

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, e, portanto, não foi necessário efetuar o teste de impairment.

17 INTANGÍVEL	Taxa de Amortização	Controladora		Consolidado	
		31/12/23	31/12/22	31/12/23	31/12/22
Fundo de comércio na aquisição de pontos comerciais	10%	132	215	132	215
Softwares	10% a 20%	18.662	21.188	18.734	21.284
Projeto Cartão Verde	10%	-	-	94	188
Sistemas desenvolvidos	10%	4.593	4.839	27.961	24.532
Outros ativos intangíveis	10% a 20%	5.778	6.331	10.908	11.242
Total Intangível		29.165	32.573	57.829	57.461

Os montantes registrados como outros ativos intangíveis referem-se a demais projetos aplicados no desenvolvimento das atividades da Companhia.

Movimentação do intangível	Controladora				
	Fundo de comércio na aquisição de pontos comerciais	Softwares	Sistemas desenvolvidos	Outros ativos intangíveis	Total
Custo -					
Saldo em 31 de dezembro de 2021	10.947	51.967	4.020	6.211	73.145
Adições	-	1.855	4.862	432	7.149
Baixas	-	(17)	-	(17)	(34)
Transferências	-	1.334	(1.425)	2.034	1.943
Saldo em 31 de dezembro de 2022	10.947	55.139	7.457	8.660	82.203
Adições	-	1.762	335	38	2.135
Baixas	-	(6)	-	-	(6)
Transferências	-	(77)	77	269	269
Saldo em 31 de dezembro de 2023	10.947	56.818	7.869	8.967	84.601

Movimentação do intangível	Consolidado				
	Fundo de comércio na aquisição de pontos comerciais	Projeto Cartão Verde	Sistemas desenvolvidos	Outros ativos intangíveis	Total
Custo -					
Saldo em 31 de dezembro de 2021	10.947	55.405	6.485	29.897	111.647
Adições	-	1.855	-	4.862	6.226
Baixas	-	(17)	-	-	(31)
Transferências	-	1.334	-	2.145	(1.536)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	10.947	58.577	6.485	36.904	126.485
Adições	-	1.787	-	335	6.992
Baixas	-	(6)	-	-	(6)
Transferências	-	(77)	-	6.812	(6.466)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	10.947	60.281	6.485	44.051	149.386

Movimentação do intangível	Consolidado				
	Fundo de comércio na aquisição de pontos comerciais	Projeto Cartão Verde	Sistemas desenvolvidos	Outros ativos intangíveis	Total
Custo -					
Saldo em 31 de dezembro de 2021	10.947	55.405	6.485	29.897	111.647
Adições	(83)	(3.264)	(94)	(2.998)	(6.834)
Baixas	-	-	-	14	14
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(83)	(3.293)	(6.297)	(12.372)	(69.024)
Adições	(83)	(4.254)	(94)	(3.718)	(8.609)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	(10.815)	(41.547)	(6.391)	(16.090)	(3.190)

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.

18 FORNECEDORES E FORNECEDORES - CONVÊNIO

Fornecedores (a)	Controladora e Consolidado	
	31/12/23	31/12/22
Ajuste a valor presente	404.259	383.645
Total Fornecedores	(9.387)	(12.524)
Fornecedores - convênio (b)	-	24.621
Total Fornecedores Convênio	-	24.621

(a) Representa o saldo a pagar pela compra de mercadorias a prazo junto a fornecedores, registrado ao valor presente na data da transação com prazo médio de 106 dias (103 dias em 31 de dezembro de 2022). Inclui também financiamento direto por certos fornecedores no montante de R\$32.927 (R\$27.659 em 31 de dezembro de 2022) com prazo médio de 125 dias (123 dias em 31 de dezembro de 2022) sujeito a juros de mercado.

