogados.

Confirmamos a seguir os nomes de todos bancos que trabalhamos:

- ✓ Banco Topázio;
- ✓ Banco Pactual;
- ✓ Banco Safra;
- ✓ Dock; e
- ✓ Banco Cora.



Além disso, não temos conhecimento:

1. De que membros da administração não tenham cumprido todas as leis, as normas e os regulamentos a que pela Zro Instituição de Pagamento S.A. está sujeita. Também não temos conhecimento de que houve, durante o exercício, operações ou transações que possam ser reconhecidas como irregulares ou ilegais e/ou que não tenham sido realizadas no melhor interesse da Zro Instituição de Pagamento S.A.
2. De outras partes relacionadas e outras divulgações requeridas para transações com partes relacionadas, além daquelas para as quais se apresentam informações nas respectivas notas explicativas às Demonstrações contábeis.
3. De que a administração, diretores ou funcionários com cargos de responsabilidade ou confiança tenham participado ou participem da administração ou tenham interesses em Empresas com as quais a Zro Instituição de Pagamento S.A. manteve transações, ou de qualquer outra forma de conflitos de interesse.
4. De quaisquer fatos ocorridos desde 31 de dezembro de 2021 que possam afetar as Demonstrações contábeis e as notas explicativas naquela data ou que as afetam até a data desta carta ou, ainda, que possam afetar a continuidade das operações da Zro Instituição de Pagamento S.A.
5. De eventos e circunstâncias ocorridos ou esperados que possam nos levar a crer que o ativo imobilizado possa estar registrado por valores superiores ao seu respectivo valor de recuperação.
6. De quaisquer outros ativos que não tenham sido apresentados e devidamente registrados nas Demonstrações contábeis;
7. De efeitos relevantes nas Demonstrações contábeis acima referidas e identificadas, decorrentes das seguintes situações:
 - a. Ações ou reclamações relevantes contra a Zro Instituição de Pagamento S.A..
 - b. Acordos ou operações estranhos aos negócios normais ou quaisquer outros acordos.
 - c. Inadimplências contratuais que possam resultar em prejuízos para a Zro Instituição de Pagamento S.A.
 - d. Existência de contingências ambientais, fiscais, trabalhistas, previdenciárias ou de outras naturezas (ativas ou passivas), além daquelas que estejam descritas nas notas explicativas e daquelas reconhecidas ou provisionadas.



- e. Existência de comunicação, por parte das autoridades normativas, reguladoras e fiscalizadoras, sobre inobservância de normas ou aplicação de procedimentos contábeis, etc..

Também confirmamos que:

- A política de cobertura de seguros dos ativos e das operações da Zro Instituição de Pagamento S.A. é adequada às necessidades.
- A administração, com base em seu conhecimento sobre a avaliação dos riscos, não tem conhecimento da existência de risco de as Demonstrações contábeis estarem materialmente distorcidas como resultado de fraude.
- Não houve:
 - a. fraude ou suspeita de fraude envolvendo administração ou funcionários com cargos de responsabilidades ou confiança;
 - b. fraude ou suspeita de fraude envolvendo terceiros que poderiam ter efeito relevante nas Demonstrações contábeis;
 - c. violação ou possíveis violações de leis, normas ou regulamentos cujos efeitos deveriam ser considerados para divulgação nas Demonstrações contábeis ou mesmo dar origem ao registro de provisão para contingências passivas, assim como irregularidades, envolvendo a administração ou os funcionários, que possam ter efeito significativo sobre as Demonstrações contábeis.
- O processo de elaboração das Demonstrações contábeis envolveu a utilização de estimativas e premissas contábeis sob responsabilidade da administração, que são revisadas periodicamente. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado, a análise de sua recuperabilidade nas operações, a análise do risco de crédito para determinação do saldo da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões. As estimativas contábeis foram efetuadas com base em dados consistentes, considerando a intenção e a habilidade da administração para tomar as decisões e ações em nome da Zro Instituição de Pagamento S.A., e os riscos e incertezas existentes foram divulgados nas Demonstrações contábeis. As taxas de vidas úteis utilizadas para fins de depreciação e de amortização do ativo imobilizado refletem a essência econômica das transações.
- Todas as transações efetuadas no período foram devidamente registradas no sistema contábil de acordo com a legislação vigente.



