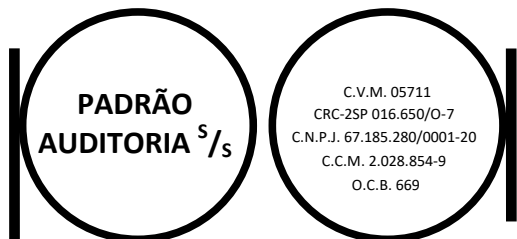


## **SOL PAGAMENTOS S.A.**

- **Demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2023 com**

**Relatório dos auditores independentes**

Rua Major Maragliano, 341 – Vila Mariana  
CEP 04017-030 São Paulo – SP Fone 5080-5855  
e-mail: [padrao@padraoauditoria.com.br](mailto:padrao@padraoauditoria.com.br)  
<https://www.padraoauditoria.com.br>



PA – 20.990/24

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ilmos. Srs. Administradores da  
**SOL PAGAMENTOS S.A.**  
São Paulo - SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **SOL PAGAMENTOS S.A.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixa para o exercício findo nesta data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **SOL PAGAMENTOS S.A.** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas atividades e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 – R1).

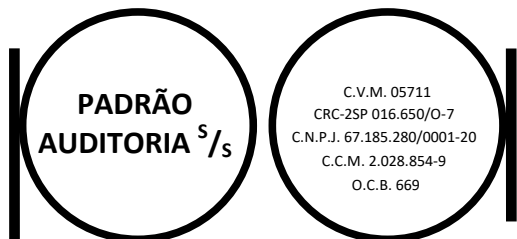
### Base para opinião sobre as demonstrações financeiras

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 – R1) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, 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 atividades.



PA – 20.990/24

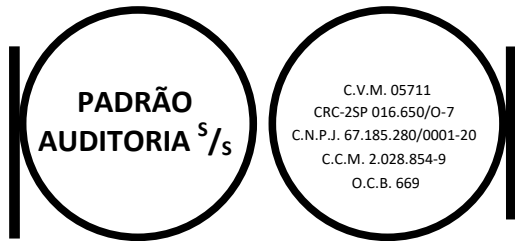
Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



PA – 20.990/24

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 26 de julho de 2024.

**PADRÃO AUDITORIA S/S**  
**CRC-2SP 016.650/O-7**

---

**YUKIO FUNADA**  
**Contador CRC-1SP 043.351/O-8**

**SOL PAGAMENTOS S/A**  
**CNPJ: 44.071.300/0001-37**  
**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
(Em reais - R\$)

<b>ATIVO</b>	<b>Notas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>Notas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
			(Não auditado)				(Não auditado)
<b>CIRCULANTE</b>				<b>CIRCULANTE</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	4	1.235.255	289.638	Fornecedores	7	3.132.493	1.134.270
Contas a receber	5	4.282.807	1.277.439	Obrigações com pessoal e encargos sociais		110.474	47.317
Impostos a recuperar	6	182.685	-	Obrigações fiscais e tributárias	8	33.382	4.557
Outros créditos		264	-	Outros débitos		-	1.102
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>5.701.011</b>	<b>1.567.077</b>	<b>Total do passivo circulante</b>		<b>3.276.349</b>	<b>1.187.246</b>
				<b>NÃO CIRCULANTE</b>			
				Debêntures	9	6.195.399	505.689
				<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>6.195.399</b>	<b>505.689</b>
				<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			
				Capital social	10.1	500.675	500.675
				(-) Prejuízos acumulados		(4.271.412)	(626.533)
				<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>(3.770.737)</b>	<b>(125.858)</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>5.701.011</b>	<b>1.567.077</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>5.701.011</b>	<b>1.567.077</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



SOL PAGAMENTOS S/A  
CNPJ: 44.071.300/0001-37  
DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022  
(Em reais - R\$)

	Notas	2023	2022
			(Não auditado)
Receita operacional líquida	11	2.414.410	77.842
Custo dos serviços prestados	12	(2.182.982)	(171.567)
<b>LUCRO (PREJUÍZO) BRUTO</b>		<b>231.428</b>	<b>(93.725)</b>
<b>(DESPESAS) E RECEITAS OPERACIONAIS</b>			
Despesas gerais e administrativas	12	(919.814)	(508.357)
Outras receitas e despesas operacionais		(1.979.352)	(15.578)
		<b>(2.899.166)</b>	<b>(523.935)</b>
<b>PREJUÍZO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO</b>		<b>(2.667.738)</b>	<b>(617.660)</b>
Despesas financeiras	13	(977.416)	(9.016)
Receitas financeiras	13	275	144
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>		<b>(977.141)</b>	<b>(8.872)</b>
<b>PREJUÍZO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(3.644.879)</b>	<b>(626.532)</b>
Imposto de renda e contribuição social		-	-
<b>PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>		<b>(3.644.879)</b>	<b>(626.532)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