(b) Tratam-se de saldos a pagar junto a fornecedores pela compra de mercadorias a prazo, operações de risco sacado realizadas de forma não massificada, que optaram por antecipá-las por intermédio de instituições financeiras parceiras da Companhia, mantendo características comerciais normais de negócio, e preservando a essência da transação. Devido às características de negociação comercial de prazos entre fornecedores e a Companhia, estes saldos foram incluídos em programas de antecipação de recursos utilizando linhas de crédito da Companhia junto às instituições financeiras. A Companhia identificou que esta transação possui uma natureza específica e a classifica separadamente da rubrica fornecedores no balanço patrimonial. A Companhia observou os aspectos qualitativos sobre esse tema e concluiu que os montantes não alteram sua estrutura de capital e não comprometem a alavancagem financeira da Companhia. Em 31 de dezembro de 2023 não havia operações em aberto de fornecedores convênio.

Saldo no início do período	Controladora e Consolidado	
	31/12/23	31/12/22
Ajuste a valor presente	(12.524)	(15.640)
Realização do ajuste a valor presente	(12.415)	(15.660)
Saldo no final do período	(9.387)	(12.524)

19 EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Em moeda nacional	Taxa de juros	Vencimento final	Controladora e Consolidado	
			31/12/23	31/12/22
Capital de giro	Juros de 2,35% a 2,67% a.a. + CDI	2024 a 2027	66.711	91.659
Debêntures 1ª emissão (a)	Juros de 1,50% a.a. + CDI	2024	34.276	68.438
Debêntures 2ª emissão (b)	Juros de 1,75% a.a. + CDI	2029	153.453	153.743
Debêntures 3ª emissão (c)	Juros de 1,95% a.a. + CDI	2027	99.667	99.162
Debêntures 4ª emissão (d)	Juros de 2,26% a.a. + CDI	2027	147.176	-
Consórcio	-	2024	7	63
Total			501.290	413.065
Circulante			111.282	64.121
Não circulante			390.008	348.944

CDI - Certificado de Depósito Interbancário.

(a) Representa o saldo de 1ª emissão de debêntures simples não conversíveis em ações de emissão da Companhia, em série única, da espécie quirográfica, com garantia adicional real e fidejussória. A emissão ocorreu em 16 de dezembro de 2019 sob a forma nominativa e escritural, sem emissão de cautelas e certificados, equivalente a 120.000 (cento e vinte mil) debêntures.

(b) Representa o saldo de 2ª emissão de debêntures simples não conversíveis em ações de emissão da Companhia, em série única, da espécie quirográfica, com garantia adicional fidejussória. A emissão ocorreu em 10 de janeiro de 2022 sob a forma nominativa e escritural, no valor de R\$150.000, equivalente a 150.000 (cento e cinquenta mil) debêntures.

(c) Representa o saldo de 3ª emissão de debêntures simples não conversíveis em ações de emissão da Companhia, em série única, da espécie quirográfica, com garantia adicional fidejussória. A emissão ocorreu em 14 de dezembro de 2022 sob a forma nominativa e escritural, no valor de R\$100.000, equivalente a 100.000 (cem mil) debêntures.

(d) Representa o saldo de 4ª emissão de debêntures simples não conversíveis em ações de emissão da Companhia, em série única, da espécie com garantia real, com garantia fidejussória adicional. A emissão ocorreu em 15 de dezembro de 2023 sob a forma nominativa e escritural, no valor de R\$150.000, equivalente a 150.000 (cem mil) debêntures.

As parcelas dos empréstimos e financiamentos vencem como segue:

	Controladora e Consolidado	
	31/12/23	31/12/22
2023	-	64.121
2024	111.282	108.454
2025	107.718	69.603
2026	122.054	69.901
2027	122.782	63.532
2028	29.955	29.955
2029	7.499	7.499
Total	501.290	413.065

Os empréstimos e financiamentos referem-se, principalmente, a capital de giro utilizado para financiar as operações da Companhia.

