

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)

9 OUTROS CRÉDITOS		31/12/23	31/12/22
Adiantamentos salariais		619	332
Adiantamentos para fornecedores		1.733	498
Valores pendentes de liquidação - Partes relacionadas		248	-
Carteira adquirida cobrança		1.239	1.026
Ressarcimentos a receber de parceiro comercial		2.282	1.018
Diversos		259	118
		6.380	2.992
Circulante		6.380	2.991
Não circulante		-	1

10 PROVISÕES PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO		31/12/23	31/12/22
Os valores constituídos de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foram calculados sobre o contas a receber de operações de cartões de crédito registrados na nota explicativa nº 8, e também sobre a totalidade da carteira de cobrança adquirida registrada na nota explicativa nº 9.			
A movimentação da perda esperada associada ao risco de crédito está demonstrada a seguir:			
		Saldo em 31 de dezembro de 2022	1.026
Adição			2.403
Reversão			(1.484)
		Saldo em 31 de dezembro de 2023	1.945

c) Diversas		31/12/2023	31/12/2022
Obrigações por transações de pagamento (1)		245.039	183.953
Valores a pagar - sociedades ligadas (2)		30.466	87.106
Despesas de pessoal		3.245	2.986
Adiantamento de parceiro comercial (3)		17.838	18.074
Créditos diversos - país		7.706	2.505
Total		304.294	294.624

As despesas da Companhia são agrupadas em três grupos, são eles:

- Despesas de pessoal: gastos com salários de demais despesas atreladas a vínculo empregatício;
- Outras despesas administrativas: substancialmente gastos relativos a operação da Companhia; e
- Outras receitas e despesas operacionais: constituído majoritariamente por despesas compartilhadas entre a Companhia e sua controladora, conforme apontado na nota explicativa 18.

11 OUTROS VALORES E BENS		31/12/2023			31/12/2022				
		Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Despesas pagas antecipadamente		239	693	205	1.137	219	1.639	497	2.355
Total		239	693	205	1.137	219	1.639	497	2.355
Circulante		239	693	-	932	219	1.639	-	1.858
Não circulante		-	-	205	205	-	-	497	497

Máquinas e equipamentos		Móveis e utensílios		Total
Depreciação Acumulada - Saldo em 31 de dezembro de 2021	(469)	(64)	(533)	
Adições	(2)	(1)	(3)	
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(471)	(65)	(536)	
Adições	(5)	(1)	(6)	
Saldo em 31 de dezembro de 2023	(476)	(66)	(542)	
Valor Residual em 31/12/2022	4	5	9	
Valor Residual em 31/12/2023	27	4	31	

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:

12 IMOBILIZADO DE USO		31/12/2023	31/12/2022
Máquinas e equipamentos	20%	27	4
Móveis e utensílios	10%	4	5
Total imobilizado		31	9

13 INTANGÍVEL		31/12/2023	31/12/2022
Softwares	10%	74	97
Projeto Cartão Verde	10%	94	188
Sistemas desenvolvidos	10%	23.365	19.691
Intangível em andamento		5.131	4.912
Total intangível		28.664	24.888

16 PARTES RELACIONADAS		Ativo/(Passivo)	Receitas/(Despesas)
		31/12/23	31/12/22
Lojas Quero-Quero S.A.		248	-
Outros créditos (1)		-	-
Depósitos e demais instrumentos financeiros (2)		1.523	580
Outras obrigações (3)		30.466	87.106
Outras receitas e despesas operacionais (4)		-	(57.752)
Dividendo mínimo obrigatório a pagar (5)		5.781	5.101
Despesas/Receitas financeiras (6)		-	4.801
FIDC Verdecard		-	84.745
Títulos e valores mobiliários (7)		54.641	71.062

O risco de crédito refere-se ao risco de uma contraparte não cumprir com suas obrigações contratuais, levando a Companhia a incorrer em perdas financeiras.

