

Ali Crédito e Pagamentos S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor independente nº 2353Q-002-PB

Em 31 de dezembro de 2022



Índice

	Página
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	3
Demonstrações contábeis	6
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021	12

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)
Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos
Administradores e Acionistas da
Ali Crédito e Pagamentos S.A.
São Paulo – SP

Opinião com ressalvas

Examinamos as demonstrações contábeis da Ali Crédito e Pagamentos 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos dos assuntos descritos na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalvas”, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Ali Crédito e Pagamentos S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa, para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias Companhias (NBC TG 1.000) (R1).

Base para opinião com ressalvas

Ausência de estudo de vida útil e recuperabilidade de ativo intangível

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 10, em 31 de dezembro de 2022, a Companhia possuía registrado na rubrica de “Intangível”, o montante de R\$ 4.378 mil referente a sua plataforma Ali Suite, desenvolvida internamente, para a qual efetuou o reconhecimento de despesa com amortização no montante de R\$ 1.114 mil no exercício findo em 31 de dezembro de 2022. Entretanto, até a data de emissão destas demonstrações contábeis, não tivemos acesso à evidências de auditoria apropriadas e suficientes que suportassem os valores capitalizados, bem como ao estudo de avaliação da expectativa de benefícios econômicos futuros decorrentes do uso deste ativo, por meio de premissas razoáveis e comprováveis que representem a melhor estimativa da administração acerca das condições econômicas que possam existir ao longo da sua vida útil, assim como não nos foi apresentado estudo e/ou análise que suportasse a definição da vida útil, o período e método de amortização deste ativo, previstos pela NBC TG 1000 (R1) - Contabilidade para Pequenas e Médias Companhias. Dessa forma, não foi possível determinar os efeitos de eventuais ajustes, se houver, nas demonstrações contábeis da Companhia em 31 de dezembro de 2022.

Ausência de reconhecimento de operações de *stock options*

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 15.3, durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram firmados contratos referentes ao Programa de Partnership (Stock Options) entre a Companhia e seus colaboradores, os quais constituem a outorga de opções de compra de 8.517 ações pelo montante de R\$ 4.255 mil cujo reconhecimento do valor justo destas opções referentes aos períodos de aquisição já incorridos não foi efetuado nas demonstrações contábeis da Companhia, conforme previsto pela NBC TG 1000 (R1) - Contabilidade para Pequenas e Médias Companhias. Adicionalmente, até a data de emissão destas demonstrações contábeis, não nos foram disponibilizadas as premissas e os cálculos utilizados pela Administração que pudessem corroborar a razoabilidade do valor justo das opções outorgadas. Dessa forma, não foi possível determinar os efeitos de eventuais ajustes, se houver, nas demonstrações contábeis da Companhia em 31 de dezembro de 2022.

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 a 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 com ressalvas.

Ênfase

Estágio inicial das operações

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 1, no que tange ao fato da Companhia ter iniciado suas operações recentemente, de tal forma, que para a reversão dos prejuízos acumulados, a Companhia elaborou um plano de ação estratégico que permitirá aumentar seu volume de originação de operações de crédito e, conseqüentemente, expandir suas receitas em montantes suficientes para atingir seu equilíbrio financeiro. Nossa opinião não está ressalvada em relação a este assunto.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações contábeis da Companhia referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentados para fins de comparação, não foram examinados por nós nem por outros auditores independentes.

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 pequenas e médias Companhias NBC TG 1000 aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), bem como pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), 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 por erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da 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 governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

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 de uma 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 obtivemos 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;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com 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 Distribuidora. Se concluirmos que existe uma 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 governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 07 de agosto de 2023

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-025.583/O-1



Leonardo Mesquita Dantas
Contador CRC 1SP-263.110/O-1

Ali Crédito e Pagamentos S.A.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais, exceto se indicado ao contrário)

ATIVO

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u> <u>(Não auditado)</u>
Ativo circulante			
Caixas e equivalentes de caixa	4	7.108	2.082
Contas a receber	5	270	-
Tributos a recuperar	6	372	283
Adiantamento a Fornecedores	7	54	49
Caução Alugueis	-	122	122
Contas a receber de partes relacionadas	8	404	394
Outros créditos	-	19	4
Total do ativo circulante		<u>8.349</u>	<u>2.934</u>
Ativo não circulante			
Despesas antecipadas	-	48	-
Outros Créditos	-	27	5
Títulos de Capitalização	-	41	50
Imobilizado	9	616	472
Intangível	10	4.378	2.751
Total do ativo não circulante		<u>5.110</u>	<u>3.278</u>
Total do ativo		<u>13.459</u>	<u>6.212</u>

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

Ali Crédito e Pagamentos S.A.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais, exceto se indicado ao contrário)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u> <u>(Não auditado)</u>
Passivo circulante			
Fornecedores	11	132	111
Obrigações trabalhistas	12	771	516
Obrigações tributárias	12	662	441
Contas a pagar	-	250	114
Empréstimos - Mútuos conversíveis	13	131	16.451
Empréstimos e Financiamentos	13	439	240
Total do passivo circulante		<u>2.385</u>	<u>17.873</u>
Passivo não circulante			
Empréstimos e Financiamentos	13	344	300
Obrigações tributárias	12	236	522
		<u>580</u>	<u>822</u>
Patrimônio líquido			
Capital social	15.1	36.508	10
Prejuízos acumulados	15.2	(26.014)	(12.493)
Total do patrimônio líquido		<u>10.494</u>	<u>(12.483)</u>
Total do passivo e patrimônio líquido		<u>13.459</u>	<u>6.212</u>

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

Ali Crédito e Pagamentos S.A.