- Não existem planos ou intenções que possam afetar, substancialmente, o valor ou a classificação de ativos ou passivos constantes das Demonstrações contábeis.
- A administração é responsável pela destinação do lucro de acordo com o contrato social ou seu instrumento legal e pela observância da legislação societária que trata do assunto e que foi dado cumprimento ao estabelecido.
- Zro Instituição de Pagamento S.A. não possui planos de pensão formais ou não-formais.
- Especificamente, com relação aos instrumentos financeiros derivativos, pela Zro Instituição de Pagamento S.A. não celebrou contratos. Não temos conhecimento da existência de outros contratos com estas características, ou similares, que possam ser considerados como instrumentos financeiros derivativos que não tenham sido reportados a Vossas Senhorias;
- Os ajustes detectados pelos auditores não contabilizados não são materiais.

Atenciosamente,

Zro Instituição de Pagamento S.A.

DocuSigned by:

Edisio Carlos Pereira Neto

2AE63C9B4EAC4FA
Edisio Carlos Pereira Neto

Presidente

DocuSigned by:

Marcio Pio

BFAEEE603167452...
Marcio Pionkowski

Diretor financeiro

DocuSigned by:

Brenda Bessa

631928DD3FDF4E7...
Brenda Ferreira Manhães Bessa

Contador – CRC RJ-124.317/O-4

Zro Instituição de Pagamento S.A.

Relatório dos auditores independentes, demonstrações contábeis e notas explicativas referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Zro Instituição de Pagamento S.A.

31 de dezembro de 2022

Índice

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis..... 1

Demonstrações contábeis auditadas:

Balancos patrimoniais.....4

Demonstrações do resultado.....5

Demonstrações do resultado abrangente.....6

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....7

Demonstrações dos fluxos de caixa.....8

Notas explicativas às demonstrações contábeis.....9

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Acionistas e Administradores da
Zro Instituição de Pagamento S.A.
Recife - PE

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Zro Instituição de Pagamento S.A. (“Companhia”), 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 naquela 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 Zro Instituição de Pagamento S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela 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 contábeis”. Somos independentes em relação ao Instituto, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Conforme descrito em nota explicativa, a Companhia possui transações com parte relacionada. Os resultados dessas transações poderiam ter sido diferentes caso fossem adotadas práticas usuais de mercado. Como consequência, a liquidação do crédito depende do cumprimento das obrigações assumidas pelas empresas.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentados para fins de comparação, foram auditados por nós e emitimos relatório com ressalvas.

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 Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidade da Administração sobre as demonstrações contábeis

A Administração da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no 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 Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- 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 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.

Recife, 13 de julho de 2023



EQUITY AUDITORES INDEPENDENTES
CRC-PE N° 000822-9

Bruno Lindoso de Melo
Contador
CRC-PE N° 017.217/O-4

ZRO INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

(valores expressos em reais)

<u>ATIVO</u>	Nota explicativa	2022	2021	<u>PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	Nota explicativa	2022	2021
<u>CIRCULANTE</u>				<u>CIRCULANTE</u>			
Caixa e equivalentes de caixa	4	21.840.864	826.414	Fornecedores		126.269	43.768
Clientes		1.089.592	14.357	Obrigações fiscais		146.637	9.118
Tributos a recuperar		415.677	36.200	Adiantamentos	6	29.323.687	2.947.894
Adiantamentos (inclui parte relaciona	5	6.247.074	3.511.772	Total do passivo circulante		29.596.593	3.000.780
Despesas antecipadas		1.546.038	-				
Total do ativo circulante		31.139.245	4.388.743	<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>			
				Capital social	7.1	8.359.577	1.859.577
<u>NÃO CIRCULANTE</u>				AFAC	7.1	-	6.500.000
Imobilizado		147.720	194.961	Prejuízos acumulados	7.2	(6.669.205)	(6.776.654)
				Total do patrimônio líquido		1.690.372	1.582.924
Total do ativo		31.286.965	4.583.704	Total do passivo e patrimônio líquido		31.286.965	4.583.704

