

QUERO-QUERO VERDECARD INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO S.A. | CNPJ sob nº 01.722.480/0001-67 | NIRE nº 4330004716-4

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

de Investimento em Direitos Creditórios são avaliadas com base em informações disponibilizadas pelo Administrador do Fundo, todos títulos e valores mobiliários são classificados como Nível 2. Em março de 2018, foram iniciadas as operações do Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios - Verdecard (FIDC Verdecard), constituído sob a forma de condomínio fechado, regido pela Resolução 2.907/2001 do BACEN, pela Instrução CVM 356, pelo Regulamento do FIDC Verdecard, e pelas demais disposições legais e regulamentares que lhe forem aplicáveis, com o objetivo principal de adquirir direitos creditórios originados das compras dos clientes do cartão VerdeCard. O FIDC Verdecard tem duração de até 10 (dez) anos contados a partir do início de suas operações, sendo que este prazo poderá ser estendido a critério dos quotistas do FIDC Verdecard reunidos em assembleia geral de quotistas. Não obstante, as quotas serão objeto de amortizações durante o prazo de vigência do FIDC Verdecard. A estrutura de patrimônio do FIDC Verdecard, em 31 de dezembro de 2022 está assim representada:

Quotas	Remuneração	% PL do Fundo	Quantidade	Valor
			31/12/22	31/12/21
Subordinadas (*)		28,60%	193.643	273.204
Sênior - 2ª Série CDI + 2,10% a.a.		0,83%	95.000	7.921
Sênior - 3ª Série IPCA + 7,00% a.a.		5,24%	120.000	50.022
Sênior - 4ª Série CDI + 0,90% a.a.		5,53%	100.000	52.807
Sênior - 5ª Série CDI + 1,85% a.a.		7,42%	100.000	70.875
Sênior - 6ª Série CDI + 2,35% a.a.		20,95%	200.000	200.120
Sênior - 7ª Série CDI + 1,40% a.a.		5,76%	55.000	55.031
Sênior - 8ª Série CDI + 1,80% a.a.		25,67%	245.000	245.142
Total			1.108.643	955.122

Quotas	Remuneração	% PL do Fundo	Quantidade	Valor
			31/12/22	31/12/21
Subordinadas (*)		36,46%	143.057	206.206
Sênior - 2ª Série CDI + 2,10% a.a.		4,88%	95.000	39.617
Sênior - 3ª Série IPCA + 7,00% a.a.		11,09%	120.000	90.122
Sênior - 4ª Série CDI + 0,90% a.a.		10,61%	100.000	86.177
Sênior - 5ª Série CDI + 1,85% a.a.		12,32%	100.000	100.084
Sênior - 6ª Série CDI + 2,35% a.a.		24,64%	200.000	200.176
Total			758.097	812.382

(*) A exposição da Companhia às atividades do FIDC Verdecard limita-se ao montante de quotas subordinadas subscritas, portanto a exposição da Companhia em 31 de dezembro de 2022 é limitada ao valor de R\$ 54.641 (R\$ 59.241 em 31 de dezembro de 2021). O regulamento do FIDC Verdecard define que as quotas subordinadas devem representar no mínimo 25% das quotas seniores. Em 14 de julho de 2022, o FIDC Verdecard procedeu com a emissão da 7ª e 8ª séries de cotas seniores no montante de R\$ 300.000, equivalente a 300.000 (trezentos mil) cotas seniores, com prazos de três e cinco anos, respectivamente. Esta emissão tem por finalidade capitalizar o fundo de investimentos creditórios gerando condições para suportar o crescimento de vendas, e consequentemente, da carteira de crédito da Companhia. A Companhia atua como agente de cobrança em caso de inadimplência dos direitos de crédito da carteira transferida do FIDC Verdecard. Em 31 de dezembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021, a Companhia possuía 20% do total das quotas subordinadas do FIDC Verdecard, no montante de R\$ 54.641 (R\$ 59.241 em 31 de dezembro de 2021).