Demonstrações do resultado para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais, exceto se indicado ao contrário)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u> <u>(Não auditado)</u>
Receitas operacional líquida	16	733	4
Custo dos serviços prestados	16	(1.329)	(1.083)
Amortização	16	<u>(1.114)</u>	<u>(555)</u>
Lucro bruto		(1.710)	(1.634)
Receitas (despesas) operacionais			
Despesas com pessoal	17	(5.186)	(2.699)
Despesas com serviços tomados	17	(4.146)	(1.309)
Depreciação	17	(110)	(90)
Despesas Gerais	17	(1.821)	(963)
Outras receitas (despesas) operacionais	-	(100)	339
Resultado operacional antes do resultado financeiro e da provisão para o imposto de renda e contribuição social		<u>(13.073)</u>	<u>(6.356)</u>
Resultado financeiro	18	(448)	(527)
Resultado operacional antes da provisão para o imposto de renda e contribuição social		<u>(13.521)</u>	<u>(6.883)</u>
Imposto de renda e contribuição social – corrente	-	-	-
Resultado do exercício		<u>(13.521)</u>	<u>(6.883)</u>

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

Ali Crédito e Pagamentos S.A.

Demonstrações do resultado abrangente para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais, exceto se indicado ao contrário)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u> <u>(Não auditado)</u>
Prejuízo líquido do exercício		(13.521)	(6.883)
Outros resultados abrangentes	-	-	-
Resultado abrangente do exercício		<u>(13.521)</u>	<u>(6.883)</u>

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

Ali Crédito e Pagamentos S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em milhares de reais, exceto se indicado ao contrário)

	<u>Capital social</u>		<u>Lucros (Prejuízos) acumulados</u>		<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2020 (Não auditado)	10	-	(5.521)	-	(5.511)
Resultado do exercício			(6.883)		(6.883)
Ajuste de exercícios anteriores	-		(89)		(89)
Saldos em 31 de dezembro de 2021 (Não auditado)	----- 10	-	----- (12.493)	-	----- (12.483)
Integralização de capital	20.000		-		20.000
Integralização de capital (mútuos conversíveis)	16.498				
Resultado do exercício	-		(13.521)		(13.521)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	----- <u>36.508</u>	-	----- <u>(26.014)</u>	-	----- <u>10.494</u>

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

Ali Crédito e Pagamentos S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa - Indireto para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais, exceto se indicado ao contrário)

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u> (Não auditado)
Resultado do exercício	(13.521)	(6.883)
Ajustes no resultado do exercício		
Depreciação	110	90
Amortização	1.114	555
	-----	-----
Variações nos ativos e passivos operacionais	<u>66</u>	<u>15.489</u>
Contas a receber	(270)	147
Tributos a recuperar	(89)	(269)
Adiantamento a Fornecedores	(5)	(49)
Caução Alugueis	-	36
Contas a receber de partes relacionadas	(10)	(74)
Outros créditos	(85)	35
Fornecedores	21	(110)
Obrigações trabalhistas	255	144
Obrigações tributárias	(65)	536
Contas a pagar	136	32
Empréstimos Mútuos conversíveis	178	15.062
	-----	-----
Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	<u>(12.231)</u>	<u>9.251</u>
Atividades de investimento		
Títulos e Valores Mobiliários	9	(25)
Aquisição de Imobilizado	(254)	(696)
Aquisição de Intangível	(2.741)	(2.052)
Ajustes de exercícios anteriores	-	(89)
	-----	-----
Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	<u>(2.986)</u>	<u>(2.862)</u>
Atividade de financiamento		
Aumento de Capital	20.000	-
Empréstimos e financiamentos – captação (liquidação)	243	(4.333)
	-----	-----
Fluxo de caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de financiamentos	<u>20.243</u>	<u>(4.333)</u>
	-----	-----
Aumento líquido no caixa e equivalentes de caixa	<u>5.026</u>	<u>2.056</u>
No início do exercício	2.082	26
No final do exercício	7.108	2.082
	-----	-----
Aumento líquido no caixa e equivalentes de caixa	<u>5.026</u>	<u>2.056</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 (Em milhares de reais, exceto se indicado ao contrário)

1. Contexto operacional

A Ali Crédito e Pagamentos S.A. (“Companhia”) foi fundada em 15 de outubro de 2018, sede na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Gomes de Carvalho, nº 1.765, Conj. 71 e 72. A Companhia é uma plataforma de crédito digital online e atua como correspondente bancário e realiza empréstimos, na modalidade crédito consignado privado.

A Companhia concluiu um novo processo de captação (Série A) em julho de 2022 com a participação do Banco BTG Pactual e da incorporadora Cyrela. Em dezembro de 2022, atingiu 260.000 colaboradores na sua base e alcançou R\$ 240.000 em créditos originados.

Para reversão dos prejuízos dos exercícios anteriores, a Companhia desenvolveu um plano de ação estratégico que abordou diversas áreas-chave do negócio. As principais linhas de receitas da Companhia dependem do volume de originação e do tamanho da carteira de crédito. A Companhia entende que precisa manter o atual ritmo de crescimento por meio de ações para fortalecer o relacionamento com os departamentos de recursos humanos dos atuais clientes, associado a investimentos em marketing para aumentar a visibilidade do produto junto aos colaboradores dessas empresas. E a Companhia avaliou que a atual estrutura é suficiente para o atender a ampliação da base de clientes mantendo a qualidade nos processos operacionais.