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ZRO INSTITUICAO DE PAGAMENTO S.A.
 DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

(valores expressos em reais)

	Nota explicativa	<u>2022</u>	<u>2021</u>
RECEITAS LÍQUIDA DE VENDAS DE SERVIÇOS	8.1	1.787.461	276.727
CUSTOS DOS SERVIÇOS PRESTADOS		<u>(616.577)</u>	<u>(311.673)</u>
LUCRO (PREJUÍZO) BRUTO		1.170.884	(34.946)
RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS			
Despesas administrativas	9.1	(2.376.483)	(1.429.533)
Despesas tributárias		(22.989)	(3.407)
Despesas marketing		<u>(609.773)</u>	<u>(1.542.810)</u>
Total		<u>(3.009.245)</u>	<u>(2.975.750)</u>
LUCRO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO		(1.838.361)	(3.010.696)
RESULTADO FINANCEIRO:			
Despesas financeiras		(35.721)	(690.319)
Outras receitas financeiras	8.1	<u>1.108.618</u>	<u>-</u>
TOTAL		<u>1.072.897</u>	<u>(690.319)</u>
PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		<u><u>(765.464)</u></u>	<u><u>(3.701.015)</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ZRO INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>R\$</u>	<u>R\$</u>
PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(765.464)	(3.701.015)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do exercício	<u>(765.464)</u>	<u>(3.701.015)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ZRO INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
 DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

(valores expresso em reais)

	<u>Nota explicativa</u>	<u>Capital social</u>	<u>AFAC</u>	<u>Reserva de lucros</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2020 (não auditados)		<u>1.859.577</u>	<u>-</u>	<u>7.943</u>	<u>(2.898.138)</u>	<u>(1.030.618)</u>
Reversão de reserva		-	-	(7.943)	7.943	-
Integralização de capital		-	6.500.000	-	-	6.500.000
Prejuízo líquido do exercício		-	-	-	(3.701.015)	(3.701.015)
Ajustes de anos anteriores		-	-	-	(185.443)	(185.443)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		<u>1.859.577</u>	<u>6.500.000</u>	<u>-</u>	<u>(6.776.653)</u>	<u>1.582.924</u>
Integralização de capital	7.2	6.500.000	(6.500.000)	-	-	-
Prejuízo líquido do exercício		-	-	-	(765.464)	(765.464)
Ajustes de anos anteriores		-	-	-	872.912	872.912
Saldos em 31 de dezembro de 2022		<u>8.359.577</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(6.669.205)</u>	<u>1.690.372</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

ZRO INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.
 DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

(Valores expressos em reais)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
FLUXO DE CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES		
Prejuízo do exercício	(765.464)	(3.701.015)
Ajustes para reconciliar o prejuízo líquido do exercício com o caixa líquido gerado (aplicado) pelas atividades operacionais:	813.997	-
Depreciações e amortizações	47.243	41.272
Créditos de PIS e COFINS	58.916	18.953
Reclassificação de estoque para imobilizado	-	(110.144)
(Aumento) redução nos ativos e passivos:		
Clientes	(1.075.235)	-
Despesas antecipadas	(1.546.038)	-
Tributos a recuperar	(379.477)	(36.200)
Adiantamentos	(2.735.302)	(3.091.472)
Outras obrigações	220.020	(1.595.708)
Adiantamentos	<u>26.375.793</u>	<u>-</u>
CAIXA LÍQUIDO GERADO (APLICADO) PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>21.014.452</u>	<u>(8.474.314)</u>
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Pagamento pela aquisição de ativos não circulantes	-	(10.427)
CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>-</u>	<u>(10.427)</u>
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Partes relacionadas	-	(54.086)
Recebimento de adiantamento para futuro aumento de capital(AFAC)	-	6.500.000
CAIXA LÍQUIDO GERADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>-</u>	<u>6.500.000</u>
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) DO SALDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	<u><u>21.014.452</u></u>	<u><u>(1.984.741)</u></u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	826.413	2.865.240
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	21.840.865	880.499
AUMENTO (DIMINUIÇÃO) DO SALDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	<u><u>21.014.452</u></u>	<u><u>(1.984.741)</u></u>