A Companhia está exposta ao risco de crédito principalmente em relação aos saldos categorizados como caixas e equivalentes de caixa e Instrumentos Financeiros, contemplando os títulos e valores mobiliários e operações de cartão de crédito.

• **Caixa e equivalentes de Caixa e aplicações financeiras:** a fim de minimizar o risco de crédito desses investimentos, as aplicações em instituições financeiras são alvo de análises as quais levam em consideração limites monetários e as avaliações das instituições financeiras.

• **Operações de cartão de crédito:** as políticas de crédito da Companhia buscam minimizar esse risco por meio da seleção criteriosa da carteira de clientes que considera a capacidade de pagamento (análise de crédito), e da diversificação de suas vendas (pulverização do risco).

Movimentação do Imobilizado		Máquinas e equipamentos	Móveis e utensílios	Total
Custo - Saldo em 31 de dezembro de 2021	475	70	545	
Saldo em 31 de dezembro de 2022	475	70	545	
Saldo em 31 de dezembro de 2022	475	70	545	
Adições	28	-	28	
Saldo em 31 de dezembro de 2023	503	70	573	

Movimentação do Intangível		Softwares	Cartão Verde	Sistemas desenvolvidos	Outros ativos intangíveis	Intangível em andamento	Total
Custo - Saldo em 31 de dezembro de 2021	3.438	6.485	25.875	14	2.688	38.500	
Adições	-	-	-	-	5.794	5.794	
Baixas	-	-	-	(14)	-	(14)	
Transferências	-	-	3.570	-	(3.570)	-	
Saldo em 31 de dezembro de 2022	3.438	6.485	29.445	-	4.912	44.280	
Adições	26	-	-	-	6.954	6.980	
Transferências	-	-	6.735	-	(6.735)	-	
Saldo em 31 de dezembro de 2023	3.464	6.485	36.180	-	5.131	51.260	

O risco de liquidez é o risco de que a Companhia poderá encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A responsabilidade final pelo gerenciamento do risco de liquidez é da Administração, que acompanha periodicamente a projeção de fluxo de caixa da companhia e realiza gestão de risco de liquidez, gerenciando as necessidades de captação e gestão de liquidez no curto, médio e longo prazos. Portanto, a Companhia gerencia o risco de liquidez mantendo adequadas reservas, linhas de crédito bancárias e linhas de crédito para captação de empréstimos que julgue adequados, através do monitoramento contínuo dos fluxos de caixa previstos e reais, e da combinação dos perfis de vencimento dos ativos e passivos financeiros.

O risco de liquidez é o risco de que a Companhia poderá encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A responsabilidade final pelo gerenciamento do risco de liquidez é da Administração, que acompanha periodicamente a projeção de fluxo de caixa da companhia e realiza gestão de risco de liquidez, gerenciando as necessidades de captação e gestão de liquidez no curto, médio e longo prazos. Portanto, a Companhia gerencia o risco de liquidez mantendo adequadas reservas, linhas de crédito bancárias e linhas de crédito para captação de empréstimos que julgue adequados, através do monitoramento contínuo dos fluxos de caixa previstos e reais, e da combinação dos perfis de vencimento dos ativos e passivos financeiros.

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 2023, 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.

14 DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		31/12/2023	31/12/2022
Cível (i)		3.412	2.107
Trabalhista (ii)		576	225
Total		3.988	2.332

d) Devedores por depósitos em garantias de contingências:

	31/12/2023	31/12/2022
Trabalhista	361	386
Cível	214	163
Fiscal	122	115
Total	697	664

15 PROVISÕES PARA RISCOS		31/12/2023	31/12/2022
Cível (i)		3.412	2.107
Trabalhista (ii)		576	225
Total		3.988	2.332

e) Despesas com impostos e contribuições - (i) Demonstrativo do cálculo dos valores de imposto de renda e contribuição social: A conciliação da despesa calculada pela aplicação das alíquotas fiscais combinadas e da despesa de imposto de renda e contribuição social sobre o resultado é demonstrada como segue:

2º semestre de 2023		31/12/2023	31/12/2022
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	24.462	36.135	33.039
Alíquota fiscal combinada	40%	40%	41%
Imposto de renda e contribuição social:			
Pela alíquota fiscal combinada	(9.785)	(14.454)	(13.546)
Efeito da participação nos lucros	259	259	338
Adições permanentes:			
Despesas não dedutíveis	(177)	(143)	118
Incentivos fiscais	1.805	1.946	1.001
Parcela isenta do adicional de 10%	12	24	24
Outros	-	3	-
Imposto de renda e contribuição social (7.886)	(12.365)	(12.065)	(12.595)
Ajuste alíquota CSLL	-	-	255
Imposto de renda e contribuição social no resultado do semestre e do exercício	(7.886)	(12.365)	(11.810)
Imposto de renda e contribuição social Corrente	(8.464)	(12.757)	(8.477)
Imposto de renda e contribuição social Diferidos	578	392	(3.333)

2º semestre de 2023		31/12/2023	31/12/2022
Contribuições ao COFINS	5.805	11.040	9.856
Contribuições ao PIS / PASEP	1.131	2.162	1.953
ISS	1.083	2.098	1.890
Outras despesas tributárias	7	8	286
Total	8.026	15.308	13.985

Ativos e passivos fiscais		31/12/2023	31/12/2022
Ativos fiscais correntes e diferidos			
Correntes			
Impostos e contribuições a compensar		1.448	2.772
Imposto de renda a recuperar		-	1.389
Diferidos			
Ativo fiscal diferido		3.105	2.712
Total		4.553	6.873

Obrigações fiscais correntes e diferidas		31/12/2023	31/12/2022
Correntes			
Provisão para contribuição social sobre o lucro		-	1.071
Contribuições ao COFINS		726	1.351
Contribuições ao PIS / PASEP		142	273
ISS		376	327
IOF		3	-
Total		1.247	3.022

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

(ii) Referem-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.

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

(ii) Referem-se diversas demandas cíveis principalmente de reclamações de clientes, cuja perda é avaliada como provável pela Companhia, não tendo nenhum processo específico em relevância.

c) Ativo e Passivo Fiscal Diferidos - (i) Movimentação dos créditos tributários:		Saldo em 31 de dezembro de 2021	Constituição (realização)	Saldo em 31 de dezembro de 2022	Constituição (realização)	Saldo em 31 de dezembro de 2023
Prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social		4.849	(3.529)	1.320	(1.320)	-
Diferenças temporárias		-	-	-	-	-
Provisão para riscos trabalhistas e cíveis		783	168	951	644	1.595
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		-	421	421	357	778
Outras provisões		413	(393)	20	712	732
Total		6.045	(3.333)	2.712	393	3.105

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

(ii) Referem-se diversas demandas cíveis principalmente de reclamações de clientes, cuja perda é avaliada como provável pela Companhia, não tendo nenhum processo específico em relevância.

Os prejuízos fiscais acumulados, de acordo com a legislação tributária vigente, não prescrevem.

A utilização do saldo de prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social está limitada a 30% do lucro tributável apurado em cada exercício.

ii) Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários: O valor presente dos créditos tributários em 31 de dezembro de 2023 é de R\$2.629, e foi calculado com base na expectativa das taxas médias de juros SELIC praticadas no mercado, relativamente aos prazos esperados de realização de tais créditos. Os créditos relativos ao prejuízo fiscal e base negativa de CSLL de períodos anteriores foram compensados em sua totalidade no exercício de 2023, restando somente saldo de diferenças temporárias em 31 de dezembro de 2023 no montante de R\$3.105 que serão realizados nos próximos exercícios.