2. Apresentação das demonstrações contábeis e principais práticas contábeis

As demonstrações contábeis da Companhia para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a pequenas e médias empresas NBC TG 1000(R1).

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico, exceto quando informado de outra forma, conforme descrito no resumo de práticas contábeis. O custo histórico geralmente é baseado no valor das contraprestações pagas em troca de ativos.

As demonstrações contábeis são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

As demonstrações contábeis foram elaboradas no curso normal dos negócios. A Administração efetua uma avaliação da capacidade da Companhia de dar continuidade as suas atividades durante a elaboração das demonstrações contábeis. A Administração não identificou nenhuma incerteza relevante sobre a capacidade da Companhia de dar continuidade as suas atividades nos próximos 12 meses.

As demonstrações contábeis da Ali Crédito e Pagamentos S.A. para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram aprovadas e autorizadas para a emissão pela diretoria da Companhia, em 07 de agosto de 2023 considerando os eventos subsequentes ocorridos até esta data.

3. Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação das demonstrações contábeis estão definidas a seguir:

3.1. Reconhecimento de receita

A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Companhia e quando possa ser mensurada de forma confiável (NBC TG 1000 seção 23). A receita mensal de intermediação da plataforma varia conforme termos acordados em regulamento e contrato de gestão. A Companhia avalia as transações de receita de acordo com os critérios específicos para determinar se está atuando como agente ou principal e, ao final, concluiu que está atuando como principal em todos os seus contratos de receita. Os critérios específicos, a seguir, devem também ser satisfeitos antes de haver reconhecimento de receita:

a) Receitas de prestação de serviços

Decorrentes dos serviços de intermediação de empréstimos financeiros geridos por terceiros e controlados em sua plataforma.

b) Receita de juros

A receita de juros quando existente, é reconhecida quando for provável que os benefícios econômicos futuros deverão fluir para a Companhia e o valor da receita possa ser mensurado com confiabilidade. A receita de juros é reconhecida pelo método linear com base no tempo e na taxa efetiva de juros sobre o montante do principal em aberto, sendo essa taxa aquela que desconta exatamente os recebimentos de caixa futuros estimados durante a vida estimada do ativo financeiro em relação ao valor contábil líquido inicial desse ativo. A receita de juros é incluída na rubrica "Receita financeira", nas demonstrações do resultado.

3.2. Custo dos serviços prestados

Os custos dos serviços prestados são reconhecidos de acordo com o regime de competência. Os principais são relativos a: salários, processamento de dados e infraestrutura.

3.3. Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros da Companhia quando existentes, são reconhecidos a partir da data em que eles se tornam parte das disposições contratuais de tais instrumentos financeiros e incluem, principalmente, caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e contas a pagar. Os ativos e passivos financeiros da Companhia são inicialmente registrados pelo valor justo. (NBC TG 1000 seção 11)

Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo por meio do resultado) são acrescidos ou deduzidos do valor justo dos ativos ou passivos financeiros, se aplicável, após o reconhecimento inicial.

Posteriormente ao reconhecimento inicial, os instrumentos financeiros são mensurados conforme descritos a seguir:

i) Receita de contrato com cliente

São reconhecidos inicialmente pelo valor justo de acordo com as condições contratadas. A Administração avalia periodicamente os riscos na realização das contas a receber e constitui provisão em montante considerado suficiente para cobrir eventuais perdas, considerando, principalmente, a expectativa com base no histórico de perdas.

ii) Disponível para venda

Para instrumentos financeiros classificados como disponíveis para venda, a Companhia avalia se há alguma evidência objetiva de que o investimento é recuperável a cada data do balanço. Após mensuração inicial, os ativos financeiros disponíveis para venda são mensurados a valor justo, com ganhos e perdas não realizados reconhecidos diretamente dentro dos outros resultados abrangentes, quando aplicável; com exceção das perdas por redução ao valor recuperável dos juros calculados utilizando o método de juros efetivos e dos ganhos ou perdas com variação cambial sobre ativos monetários que são reconhecidos diretamente no resultado do período.

iii) Empréstimos e recebíveis

Empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. Após a mensuração inicial, esses ativos financeiros são contabilizados ao custo amortizado, utilizando o método de juros efetivos (taxa de juros efetiva), menos perda por redução ao valor recuperável. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer desconto ou “prêmio” na aquisição e taxas ou custos incorridos. A amortização do método de juros efetivos é incluída na linha de receita na demonstração de resultado. As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas como despesa no resultado.

iv) Baixa de ativos financeiros

A Companhia baixa um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa provenientes desse ativo expiram ou transferem o ativo e substancialmente todos os riscos e benefícios da propriedade para um terceiro.

v) Baixa de passivos financeiros

A Companhia baixa passivos financeiros somente quando as obrigações do mesmo são extintas e canceladas ou quando vencem. A diferença entre o valor contábil do passivo financeiro baixado e a contrapartida paga e a pagar é reconhecida no resultado.

Quando um passivo financeiro existente for substituído por outro do mesmo montante com termos substancialmente diferentes, ou os termos de um passivo existente forem significativamente alterados, essa substituição ou alteração é tratada como baixa do passivo original e reconhecimento de um novo passivo, sendo a diferença nos correspondentes valores contábeis reconhecido na demonstração do resultado.

3.4. Provisões de ativos e passivos contingentes

3.4.1. Geral

Provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente em consequência de um evento passado, é provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado.

3.4.2. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A Companhia é parte em processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

3.5. Outros ativos e passivos

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido (NBC TG 1000 seção 21).