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **ZRO INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A.** (“Companhia”) é uma Companhia anônima, de capital fechado, que se regerá por estatuto social e pelas disposições legais aplicáveis. A Companhia tem sede e foro, na cidade de Recife, Estado de Pernambuco, na Av. Engenheiro Domingos Ferreira, 2010, Loja 0204, Caixa Postal 017, CEP: 51.111-020. A Companhia poderá, mediante deliberação da Diretoria, criar e extinguir filiais, sucursais, agências e escritórios em qualquer parte do território nacional ou no exterior.

A Companhia possui uma filial localizada na Rua Ernesto de Paula Santos, n 9187, Coberturas 2201 a 2206, Edifício Empresarial Excelsior Boa Viagem, Estado de Pernambuco, Cidade de Recife, CEP: 51021-907, a qual exerce as mesmas atividades sociais da Matriz.”

A Companhia tem por objeto social: (a) atividades auxiliares de serviços financeiros (CNAE 66.19-3-99); (b) o desenvolvimento de programas de computador sob encomenda (CNAE 62.01-5-01); (c) a operação de páginas e portais de internet (websites) e de ferramentas de busca (“search engine”) ou outros serviços baseados na internet (CNAE 63.19-4-00); e (d) atividade de intermediação e agenciamento de serviços e negócios em geral, exceto imobiliários (CNAE 74.90-1-04). O prazo de duração da Companhia é indeterminado.

A ZRO Instituição Pagamentos S.A. é uma empresa financeira que atua no setor de pagamentos e transações eletrônicas. Oferece uma ampla gama de serviços financeiros, incluindo processamento de pagamentos, transferências eletrônicas, emissão de cartões pré-pagos e serviços de conta digital. Através de sua plataforma tecnológica avançada, a empresa busca simplificar as transações financeiras, proporcionando conveniência e segurança aos seus clientes.

Com foco na inovação e na excelência do serviço, a ZRO Instituição Pagamentos S.A. busca constantemente desenvolver soluções inovadoras para atender às necessidades em constante evolução do mercado financeiro. A empresa valoriza a segurança dos dados e a proteção da privacidade dos usuários, adotando rigorosas medidas de segurança cibernética para garantir a confiabilidade de suas operações.

Além disso, a ZRO Instituição Pagamentos S.A. estabelece parcerias estratégicas com outras empresas e instituições financeiras para expandir sua presença no mercado e oferecer uma ampla gama de opções de pagamento aos clientes. Essas parcerias são fundamentais para impulsionar o crescimento e o sucesso contínuo da empresa.

Durante o ano de 2022, a Companhia precisou incluir o termo “Instituição de Pagamentos” no momento em que solicitou autorização de funcionamento junto ao Banco Central e por isso foram feitas alterações, a fim de atender a essas normas do BACEN.

A Circular 3.976 do Banco Central do Brasil, de 2018, determina que as instituições de pagamento devem incluir a expressão "Instituição de Pagamento" em sua denominação social, em todas as suas comunicações, inclusive em seus contratos, formulários e impressos. A circular do Banco Central do Brasil é importante para proteger os consumidores e garantir a segurança das operações financeiras realizadas pelas instituições de pagamento. A exigência de que as instituições de pagamento incluam a expressão "Instituição de Pagamento" em sua denominação social e em suas

comunicações ajuda os consumidores a identificarem essas instituições e a saber que elas são regulamentadas pelo Banco Central do Brasil.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.2 DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

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

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

3.1 Base de elaboração e moeda funcional

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

3.2 Apuração do resultado

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

O CPC 47 / IFRS 15 estabelece uma estrutura abrangente para determinar se, quando, e por quanto a receita é reconhecida. De acordo com essa norma, a receita é reconhecida quando um cliente obtém o controle dos bens ou serviços. Determinar o momento da transferência de controle - em um momento específico no tempo ou ao longo do tempo requer julgamento.