A movimentação apresentada nas atividades de financiamento do fluxo de caixa é a seguinte:

Saldo em 31 de dezembro de 2021	Controladora e Consolidado
Captações	267.808
Variação monetária e juros	250.000
Amortização de juros	49.361
Amortização de principal	(42.588)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	413.065
Captações	150.000
Variação monetária e juros	54.063
Amortização de juros	(65.068)
Amortização de principal	(50.770)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	501.290

Cláusulas restritivas de controles de financiamento - Sobre os contratos de financiamento em aberto em 31 de dezembro de 2023 a Companhia está sujeita ao atendimento de certas cláusulas financeiras restritivas, que possuem medição anual, conforme demonstrado abaixo:

Dívida líquida/EBITDA ≤ 2,0x;
Dívida financeira líquida/EBITDA ≤ 3,0x;
Por dívida líquida, entende-se o somatório de todos os empréstimos e financiamentos, excluindo-se disponibilidade de caixa e equivalentes de caixa, e aplicações financeiras.
Por dívida financeira líquida, entende-se o somatório de todos os empréstimos e financiamentos, excluindo-se disponibilidade de caixa e equivalentes de caixa, e aplicações financeiras desconsiderando os equivalentes de caixa e aplicações financeiras do FIDC Verdecard.
EBITDA definido contratualmente como Lucro/Prejuízo operacional antes do resultado financeiro líquido, somadas as depreciações e amortizações.
Todas as cláusulas restritivas de contratos de financiamento em aberto em 31 de dezembro de 2023, e em 31 de dezembro de 2022, estão sendo cumpridas e não há nenhum evento de default.
Garantias de contratos de financiamento - A Companhia possui empréstimos contratados com instituições financeiras, as quais encontram-se adimplentes em sua totalidade, e que estão atreladas às garantias listadas abaixo:
(i) Duplicatas e/ou boletos de cobrança relativos a transações de pagamentos à vista ou parcelado sem juros, mantidos em uma conta caução de instituições financeiras;
(ii) Rendimentos das cotas subordinadas do FIDC Verdecard;
(iii) Recebíveis outros cartões (Visa, Mastercard e Elo);
(iv) Standby Letter of Credit - Nota Promissória no valor de R\$30.000.

20 CONTAS A PAGAR POR AQUISIÇÃO DE INVESTIMENTO

Contas a pagar por aquisição de investimento refere-se à retenção contratual para garantia do cumprimento de obrigações assumidas pelas antigas acionistas fundadoras da Companhia conforme Instrumento Particular de Assunção de Dívida e Outras Avenças, celebrado em 5 de outubro de 2010. O passivo foi assumido pela Companhia como resultado de reorganização societária ocorrida em fevereiro de 2016. A dívida está sujeita à atualização com base em 100% da taxa DI. A movimentação do saldo de contas a pagar está demonstrada como segue:

Saldo em 31 de dezembro de 2021	Controladora e Consolidado
Atualização	18.476
Amortização	2.044
Saldo em 31 de dezembro de 2022	14.498
Atualização	1.793
Amortização	(1.154)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	15.137

No exercício de 2023 foi celebrado instrumento particular de transação entre a Companhia e antigos controladores fundadores, amortizando parte do contas a pagar por aquisição de investimento com o contas a receber de antigos controladores fundadores da Companhia, por conta de ressarcimento de valores pagos e/ou provisionados pela Companhia e que são de responsabilidade dos mesmos.

21 PROVISÃO PARA RISCOS TRIBUTÁRIOS, TRABALHISTAS E CÍVEIS

A Companhia e as suas controladas são parte em ações judiciais e processos administrativos perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas, aspectos cíveis e outros assuntos. As provisões constituídas para as ações consideradas de perda provável são as seguintes:

Natureza	Controladora			Consolidado		
	Saldo final 31/12/2021	Adição a provisões 31/12/2022	Reversões 31/12/2022	Saldo final 31/12/2022	Adição a provisões 31/12/2023	Reversões 31/12/2023
Cíveis (a)	976	857	(625)	1.208	660	(741)
Trabalhistas (b)	5.225	1.988	(2.651)	4.562	1.989	(2.239)
Tributárias (c)	16.930	97	-	17.027	94	(5.945)
Total provisões	23.131	2.942	(3.276)	22.797	2.743	(8.925)

Natureza	Controladora			Consolidado		
	Saldo final 31/12/2021	Adição a provisões 31/12/2022	Reversões 31/12/2022	Saldo final 31/12/2022	Adição a provisões 31/12/2023	Reversões 31/12/2023
Cíveis (a)	2.777	2.094	(1.552)	3.319	3.039	(1.874)
Trabalhistas (b)	5.353	2.194	(2.760)	4.787	2.377	(2.276)
Tributárias (c)	16.930	97	-	17.027	94	(5.945)
Total provisões	25.056	4.385	(4.312)	25.129	5.570	(10.095)