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

3.6. Caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa incluem substancialmente depósitos à vista denominados em reais, com alto índice de liquidez de mercado e vencimentos não superiores a 90 dias, ou para os quais inexistem multas ou quaisquer outras restrições para seu resgate imediato, junto ao emissor do instrumento.

Os equivalentes de caixa são classificados como ativos financeiros na categoria empréstimos e recebíveis e estão registrados pelo valor original acrescido dos rendimentos auferidos até as datas de encerramento das demonstrações contábeis, apurados pelo critério "*pro rata temporis*", que equivalem aos seus valores de mercado, não havendo impacto a ser contabilizado no patrimônio líquido da Companhia.

3.7. Créditos tributários

Compreendem os direitos a receber relacionados, principalmente, com créditos tributários, créditos de transferências, dívida ativa tributária e não tributária.

3.8. Imobilizado

Avaliado ao custo histórico, deduzido das respectivas depreciações acumuladas. A depreciação é calculada pelo método linear, que leva em consideração a vida útil estimada dos bens. A vida útil estimada, os valores residuais e os métodos de depreciação são revisados anualmente, e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente.

A depreciação é calculada usando o método linear com base nos percentuais descritos na Nota Explicativa nº 09.

3.9. Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. O custo de ativos intangíveis adquiridos em uma combinação de negócios corresponde ao valor justo na data da aquisição. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável. Ativos intangíveis gerados internamente, excluindo custos de desenvolvimento capitalizados, não são capitalizados e o gasto é refletido na demonstração do resultado no exercício em que for incorrido. Até a presente data, a vida útil de ativo intangível não foi avaliada como definida ou indefinida, sendo adotada pela administração a taxa fiscal de 20%.

Segue abaixo a taxa de amortização praticada para a Sociedade de Intangível:

	2022	2021
Plataforma Ali Suite	20%	20%

Os ativos intangíveis com vida definida, deveriam ser amortizados ao longo da vida útil econômica e avaliados em relação à perda por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida definida deveriam ser revisados no mínimo no fim de cada exercício social. Mudanças na vida útil estimada ou no consumo esperado dos benefícios econômicos futuros desses ativos deveriam ser contabilizadas por meio de mudanças no período ou método de amortização, conforme o caso, sendo tratadas como mudanças de estimativas contábeis. A amortização de ativos intangíveis com vida definida deveria ser reconhecida na demonstração do resultado na categoria de despesa consistente com a utilização do ativo intangível.

3.10. Imposto de renda e contribuição social – correntes

A Companhia é optante pelo regime tributário do lucro real, o imposto de renda e a contribuição social sobre o lucro do exercício corrente são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% e 9% para contribuição social sobre o lucro líquido. A provisão desses tributos está apresentada na rubrica “Obrigações tributárias”.

O registro de créditos tributários deve ser acompanhado pelo registro de obrigações fiscais diferidas, quando existentes, observado ainda que quando previsto na legislação tributária, havendo compatibilidade de prazos na previsão de realização e de exigibilidade, os valores ativos e passivos referentes a créditos e obrigações tributárias devem ser compensados. Caracterizam-se como diferenças temporárias as despesas apropriadas no exercício e ainda não dedutíveis para fins de imposto de renda e contribuição social, mas cujas exclusões ou compensações futuras, para fins de apuração de lucro real, estejam explicitamente estabelecidas ou autorizadas pela legislação tributária.

3.11. Demonstrações dos fluxos de caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa refletem as modificações no caixa e equivalentes de caixa que ocorreram nos exercícios apresentados utilizando o método indireto. As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas e estão apresentadas de acordo com o pronunciamento contábil aplicável as pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 seção 7).

3.12. Julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis da Companhia requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como a divulgação de passivos contingentes, na data-base das demonstrações contábeis. Ativos e Passivos sujeitos a estimativas e premissas incluem vida útil do ativo imobilizado, provisão para créditos de liquidação duvidosa, provisão para redução ao valor recuperável de ativos, provisão para demandas judiciais e de instrumentos financeiros.

3.13. Estimativas e premissas

Com base em premissas, a Companhia faz estimativas com relação ao futuro. Por definição, as estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam um risco significativo, com probabilidade de causar um ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício social, estão contempladas abaixo.

a) Perdas Estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa (PECLD)

A Companhia avalia periodicamente a existência de qualquer evidência objetiva de que o contas a receber esteja deteriorado. A perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa é constituída com base nas análises de riscos de realização dos créditos a receber e inadimplência histórica, e está demonstrada em montantes consideradas suficientes para cobertura de eventuais perdas.

b) Tributos

De acordo com a legislação vigente, os livros fiscais da Companhia estão sujeitos a revisão pelas autoridades, retroativamente, por períodos variáveis, com referência aos tributos federais, estaduais, municipais e contribuições trabalhistas.

c) Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

A Administração estuda revisar para o próximo exercício o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Sendo tais evidências identificadas e o valor contábil líquido exceder o valor recuperável, será constituída provisão para desvalorização, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Essas perdas serão lançadas ao resultado do exercício quando identificadas.

O valor contábil de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. Na estimativa do valor em uso do ativo, os fluxos de caixa futuros estimados serão descontados ao seu valor presente utilizando uma taxa de desconto antes dos impostos que reflete o custo médio ponderado de capital para a indústria em que opera a unidade geradora de caixa.

Os fluxos de caixa derivam do orçamento anual e não incluem atividades de reorganização com as quais a Companhia ainda não tenha se comprometido ou investimentos futuros significativos que melhorarão a base de ativos da unidade geradora de caixa objeto de teste. O valor recuperável é sensível à taxa de desconto utilizada no método de fluxo de caixa descontado, bem como os recebimentos de caixa futuros esperados e à taxa de crescimento utilizada para fins de extrapolação.