Dentre as novas exigências estabelecidas na norma, destacam-se as etapas de contabilização das receitas decorrentes dos contratos firmados com os clientes. Com isso, a receita deve ser reconhecida somente pelo valor que a Companhia espera ter direito na transação e no momento em que acontecer a transferência dos serviços aos clientes.

3.3 Instrumentos financeiros

- Caixa e equivalentes de caixa

São representados por caixa, recursos em contas bancárias de livre movimentação e por aplicações financeiras cujos saldos não diferem significativamente dos valores de mercado, com data para resgate de até 90 dias da data da aplicação ou considerados de liquidez imediata ou conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor, os quais são registrados pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

- Contas a receber de clientes

As contas a receber são demonstradas ao custo. Os montantes a receber são registrados com base nos valores nominais e não são ajustados a valor presente por apresentarem vencimento de curto prazo, e por não apresentarem um efeito relevante nas demonstrações contábeis.

3.4 Provisões

As provisões são reconhecidas para obrigações presentes (legal ou presumida) resultante de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável.

O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa das considerações requeridas para liquidar a obrigação no final de cada período, considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação. Quando a provisão é mensurada com base nos fluxos de caixa estimados para liquidar a obrigação, seu valor contábil corresponde ao valor presente desses fluxos de caixa (em que o efeito do valor temporal do dinheiro é relevante).

Quando alguns ou todos os benefícios econômicos requeridos para a liquidação de uma provisão são esperados que sejam recuperados de um terceiro, um ativo é reconhecido se, e somente se, o reembolso for virtualmente certo e o valor puder ser mensurado de forma confiável.

3.5 Principais julgamentos contábeis e fontes de incertezas nas estimativas

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

As principais estimativas utilizadas se referem à contabilização de depreciação e amortização.

3.6 Imposto de renda e contribuição social

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

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

No exercício de 2022, foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) a revisão das referidas normas abaixo:

- IFRS 17 – Contratos de Seguro: O pronunciamento substitui a IFRS 4 – Contratos de Seguro e apresenta três abordagens para mensuração.
- Alterações na IAS 1 – Apresentação das Demonstrações Contábeis: Informações sobre políticas contábeis - Requer que apenas as informações sobre políticas contábeis materiais sejam divulgadas, eliminando divulgações de informações que dupliquem ou sumariem os requerimentos das normas IFRS. Estas alterações são efetivas para exercícios iniciados em 1º de janeiro de 2023 e não trazem impactos financeiros.

A Administração da Companhia está avaliando possíveis efeitos que possam ter dessas futuras normas.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

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

(a) Saldos em conta corrente:

<u>Conta Corrente</u>	<u>Saldo</u>
Banco Topázio Ag 1 C/C 12546230	78.852
Bolsão Dock Ag 3391 C/C 8206-6	1.450.088
Bolsão Banco Topázio Ag 1 C/C 12590543	1.519.986
Bolsão Dock Ag 3391 C/C 8206-10	112.935
Bolsão Dock Ag 3391 C/C 0008206-6/40691	12.396
Cora - Ag 1 C/C 1478131-5	4.941
Banco Pactual 4133816	734
Banco Safra Ag:0288 Cc:102647	=
Total	3.179.932

(b) Saldos de aplicações financeiras:

<u>Aplicação</u>	<u>Investido</u>	<u>Tipo</u>	<u>tx</u>	<u>Rendimento</u>	<u>Saldo bruto</u>	<u>Tributos</u>	<u>Saldo Líquido</u>
DAYCOVAL	1.356.666	Renda Fixa	4,71%	63.895	1.420.561	(14.376)	1.406.185
BTG	13.978.339	Renda Fixa	1,01%	141.224	14.119.563	(23.684)	14.095.879
XP	2.000.000	Renda Fixa	1,02%	20.362	2.020.362	(2.075)	2.018.287
SAFRA	<u>1.099.216</u>	Renda Fixa	0,11%	<u>1.230</u>	<u>1.100.446</u>	<u>(101)</u>	<u>1.100.345</u>
Total	18.434.221			226.711	18.660.932	(40.236)	18.620.696