10 OUTROS VALORES E BENS

	31/12/2022			31/12/2021		
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses
Despesas pagas antecipadamente	219	1.639	497	163	1.116	716
Total	219	1.639	497	163	1.116	716

Os valores de despesas antecipadas na data destas demonstrações financeiras referem-se principalmente aos custos incorridos para a estruturação do FIDC Verdecard que serão apropriados no resultado ao longo do período de vigência do Fundo. A apropriação de tais custos são realizadas de forma proporcional à exposição do fundo ao capital de terceiros.

11 IMOBILIZADO DE USO

	31/12/2022		31/12/2021	
	Depreciação	Saldo em 31 de dezembro de 2022	Depreciação	Saldo em 31 de dezembro de 2021
Máquinas e equipamentos	20%	4	6	6
Móveis e utensílios	10%	5	6	6
Total imobilizado		9	12	

Movimentação do imobilizado

	Máquinas e equipamentos	Móveis e utensílios	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2020	475	70	545
Saldo em 31 de dezembro de 2021	475	70	545
Saldo em 31 de dezembro de 2021	475	70	545
Saldo em 31 de dezembro de 2022	475	70	545

Movimentação do intangível

	Softwares	Projeto Cartão Verde	Sistemas desenvolvidos	Outros ativos intangíveis	Intangível em andamento	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2020	3.438	6.485	16.915	14	6.363	33.215
Saldo em 31 de dezembro de 2021	3.438	6.485	25.875	14	2.688	38.500
Saldo em 31 de dezembro de 2021	3.438	6.485	25.875	14	2.688	38.500
Saldo em 31 de dezembro de 2022	3.438	6.485	29.445	14	4.912	44.280
Adições	(3.247)	(6.109)	(4.987)	(14)	-	(14.357)
Adições	(47)	(94)	(2.090)	-	-	(2.231)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	(3.294)	(6.203)	(7.077)	(14)	-	(16.588)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	(3.294)	(6.203)	(7.077)	(14)	-	(16.588)
Adições	(47)	(94)	(2.677)	-	-	(2.818)
Baixas	-	-	-	14	-	14
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(3.341)	(6.297)	(9.754)	-	-	(19.392)
Valor Residual em 31/12/2021	144	282	18.798	-	2.688	21.912
Valor Residual em 31/12/2022	97	188	19.691	-	4.912	24.888

Os montantes registrados como intangível em andamento referem-se principalmente ao desenvolvimento de sistemas para serem utilizados em atividades relacionadas a cartões de crédito e demais meios de pagamento. Em 31 de dezembro de 2022, a Companhia avaliou e não identificou fatores que indicassem que os ativos mantidos pela Companhia não gerarão benefícios econômicos futuros suficientes para recuperar seu valor contábil, portanto não foi necessário mensurar e registrar provisão para redução ao seu valor recuperável.

13 DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

O montante de R\$ 2.802 (R\$ 844 em 31 de dezembro de 2021), corresponde a depósitos de clientes feitos em contas de pagamento pré-pagas gerenciadas pela Companhia, em nome dos clientes.

14 PROVISÕES PARA RISCOS

a) Composição dos saldos: A Companhia é parte em ações judiciais e processos administrativos perante diversos tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões trabalhistas e cíveis. As provisões constituídas para as ações consideradas de perda provável são as seguintes:

	31/12/2022	31/12/2021
Cível (i)	2.107	1.796
Trabalhista (ii)	225	129
Total	2.332	1.925

(i) Refere-se a discussões que envolvem, principalmente, informações por parte dos clientes envolvendo serviços de cartão de crédito.

(ii) Refere-se a discussões que envolvem, principalmente, reclamações de horas-extras, rescisões e outras.

As provisões para as perdas decorrentes destes processos são baseadas na opinião do departamento jurídico da Companhia e de seus assessores legais externos e são estimadas e atualizadas pela Administração. Existe contrato entre a Companhia e antigos controladores para ressarcimento de pagamentos incorridos com contingências geradas antes da data da venda da empresa em 2008. A Companhia efetua provisão no passivo para todos os riscos cuja perda seja avaliada como provável.

b) Movimentação das provisões:

	31/12/2022			31/12/2021		
	Cíveis	Trabalhistas	Total	Cíveis	Trabalhistas	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	1.796	129	1.925	1.237	206	1.443
Constituição (Utilização) / (Reversão)	(926)	(110)	(1.036)	(926)	(110)	(1.036)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	2.107	225	2.332	1.237	206	1.443
Saldo em 31 de dezembro de 2020	1.628	8	1.636	984	143	1.127
Constituição (Utilização) / (Reversão)	(816)	(22)	(838)	(816)	(22)	(838)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	1.796	129	1.925	984	143	1.127

c) Provisões estimativa de perda possível: A composição das ações cuja perda é avaliada como provável pela Companhia, suportada pelos seus

8 OPERAÇÕES DE CARTÕES DE CRÉDITO

a) Resumo da carteira de crédito:

	31/12/22	31/12/21
Valores a receber de cartão de crédito		
Lojas (1)	68.608	60.503
Convênios VerdeCard (2)	60.767	80.474
Total	129.375	140.977
Circulante	128.766	140.514
Não circulante	609	463

(1) Refere-se a financiamento de compras de clientes utilizando o cartão VerdeCard, efetuadas exclusivamente na rede de lojas das Lojas Quero-Quero. As compras parceladas com encargos e o financiamento ao cliente de faturas em atraso são de responsabilidade de instituições financeiras terceiras, que por sua vez são responsáveis pela atividade de geração de encargos financeiros, bem como assumem o risco de perda destes clientes, através de contratos de parceria com a Companhia.

(2) Refere-se a financiamento de compras de clientes efetuadas em outros estabelecimentos comerciais conveniados do cartão VerdeCard. As compras parceladas com encargos e o financiamento ao cliente de faturas em atraso são de responsabilidade de instituições financeiras terceiras, que são responsáveis pela atividade de geração de encargos financeiros, bem como assumem o risco de perda destes clientes, através de contratos de parceria com a Companhia. Conforme mencionado na nota explicativa nº 7, o FIDC Verdecard procedeu com a emissão da 7ª e 8ª séries de cotas seniores, e desta forma a Companhia cedeu R\$75.000 em recebíveis de financiamento próprio - lojas e conveniados VerdeCard de forma definitiva ao FIDC Verdecard para integralização de cotas subordinadas. A concentração do risco de crédito é limitada porque a base de clientes é pulverizada, além disso, as operações das vendas realizadas por meio do cartão de crédito VerdeCard são financiadas por instituições financeiras parceiras, conforme divulgado na nota explicativa 21.

b) Composição das operações de cartão de crédito por vencimento:

	31/12/22	31/12/21
A vencer		
Até 3 meses	89.395	80.571
De 3 a 6 meses	22.272	36.586
De 6 a 12 meses	17.099	23.357
Acima de 12 meses	609	463
Total	129.375	140.977

9 OUTROS CRÉDITOS

	31/12/22	31/12/21
Adiantamentos salariais	332	207
Adiantamentos para fornecedores	498	163
Valores pendentes de liquidação - Partes relacionadas	-	1
Carteira adquirida cobrança	1.026	-
Provisões para perdas esperadas carteira de cobrança	(1.026)	-
Valores pendentes de liquidação - correspondente bancário	-	2.694
Ressarcimentos a receber de parceiro comercial	1.018	-
Diversos	118	116
Total	1.965	3.181

Circulante

Não circulante

As operações de cartões de crédito referem-se principalmente aos custos incorridos para a estruturação do FIDC Verdecard que serão apropriados no resultado ao longo do período de vigência do Fundo. A apropriação de tais custos são realizadas de forma proporcional à exposição do fundo ao capital de terceiros.

Máquinas e equipamentos

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo em 31 de dezembro de 2020	(467)	(63)
Adições	(2)	(1)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	(469)	(64)
Adições	(2)	(1)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(471)	(65)

Móveis e utensílios

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo em 31 de dezembro de 2020	6	6
Adições	3	6
Saldo em 31 de dezembro de 2021	9	12
Adições	4	5
Saldo em 31 de dezembro de 2022	13	17

12 INTANGÍVEL

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo em 31 de dezembro de 2020	97	144
Adições	10%	188
Saldo em 31 de dezembro de 2021	19.691	18.798
Adições	4.912	2.688
Saldo em 31 de dezembro de 2022	24.888	21.912

Taxas de Amortização

	31/12/2022	31/12/2021
Softwares	10%	97
Projeto Cartão Verde	10%	188
Sistemas desenvolvidos	10%	19.691
Intangível em andamento	-	4.912
Total Intangível	24.888	21.912

Lojas Quero-Quero S.A.