O valor líquido de venda é determinado, sempre que possível, com base em contrato de venda firme em uma transação em bases comutativas, entre partes conhecedoras e interessadas, ajustado por despesas atribuíveis à venda do ativo, ou quando não há contrato de venda firme, com base no preço de mercado de um mercado ativo, ou no preço da transação mais recente com ativos semelhantes.

d) Valor justo de instrumentos financeiros

Quando o valor justo de ativos e passivos financeiros apresentados no balanço patrimonial não puder ser obtido em mercados ativos, é determinado utilizando técnicas de avaliação, incluindo o método de fluxo de caixa descontado. Os dados para esses métodos se baseiam naqueles praticados no mercado, quando possível. Contudo, quando isso não for viável, um determinado nível de julgamento é requerido para estabelecer o valor justo. O julgamento inclui considerações sobre os dados utilizados como, por exemplo, risco de liquidez, risco de crédito e volatilidade. Mudanças nas premissas sobre esses fatores poderiam afetar o valor justo apresentado dos instrumentos financeiros.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2022	31/12/2021 (Não auditado)
Contas Correntes	49	1
Aplicações financeiras	7.059	2.081
Total	7.108	2.082

Aplicações financeiras

As aplicações em certificados de depósitos bancários realizadas com acordo de livre movimentação são ajustadas pelo valor de mercado, sendo a instituição financeira BTG Pactual. Os demais ativos são registrados ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável. Abaixo a abertura por prazo.

- Sul America Excellence FIRF (liquidez imediata) – R\$3.136
- Riza Lotus FI RF DI (liquidez imediata) – R\$1.475
- CDB Facta Financeira – R\$1.030 – 115% CDI (liquidez imediata) – vencimento fevereiro de 2023
- CDB BMG – R\$663 – 105% CDI (liquidez imediata) - vencimento novembro de 2024
- CDB Itaú - R\$287 – 100% CDI (liquidez imediata) – vencimento junho de 2023
- CDB PagBank – R\$255– 105% CDI (liquidez imediata) – vencimento de maio de 2023 a agosto de 2023
- CDB Bradesco - R\$110 – 100% CDI (liquidez imediata) – vencimento novembro de 2025
- CDB Banco XP – R\$103 -120% CDI (liquidez imediata) – vencimento janeiro de 2023

5. Contas a receber

Composição por operação

	31/12/2022	31/12/2021 (Não auditado)
Contas a receber de clientes	270	-

Composto por valores a receber decorrentes de intermediação financeira e empréstimos consignados.

Composição por vencimento

	31/12/2022	31/12/2021 (Não auditado)
A vencer	270	-
Total	270	-

6. Tributos a recuperar

Composição do saldo

	31/12/2022	31/12/2021 (Não auditado)
IR Retido s/ Aplicações Financeiras	44	3
IRRF a Recuperar	2	2
Imposto de Renda Pago por Estimativa – Parcelado	150	150
Contribuição Social Paga Estimativa – Parcelado	56	56
Tributos Pagos a Maior ou Indevidamente	5	5
Outros Tributos a Recuperar	10	9
COFINS a Recuperar	82	44
PIS a Recuperar	19	10
Saldo Negativo IRPJ – 2020	3	3
Saldo Negativo CSLL – 2020	1	1
Total	372	283

7. Adiantamento de Fornecedores

Composição do saldo

	31/12/2022	31/12/2021 (Não auditado)
Adiantamento a Fornecedores de tecnologia	26	49
Adiantamento a área comercial	26	-
Adiantamento a Fornecedores diversos	2	-
Total	54	49

Composto por adiantamentos a prestadores de serviços de tecnologia, comercial e outros.

8. Contas a Receber de partes relacionadas

	31/12/2022	31/12/2021 (Não auditado)
Bruno Reis	11	1
Joseph Bregeiro	393	393
Total	404	394

Composto por valores desembolsados pela prestação de serviços de partes relacionadas. Os valores mantidos não apresentam obrigação de liquidação de curto prazo e devem ser atualizados somente no momento da liquidação.

9. Imobilizado

Composição do saldo

	2022			2021
	Custo	Depreciação acumulada	Líquido	(Não auditado) Líquido
Móveis e utensílios	378	(98)	280	288
Equipamentos de informática	466	(193)	273	177
Benfeitorias	65	(2)	63	7
Total	909	(293)	616	472

Movimentação do custo do imobilizado

	31/12/2021 (Não auditado)	Adições	31/12/2022
Móveis e utensílios	351	27	378
Equipamentos de informática	297	169	466
Benfeitorias	7	58	65
Total	655	254	909

	31/12/2020 (Não auditado)	Adições	31/12/2021
Móveis e utensílios	344	7	351
Equipamentos de informática	162	135	297
Benfeitorias	7	-	7
Total	513	142	655

Movimentação da depreciação do imobilizado

	% - Taxa média anual de depreciação	31/12/2021 (Não auditado)	Depreciação	31/12/2022
Móveis e utensílios	10%	(63)	(35)	(98)
Equipamentos de informática	20%	(119)	(74)	(193)
Benfeitorias	4%	(1)	(1)	(2)
Total		(183)	(110)	(293)

	% - Taxa média anual de depreciação	31/12/2020 (Não auditado)	Depreciação	31/12/2021
Móveis e utensílios	10%	(28)	(35)	(63)
Equipamentos de informática	20%	(64)	(55)	(119)
Benfeitorias	4%	-	(1)	(1)
Total		(92)	(91)	(183)

A administração da Companhia revisou os valores residuais e o tempo de vida útil estimada e concluiu que o valor residual e as taxas de depreciação utilizadas estão adequadas.