5. ADIANTAMENTOS (ATIVO E INCLUI PARTE RELACIONADA)

	2022	2021
Adiantamentos a fornecedores	36.550	-
Valor a receber da BBLUE (a)	5.545.135	3.511.772
Valor a receber ZRO PAY	32.090	-
Valor a recuperar - CLIENTES	<u>633.299</u>	<u>-</u>
Total	6.247.074	3.511.772

(a) Refere-se ao saldo a receber da BBLUE Tecnologia e Serviços Digitais S.A. (parte relacionada), e se trata dos valores de conversão de cripto que a Companhia tem a receber. Estão nesse saldo também os valores líquidos entre as transferências financeiras entre as duas empresas.

6. ADIANTAMENTOS (PASSIVO)

<u>Descrição</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo de clientes – bolsão (a)	28.190.931	2.211.371
Dock a pagar	371.211	96.966
Credores diversos	-	334.745
Valor de remessa a processar	-	4.812
ZroBlue a pagar	761.545	-
Total	<u>29.323.687</u>	<u>2.947.894</u>

(a) Saldo de clientes - Bolsão

Bolsão se refere ao saldo de depósitos de clientes nas contas da ZroBank e esse saldo representa o somatório dos valores que os clientes podem movimentar em suas contas bancárias.

7. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

7.1 Capital social

O capital social, totalmente subscrito e integralizado em moeda corrente nacional, é de a R\$ 8.359.578 (oito milhões trezentos e cinquenta e nove mil e quinhentos e setenta e oito reais) em 4.070.462 (quatro milhões setenta mil e quatrocentas e sessenta e duas) ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, presumindo-se da titularidade da inscrição do acionista no Livro de Registro de Ações nominativas da Companhia. Cada ação ordinária corresponde a um voto nas assembleias gerais.

Adiantamento para futuro aumento de capital

Ainda em 2021, a Companhia recebeu o aporte de R\$ 6.500.000 (seis milhões e quinhentos mil reais) da empresa ZROBLUE PARTICIPAÇÕES S.A. A integralização do adiantamento junto ao capital social foi realizada no início de 2022 e a Holding detém 100% do capital da empresa.

7.2 Distribuição de lucros

O lucro líquido apurado ao final de cada exercício terá a seguinte destinação:

(a) do resultado do exercício serão deduzidos, antes de qualquer participação, os prejuízos acumulados e a provisão para o imposto de renda;

(b) sobre o lucro remanescente será calculada a importância que for atribuída a participação dos administradores, observadas as limitações legais; e

(c) do lucro líquido do exercício destinar-se-ão 5% (cinco por cento), no mínimo, para constituição de reserva legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social, devendo a destinação do excedente ser deliberado em Assembleia Geral.

8. RECEITAS

8.1. Receitas de vendas de serviços

Refere-se a receitas na participação das taxas nas transações dos cartões emitidos e as receitas de intermediação de transações.

A Companhia tem as seguintes fontes de receita que são: Pix as a Service (PaaS), Comissões por intermediação de câmbio e receitas financeiras.

Tipo de receita	Nota	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pix as a service	(a)	-	-
Receita s/ corretagem e comissão	(b)	1.779.808	276.727
Receita financeira	(c)	1.108.618	-
Outras receitas	(d)	<u>7.653</u>	<u>-</u>
Total		2.896.079	276.727

- (a) Pix as a service: é um termo que se refere a um modelo de negócio em que uma empresa oferece serviços relacionados ao PIX, um sistema de pagamentos instantâneos no Brasil. O PIX permite que os usuários realizem transferências instantâneas de dinheiro entre contas bancárias usando um identificador único, como um número de telefone celular, CPF ou e-mail.