	31/12/2022	31/12/2021
Outros créditos (1)	-	1
Depósitos e demais instrumentos financeiros (2)	(26)	(17)
Outras obrigações (3)	(87.080)	(86.287)
Outras receitas e despesas operacionais (4)	-	(55.085)
Dividendo mínimo obrigatório a pagar (5)	(5.101)	(2.124)
Despesas/Receitas financeiras (6)	-	413
Títulos e valores mobiliários (7)	54.641	71.062
Total	294.624	237.014

17 PARTES RELACIONADAS

As transações de prestações de serviços, assim como as eventuais transações financeiras de empréstimos e captação de recursos, entre a Companhia, e suas partes relacionadas são realizadas de acordo com as condições estabelecidas em contrato entre as partes.

No quadro a seguir estão demonstrados as transações ocorridas e os saldos em aberto entre a Companhia e suas partes relacionadas, e na sequência a descrição da natureza e condição das operações.

	31/12/2022	31/12/2021
Ativo/Passivo (Despesas) / (Despesas) / (Despesas)		
Lojas Quero-Quero S.A.		
Outros créditos (1)	-	1
Depósitos e demais instrumentos financeiros (2)	(26)	(17)
Outras obrigações (3)	(87.080)	(86.287)
Outras receitas e despesas operacionais (4)	-	(55.085)
Dividendo mínimo obrigatório a pagar (5)	(5.101)	(2.124)
Despesas/Receitas financeiras (6)	-	413
Títulos e valores mobiliários (7)	54.641	71.062
Total	294.624	237.014

18 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social - Em 31 de dezembro de 2022, e em 31 de dezembro de 2021, o capital social da Companhia estava representado por 49.750 ações, ordinárias nominativas e sem valor nominal, totalmente subscrito integralizado pelo acionista controlador Lojas Quero-Quero S.A., no montante de R\$ 36.250.

b) Reserva legal - A Companhia em 31 de dezembro de 2022, e em 31 de dezembro de 2021 possuía registrado na rubrica de Reserva legal o valor de R\$ 652. A Companhia não constituiu reserva legal sobre o lucro líquido, uma vez que conforme art. 193 da Lei das Sociedades por Ações, a referida reserva não poderá exceder a 20% do capital social, e também não se tomará obrigatória a constituição no exercício em que o saldo da reserva legal, acrescido do montante das reservas de capital exceder a 30% do capital social.

c) Reserva de lucros - Na rubrica de Reserva de lucros, está registrada a retenção de lucro líquido de exercícios anteriores, o montante destinado para reserva legal, e os dividendos adicionais propostos.

d) Dividendos - O estatuto social da Companhia determina que por proposta da diretoria, pode pagar ou creditar juros aos acionistas, a título

O ajuste da alíquota CSLL para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 apresentado no quadro, refere-se à majoração de alíquota da CSLL diferido da Companhia, prevista na publicação da medida provisória 1.115/2022, convertida na lei 14.446/2022 que é aplicável para o período de 1º de agosto de 2022 e permanecendo até 31 de dezembro de 2022.

(ii) Despesas tributárias:

	2º semestre de 2022	31/12/2022	31/12/2021
Contribuições ao COFINS	5.447	9.856	8.447
Contribuições ao PIS / PASEP	1.081	1.953	1.685
ISS	966	1.890	1.991
Outras despesas tributárias	12	286	49
Total	7.506	13.985	12.172

c) Ativo e Passivo Fiscal Diferidos - (i) Movimentação dos créditos tributários: A movimentação dos saldos de imposto de renda e contribuição social diferidos durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi a seguinte:

	Saldo em 31 de Dezembro de 2020	Constituição (realização)	Saldo em 31 de Dezembro de 2021	Constituição (realização)	Saldo em 31 de Dezembro de 202
--	---------------------------------	---------------------------	---------------------------------	---------------------------	--------------------------------