10. Intangível

Composição do saldo

	2022			2021
	Custo	Amortização acumulada	Líquido	(Não auditado) Líquido
Plataforma Ali Suite	6.701	(2.323)	4.378	2.751
Total	6.701	(2.323)	4.378	2.751

A plataforma digital de crédito *Ali Suite* é um sistema online que permite o acesso a serviços de empréstimo e crédito por meio de processos totalmente digitais. Ela possibilita que os clientes solicitem empréstimos, verifiquem sua elegibilidade, comparem diferentes opções de produto e limite de crédito e obtenham o desembolso de fundos, eliminando a burocracia e reduzindo o tempo necessário para aprovação. A plataforma faz uso de tecnologia e a automação composto por unidades autônomas de software que encapsulam um aplicativo e suas dependências, permitindo sua implantação consistente e eficiente em diferentes ambientes de computação.

Os colaboradores de empresas conveniadas interessados em obter crédito preenchem um formulário online com informações pessoais, dados financeiros e histórico de crédito. Com base nessas informações, a plataforma utiliza algoritmos e técnicas de análise de dados para avaliar a elegibilidade do solicitante e determinar o limite de crédito e as taxas de juros aplicáveis. Uma vez aprovada a solicitação, os fundos são depositados na conta bancária do solicitante em um curto período. Ali atua como correspondente bancário do BMP Money Plus Sociedade de Crédito Direto S.A, nos termos da Resolução nº 3.954, de 24 de fevereiro de 2011. A plataforma controla também os pagamentos dos empréstimos por meio da arrecadação dos descontos em folha de pagamento, com opções de pagamento eletrônico, débito automático ou boletos bancários.

Movimentação do custo do intangível

	31/12/2021 (Não auditado)	Adições	31/12/2022
Plataforma Ali Suite	3.960	2.741	6.701
Total	3.960	2.741	6.701

	31/12/2020 (Não auditado)	Adições	31/12/2022
Plataforma Ali Suite	1.353	2.607	3.960
Total	1.353	2.607	3.960

Movimentação da amortização do intangível

	% - Taxa média anual de amortização	31/12/2021	Amortização	31/12/2022
		(Não auditado)		
Plataforma Ali Suite	20%	(1.209)	(1.114)	(2.323)
Total		(1.209)	(1.114)	(2.323)

	% - Taxa média anual de amortização	31/12/2020	Amortização	31/12/2022
		(Não auditado)		
Plataforma Ali Suite	20%	(654)	(555)	(1.209)
Total		(654)	(555)	(1.209)

11. Fornecedores

Composição de Saldo

	31/12/2022	31/12/2021 (Não auditado)
Fornecedores de serviços de tecnologia	113	111
Fornecedores Diversos	19	-
Total	132	111

Composto por fornecedores diretos e indiretos à atividade fim da Companhia.

Composição por vencimento

	31/12/2022
A vencer	121
Vencidos acima de 60 dias	9
Vencidos acima de 120 dias	2
Total	132

12. Obrigações trabalhistas e tributárias

	31/12/2022	31/12/2021 (Não auditado)
Provisões para férias e encargos incidentes	285	98
Salários a pagar e outras remunerações	485	418
Impostos e taxas federais e municipais a recolher	899	963
Total	1.669	1.479
Circulante	1.433	957
Não Circulante	236	522

13. Empréstimos e Financiamentos

Modalidade	Finalidade	Juros mensais	Índice de correção	2022	2021 (Não auditado)
Capital de giro – Bradesco (*)	Capital de Giro 25/06/21 (30 parcelas de R\$26.527)	1,45%	-	344	540
Capital de giro – Bradesco (**)	Capital de Giro 09/03/22 (36 parcelas de R\$ 25.660)	1,79%	-	439	-
Mútuo conversível (***)	Capital de Giro	-	-	131	16.451
Total				914	16.991
Circulante				570	16.691
Não circulante				344	300
Total				914	16.991

(*) Contrato Nº 14877426, data de contratação 25/06/2021, vencimento da primeira parcela 20/10/2021 e da última em 20/03/2024, parcelado em 30 vezes e o valor da parcela R\$ 26.527,09.

(**) Contrato Nº 1549203, data de contratação 09/03/2022, vencimento da primeira parcela 10/06/2022 e da última em 12/05/2025, parcelado em 36 vezes e o valor da parcela R\$ 25.660,09.

(***) Empréstimos de Capital de Giro obtidos em 2021 e 2022, cujo vencimento apresenta seu término em 2023 com juros fixados de 1,75% ao mês. a. Carlos Bermudes, 9 parcelas no valor médio de R\$ 9.623. b. Flavio Reis, 2 parcelas no valor médio de R\$ 5.576. c. João Ribas, 1 parcela de R\$ 39.943.

13.1. Garantias

As linhas de financiamentos possuem como garantia o aval dos acionistas controladores.

13.2. Composição da parcela de longo prazo

Em 31 de dezembro de 2022, as parcelas de longo prazo possuíam os seguintes vencimentos:

Ano	R\$
2024	260
2025 e anos subsequentes	84
Total	344

13.3. Movimentação dos mútuos conversíveis

A seguir temos a movimentação contábil de 2022 dos mútuos conversíveis:

Ano	R\$
Saldo em 01 de janeiro de 2022	16.451
Valor revertido em aumento de capital	(16.498)
Atualização de juros	178
Saldo em 31 de dezembro de 2022	131

14. Provisão para contingências

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, a Companhia não possuía ações de natureza tributária, cível e trabalhistas que apresentassem risco de perda provável e possível, conforme avaliação de seus assessores legais.