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

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

(c) No exercício de 2023 a Companhia procedeu com a reversão integral da provisão que envolve o afastamento da incidência das contribuições de PIS e COFINS sobre a venda a varejo dos produtos de tecnologia relacionados no programa de inclusão digital no montante de R\$ 5.945, uma vez que a Companhia obteve o trânsito em julgado da ação em sentido favorável. Em 31 de dezembro de 2023 o saldo remanescente refere-se principalmente a discussões que envolvem a incidência da contribuição previdenciária sobre o terço de férias compreendendo os períodos de 2008 a 2020.

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. Conforme mencionado na nota explicativa nº 13, existe contrato entre a Companhia e os antigos controladores fundadores para ressarcimento de pagamentos incorridos com contingências geradas antes da data de venda da empresa. A Companhia efetua provisão no passivo para todos os riscos cuja perda seja avaliada como provável. A composição dos processos em relação às ações cuja perda é avaliada como possível pela Companhia, suportada pelos seus assessores legais que não estão sujeitos a reembolso por parte dos antigos controladores fundadores é a seguinte:

Natureza	31/12/23	31/12/22
Trabalhista (a)	4.123	4.080
Cível (b)	7.688	7.410
Tributárias (c)	2.896	2.490
Total	14.707	13.980

(a) Refere-se a diversas demandas trabalhistas que envolvem, principalmente, reclamações de horas-extras e rescisões.

(b) Refere-se a diversas demandas de reclamações cíveis, principalmente de reclamações de clientes.

(c) Refere-se principalmente a autos de infração para cobrança de débito de FGTS e também discussões que envolvem a incidência de medida provisória antidumping sobre porcelanato importado.

22 IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

IR a recolher	Controladora		Consolidado	
	31/12/23	31/12/22	31/12/23	31/12/22
PIS a recolher	6.985	3.626	7.277	3.944
COFINS a recolher	1.861	1.197	2.004	1.470
CSLL a recolher	8.500	5.343	9.269	6.743
ICMS a recolher	-	-	3	1.073
ISS a recolher	19.650	5.271	19.650	5.271
IOF a recolher	328	365	705	693
IPI a recolher	943	-	943	-
Total	38.267	15.802	39.845	19.200

23 RECEITAS DIFERIDAS

No exercício de 2020 a Companhia recebeu adiantamento a título de remuneração por conta de contrato firmado com o banco parceiro, referente à concessão do direito de exclusividade para a realização do processamento da folha de pagamento de todos os seus colaboradores, que serão reconhecidos no resultado à medida que a prestação dos serviços seja efetuada. No exercício de 2022 a controlada Verde recebeu adiantamento a título de incentivos relacionados a bônus de assinatura e exclusividade por conta de contrato firmado com parceiro comercial, referente à utilização do arranjo de pagamentos do parceiro comercial envolvendo os instrumentos de pagamento relativos às operações de cartões de crédito e débito da controlada Verde, que serão reconhecidos no resultado à medida que a prestação dos serviços pactuada seja efetuada. A estimativa da Administração para a realização destas receitas diferidas e seu respectivo reconhecimento no resultado do exercício de acordo com a prestação de serviço, está demonstrado conforme segue:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/23	31/12/22	31/12/23	31/12/22
2023	-	78	-	326
2024	78	78	405	634
2025	-	-	458	730
2026	-	-	641	949
2027	-	-	897	1.259
2028 a 2033	-	-	15.515	14.333
Total	78	156	17.916	18.231

24 OUTRAS OBRIGAÇÕES

	Controladora		Consolidado	
	31/12/23	31/12/22	31/12/23	31/12/22
Obrigações com clientes (a)	48.379	59.759	54.977	63.478
Repasse da operação de produtos financeiros	65	-	3.511	2.908
Obrigações com ex-controladores (b)	34.735	52.152	34.735	52.152
Outras Obrigações	48			