17 OUTRAS OBRIGAÇÕES		31/12/2023	31/12/2022
Dividendos a pagar		5.781	5.101
Gratificações a pagar		647	-
Total		6.428	5.101

b) Fiscais e previdenciárias		31/12/2023	31/12/2022
Impostos e contribuições s/ salários		1.613	1.585
Impostos e contribuições s/ serviços de terceiros		71	99
Total		1.684	1.684

(1) O saldo a receber da Lojas Quero-Quero registrado em outros créditos, refere-se ao ressarcimento de despesas a serem liquidadas.

(2) O saldo de depósitos e demais instrumentos financeiros refere-se ao depósito em conta de pagamento pré-paga em nome da Lojas Quero-Quero, gerenciados pela Companhia.

(3) O saldo de outras obrigações está registrado pelo valor original das transações, e corresponde às vendas realizadas nos estabelecimentos comerciais da controladora Lojas Quero-Quero, através do cartão VerdeCard.

(4) O valor de outras receitas e despesas operacionais referem-se tanto a reembolso de despesas custeadas pela Lojas Quero-Quero e posteriormente reembolsadas pela Companhia quanto a despesas compartilhadas entre a Companhia e sua controladora.

(5) Dividendo mínimo obrigatório a pagar refere-se ao dividendo calculado sobre o exercício de 2023. O dividendo mínimo obrigatório calculado sobre o exercício de 2022 foi totalmente liquidado no exercício de 2023.

(6) O valor de receitas/despesas financeiras refere-se ao custo pago pela controladora Lojas Quero-Quero, à Companhia referente a antecipação de valores a pagar relativos às vendas realizadas através do cartão VerdeCard nos estabelecimentos comerciais da controladora.

(7) O saldo de títulos e valores mobiliários do FIDC Verdecard refere-se aos montantes de quotas subordinadas subscritas pela Companhia, bem como a rentabilidade das mesmas ainda não recebidas registrados em conta do ativo. O valor de receita com títulos e valores mobiliários refere-se à rentabilização das quotas subordinadas no exercício.

A Companhia obtém serviços de pessoal-chave da administração de sua Controladora, e não possui benefícios proporcionados na forma de remuneração aos seus administradores, benefícios pós-emprego, benefícios de rescisão de contrato de trabalho ou outros benefícios de longo prazo.

19 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) **Capital social** - Em 31 de dezembro de 2023, e em 31 de dezembro de 2022, o capital social da Companhia estava representado por 49.750.000 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 de capital** - Representa os saldos relacionados ao aumento de capital da Companhia registrados em reserva de capital pela sua única acionista Lojas Quero-Quero S.A. O Saldo da reserva de capital em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 é de R\$ 13.500.

c) **Reserva legal** - A Companhia em 31 de dezembro de 2023, e em 31 de dezembro de 2022 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 tornará 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.

d) **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, o montante destinado para a reserva de investimentos, e os dividendos adicionais propostos.

e) **Dividendos** - O estatuto social da Companhia determina que por proposta da diretoria, pode pagar ou creditar juros aos acionistas, a título de remuneração do capital próprio, observada a legislação aplicável. A Companhia em 02 de maio de 2023, conforme deliberado e aprovado em Assembleia Geral Ordinária, distribuiu à sua única acionista Lojas Quero-Quero S.A., dividendos sobre o resultado do exercício de 2022 no montante total de R\$20.403. Em 31 de dezembro de 2023 a Companhia apurou dividendos mínimos obrigatórios sobre o resultado do exercício de 2023 no montante total de R\$5.781 registrados no grupo de outras obrigações no passivo.

20 RESULTADO DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		2º semestre de 2023	31/12/2023	31/12/2022
Títulos e valores mobiliários		54.083	102.064	84.087
Certificados de Depósito Bancário e Letra Financeira do Tesouro		7.444	17.319	13.024
Rendas de aplicações em fundos de investimento				