15. Patrimônio líquido

15.1. Capital social

Em 31 de dezembro de 2022 o capital social da Companhia era de R\$ 36.508 (R\$ 16.508 em 2021), representado por 196.568 (cento e noventa e seis mil quinhentas e sessenta e oito) ações, com valores que oscilam conforme demonstrado:

Descrição	Quantidade Ações	Valor unitário
ON - Ordinárias nominativas	100.000	0,10
PN-Seed - Ações preferenciais classe Seed	37.044	240,39
PN-Seed 2 - Ações preferenciais classe Seed-2	11.999	89,66
PNA – Ações preferenciais classe A	47.525	557,97
Totais	196.568	

Composição societária é como segue:

Sócio acionistas	Quantidade de ações	Total de Ações R\$	% Participação
Seedling Fundo De Invest. Em Particip.	35.844	R\$ 20.000	54,78%
Cashme Soluções Financeiras Ltda	10.656	R\$ 5.946	16,29%
Parallax Ventures Fundo De Investimento	16.594	R\$ 2.433	6,67%
Jose Luiz Acar Pedro	3.392	R\$ 1.016	2,78%
Ariel Fogel	1.984	R\$ 634	1,74%
Juliano Simonetti Lefèvre	2.386	R\$ 302	0,83%
Andre Fernandes Berenguer	857	R\$ 290	0,79%
Jan Gunnar Karsten	873	R\$ 281	0,77%
Eduardo Jose Scholl Giaretta	2.439	R\$ 217	0,59%
Azor Bolton De Toledo	568	R\$ 170	0,47%
Mauro Negrete	1.186	R\$ 141	0,39%
Erik Frederico Oioli	420	R\$ 135	0,37%
Bruno Chohfi	414	R\$ 124	0,34%
Lourenço Chohfi Neto	414	R\$ 124	0,34%
Thiago Signorelli Rossetto Succar	354	R\$ 106	0,29%
Márcio Placedino Bicalho Martins	354	R\$ 106	0,29%
Bruno Laskowski	260	R\$ 78	0,21%
Antonio Eduardo Monteiro De Castro	1.583	R\$ 247	0,68%
Cristina Inui Miyake	178	R\$ 53	0,15%
Alã Vicente Da Costa	488	R\$ 43	0,12%
Claudia Cristiane Bermudes	366	R\$ 33	0,09%
Kleber De Lima Filho	53	R\$ 16	0,04%
Accell	77.000	R\$ 8	0,02%
Fisher Venture Builder S.A.	22.000	R\$ 2	0,01%
Crestone I – Fundo de investimento	6.223	R\$ 2.107	5,77%
Great Ventures Participações Ltda	3.385	R\$ 1.253	3,43%
Gustavo Luiz de Araújo e Silva	646	R\$ 65	0,18%
Gustavo Marques dos Santos Gierun	646	R\$ 65	0,18%
Leonardo Nogueira Diniz	1.219	R\$ 108	0,30%
Marcelo Chohfi	414	R\$ 124	0,34%
Reinaldo Rabelo de Morais Filho	1.186	R\$ 141	0,39%
Roberto Dagnoni	1.186	R\$ 141	0,39%
Joseph Henri Bregeiro	1.000	R\$ 0	0,0%
Totais	196.568	R\$ 36.508	100%

15.1.2. Aumento de Capital

Em 29 de junho de 2022, os acionistas, mediante renúncia de seus respectivos direitos de preferência na subscrição de novas ações emitidas pela Companhia, resolvem aumentar o capital social da Companhia em R\$16.498.324,96 (dezesesseis milhões, quatrocentos e noventa e oito mil, trezentos e vinte e quatro reais e noventa e seis centavos), sem diluição injustificada, mediante a emissão de 60.724 (sessenta mil, setecentas e vinte e quatro) novas Ações PN. Sendo os respectivos preços de emissão fixados com base na perspectiva de rentabilidade da Companhia, nos termos do artigo 170, 5^ª, inciso I, da Lei nº 6 404/1976, e totalmente destinados ao capital social da Companhia, nos termos do artigo 14, parágrafo único, da Lei nº 6 404/1976. O referido aumento trouxe os seguintes impactos no resultado da Companhia (R\$409.439 de atualização e R\$49.030 de Imposto de Renda).

Em 18 de agosto de 2022, ocorreu o aumento do capital social das Companhia no valor de R\$19.999.876,68 (dezenove milhões, novecentos e noventa e nove mil, oitocentos e setenta e seis reais e sessenta e oito centavos), mediante a emissão de 35 844 (trinta e cinco mil, oitocentas e quarenta e quatro) novas ações preferenciais Classe A, totalmente subscritas e integralizadas nesta data em moeda corrente nacional, nos termos do Boletim de Subscrição. O capital social da Companhia passa dos atuais R\$16.508.324,96 (dezesesseis milhões, quinhentos e oito mil, trezentos e vinte e quatro reais e noventa e seis centavos) para R\$36.508.201,64 (trinta e seis milhões e quinhentos e oito mil e duzentos e um reais e sessenta e quatro centavos).

15.2. Prejuízos acumulados

Constituída pelo saldo do prejuízo auferido em 2022 e anos anteriores, não havendo nenhuma distribuição de lucros no período de constituição da Companhia.