No modelo "PIX as a Service", uma empresa oferece uma plataforma ou infraestrutura tecnológica para que outras empresas possam integrar o PIX aos seus sistemas e oferecer pagamentos instantâneos aos seus clientes. Essas empresas podem incluir instituições financeiras, fintechs, empresas de comércio eletrônico ou qualquer outra organização que queira implementar o PIX em seus processos de pagamento.

Os serviços oferecidos no modelo "PIX as a Service" podem incluir:

Integração técnica: A empresa fornece APIs e documentação para facilitar a integração do PIX aos sistemas existentes da organização.

Processamento de transações: A empresa processa as transações de pagamento instantâneo, lidando com a liquidação e o registro das transações.

Gestão de segurança: A empresa implementa medidas de segurança e prevenção contra fraudes para garantir a segurança das transações PIX.

Gerenciamento de dados: A empresa oferece recursos para armazenar, acessar e analisar os dados relacionados às transações PIX.

Suporte técnico: A empresa fornece suporte técnico e assistência aos clientes que estão integrando o PIX em seus sistemas.

Em resumo, o "PIX as a Service" é um modelo em que uma empresa oferece serviços para facilitar a implementação e o uso do PIX por outras organizações, permitindo que elas ofereçam pagamentos instantâneos aos seus clientes de forma mais eficiente e conveniente.

Assim a ZroBank cobra para gerar os códigos de Pix , receber e repassar o dinheiro sem que a empresa contratante tenha a necessidade de ter uma empresa aqui no Brasil. As operações de Pix as a Service, começaram a ser desenhadas no ano de 2022, mas as operações só entraram em produção durante 2023.

(b) Comissões por intermediação de câmbio: modalidade na qual a empresa ganha uma porcentagem pelo volume transacionado nas conversões de câmbio e de comissões nas transações de cartões de clientes.

(c) Receita financeira: são os resultados das aplicações financeiras

(d) Outras receitas: são descontos obtidos e receitas diversas.

9. DESPESAS OPERACIONAIS

9.1. Despesas administrativas

<u>Descrição</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
INSS	-	(1.280)
Assistência médica	(36.221)	(32.057)
Aluguel de imóveis	(15.556)	(32.100)
Transportes e fretes	(36.360)	(49.208)
Licenças de uso	(957.575)	(359.765)
Taxas	-	(2.832)
Telefone e internet	(15.700)	(14.979)
Despesas diversas	-	(251.489)
Adm. Cartões de crédito	(323.352)	(260.480)
Confraternização e eventos	(42.940)	-
Assessoria informática	(41.867)	(11.596)
Depreciação de máquinas	(1.448)	(1.595)
Depreciação equipamentos de dados	(39.857)	(38.071)
Depreciação equipamentos de comunicação	(890)	(861)
Depreciação instalações	(682)	(746)
Bens de baixo valor	(1.600)	-
Serviços de gráficas	(357)	(213.423)
Publicação jornais	-	(9.174)
Serviços de pessoas jurídicas	(836.790)	(64.781)
Serviços de despachantes	(11.557)	(13.723)
Serviços advocatícios	(13.629)	(71.373)
Outros	<u>(102)</u>	<u>-</u>
Total	(2.376.483)	(1.429.533)

10. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

10.1. Identificação e valorização dos instrumentos financeiros

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

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

10.2. Caixa e bancos, títulos e valores mobiliários, contas a receber e contas a pagar

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

10.3. Risco de crédito

Decorre de eventual dificuldade de cobrança dos valores de clientes. Esse risco é minimizado por um controle da base de clientes e gerenciamento do ativo da inadimplência.

10.4. Riscos financeiros

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

10.5. Ativos financeiros

Esses ativos estão assim representados no balanço por depósitos bancários.

11. CONTINGÊNCIAS

Não há ações judiciais movidas contra a Sociedade, cuja probabilidade de perda é provável e possível.

12. AUTORIZAÇÃO PARA CONCLUSÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A Administração da Companhia autorizou a conclusão das presentes demonstrações contábeis em 31 de março de 2023, nas quais consideram os eventos subsequentes ocorridos até esta data, que pudessem ter efeito sobre estas demonstrações contábeis, quando requeridos.