15.3. Programa de Partnership (Stock Options)

O Programa formal da Ali de incentivo de longo prazo (ILP), existente desde 2019, disponível por convite a colaboradores excepcionais em suas funções como forma de reconhecimento e alinhamento de longo prazo. Sendo estas ações transferidas das ações da Accell (empresa do sócio), para os convidados, os demais investidores não serão diluídos. A opção de aquisição não possui nenhum caráter de obrigatoriedade por parte do colaborador, sendo exclusivamente uma opção de ganho financeiro no longo prazo para todos os sócios. O programa é dividido em dois períodos, de duração completa de 4 (quatro) anos, sendo: 1- período de Cliff de 12 meses (ou, período em que se pode exercer) – 1 vez por semestre é possível exercer o direito de comprar ações pelo preço fixado no momento do contrato, 2- período de vesting de 36 meses (ou carência) – a cada trimestre, após 1 ano, 3/36 das cotas se tornam exercíveis. Abaixo é apresentado o resumo dos contratos efetuados em 2022, não reconhecidos nas demonstrações contábeis.

Data do Contrato	Qtd	Valor Opção	Valor Total
04/07/2022	1694	R\$ 264	R\$ 447.795
01/12/2022	6823	R\$ 558	R\$ 3.807.029
Total	8517	R\$ 499	R\$ 4.254.825

16. Resultado operacional bruto

Lucro Bruto

	31/12/2022	31/12/2021 (Não auditado)
Receitas	872	59
Impostos incidentes (PIS, COFINS e ISS)	(139)	(56)
Serviços de enriquecimento de dados	(873)	(574)
Infraestrutura e telecom	(291)	(245)
Outros custos dos e serviços prestados (i)	(165)	(264)
Amortização	(1.114)	(555)
Total	(1.710)	(1.634)

A receita de prestação de serviços é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Companhia e quando possa ser mensurada de forma confiável (NBC TG 1000 seção 23). A receita mensal de gestão varia conforme termos acordados em regulamento e contrato de gestão.

- (i) Decorrentes dos serviços de intermediação de empréstimos financeiros geridos por terceiros e controlados em sua plataforma.

17. Despesas administrativas, comerciais e gerais

	31/12/2022	31/12/2021 (Não auditado)
Despesas com pessoal	5.186	2.699
Despesas com serviços tomados	4.146	1.309
Depreciação	110	90
Despesas gerais	1.821	963
Total	11.263	5.061

18. Resultado financeiro

	31/12/2022	31/12/2021 (Não auditado)
Despesas financeiras		
Outros encargos financeiros	(996)	(746)
Total	(996)	(746)
Receitas financeiras		
Outras receitas financeiras	548	219
Total	548	219
Resultado financeiro líquido	(448)	(527)

19. Imposto de Renda (IRPJ) e Contribuição Social (CSLL)

Imposto de renda e contribuição social correntes

A conciliação do IRPJ e da CSLL, calculados pelas alíquotas previstas na legislação tributária, com os seus valores correspondentes na demonstração do resultado, nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, está apresentada como segue:

	31/12/2022	31/12/2021 (não auditado)
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	(13.521)	(6.883)
Adições		
Despesas indedutíveis	94	59
Exclusões		
	-	-
Imposto de renda e contribuição social – Alíquota efetiva (34%)	(13.427)	(6.824)

20. Gestão de risco e instrumentos financeiros (não auditado)

20.1. Fatores de risco financeiro

As atividades da Gestão a expõe a alguns riscos financeiros: risco de mercado (risco de taxa de juros) risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Companhia.

a) Risco de mercado

Risco de taxa de juros

Decorre da possibilidade da Companhia sofrer ganhos ou perdas decorrentes de oscilações de taxas de juros incidentes sobre seus ativos e passivos financeiros.

A Companhia não possui em 31 de dezembro de 2022 instrumentos derivativos para cobertura de riscos de taxas de juros, porque os investimentos da Companhia são em fundos de baixo risco e volatilidade, majoritariamente indexados à variação da taxa de depósitos interfinanceiros – CDI.

b) Risco de crédito

Com relação às contas a receber, a Companhia está principalmente exposta a contas a receber de clientes.

c) Risco de liquidez

É o risco de a Companhia não dispor de recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros em decorrência de descasamento de prazo ou de montantes entre os recebimentos e pagamentos previstos. Para administrar a liquidez do caixa são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, sendo monitoradas periodicamente pela área financeira, visando assegurar que exista caixa suficiente para atender às necessidades de suas atividades.

d) Instrumentos financeiros por categoria e valor justo

Os ativos e passivos financeiros da Companhia, classificados por categoria, são como segue:

	Empréstimos e recebíveis	
	2022	2021 (Não auditado)
Caixa e equivalentes de caixa	7.108	2.082
Contas a receber	270	-
Fornecedores	132	111
Contas a pagar	250	114
Total	7.554	2.307

Os saldos contábeis dos instrumentos financeiros mencionados acima foram avaliados pela Administração da Companhia com sendo próximos de seus valores justos. O valor justo dos passivos financeiros, para fins de divulgação, é estimado mediante o desconto dos fluxos de caixa contratuais futuros pela taxa de juros vigente no mercado, que está disponível para instrumentos financeiros similares.

21. Remuneração de administradores

A remuneração paga aos administradores no exercício foi de R\$ 316 até 31 de dezembro de 2022 sendo o total referente ao pró-labore.

22. Compromissos

A Companhia tem compromissos firmados através de contratos de Locação de Imóveis. Os referidos contratos possuem cláusulas que definem prazo de renovação e índices de atualização.

23. Eventos subsequentes

Até o momento da aprovação das demonstrações contábeis anuais não foram identificados eventos subsequentes relevantes após a data-base.

* * *