**SOL PAGAMENTOS S/A**  
**CNPJ: 44.071.300/0001-37**  
**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022**  
(Em reais - R\$)

	<u>Capital social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reserva de lucros</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b> (Não auditado)	-	-	-	-	-
Prejuízo líquido do exercício	-	-	-	(626.533)	(626.533)
Aporte de capital social	500.675	-	-	-	500.675
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b> (Não auditado)	<b>500.675</b>	-	-	<b>(626.533)</b>	<b>(125.858)</b>
Prejuízo líquido do exercício	-	-	-	(3.644.879)	(3.644.879)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>500.675</b>	-	-	<b>(4.271.412)</b>	<b>(3.770.737)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



SOL PAGAMENTOS S/A  
CNPJ: 44.071.300/0001-37  
**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022**  
(Em reais - R\$)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Prejuízo líquido do exercício	(3.644.879)	(626.532) (Não auditado)
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>TOTAL DE RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<b>(3.644.879)</b>	<b>(626.532)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**SOL PAGAMENTOS S/A**  
**CNPJ: 44.071.300/0001-37**  
**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**  
 (Em reais - R\$)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
		(Não auditado)
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Prejuízo líquido do exercício antes do imposto de renda e contribuição social	(3.644.879)	(626.532)
Ajustes para reconciliar o resultado do exercício com o caixa das atividades operacionais:		
Juros sobre debêntures	826.109	5.382
Provisão (reversão) para crédito de liquidação duvidosa	554.846	14.196
<b>Redução (aumento) em ativos:</b>		
Contas a receber	(3.560.214)	(1.291.635)
Impostos a recuperar	(182.685)	-
Outros créditos	(264)	-
<b>Aumento (redução) em passivos:</b>		
Fornecedores	1.998.223	1.134.270
Obrigações com pessoal e encargos sociais	63.157	25.313
Obrigações fiscais e tributárias	28.825	25.848
Outros débitos	(1.102)	1.814
Pagamento de imposto de renda e contribuição social	-	-
<b>Caixa líquido gerado nas atividades operacionais</b>	<b>(3.917.984)</b>	<b>(711.344)</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Captação de debêntures	4.863.601	500.307
Aporte de capital social	-	500.675
<b>Caixa líquido (aplicado) nas atividades de financiamento</b>	<b>4.863.601</b>	<b>1.000.982</b>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA LÍQUIDOS</b>	<b>945.617</b>	<b>289.638</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	289.638	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	1.235.255	289.638
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA LÍQUIDOS</b>	<b>945.617</b>	<b>289.638</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022**

(Valores expressos em reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)

---

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Sol Pagamentos S.A. está domiciliada na Rua Dr. Tirso Martins, 100, Conj. 701, Vila Mariana, São Paulo - SP, fundada em março de 2021. É uma sociedade anônima de capital fechado e tem como objetivo a administração de cartões de créditos e outros meios eletrônicos de pagamento, além do credenciamento de estabelecimentos comerciais ou prestadores de serviços para se utilizarem das formas de recebimento oferecidos pela Companhia. A Sol atua também no processamento de dados e informações decorrentes do uso desses meios eletrônicos de pagamento.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Sol tem como objetivo principal a administração de operações de cartões de crédito das lojas do Akki Atacadista.

**2. BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**2.1. Declaração de conformidade**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem as disposições da legislação societária, previstas na Lei nº 6.404/76 com as alterações da Lei 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, pronunciamentos contábeis, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

Adicionalmente, a Companhia considerou as orientações emanadas da Orientação Técnica OCPC 07, emitida pelo CPC em novembro de 2014, na preparação das suas demonstrações financeiras. Dessa forma, as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração na sua gestão.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram autorizadas para emissão de acordo com a resolução dos membros do Conselho de Administração em 26 de julho de 2024.

**3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS**

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Ressalta-se, ainda, que as políticas contábeis foram aplicadas de modo uniforme no exercício corrente, estão consistentes com os exercícios anteriores apresentados:

### **3.1. Classificação entre circulante e não circulante**

A Companhia apresenta ativos e passivos nos balanços patrimoniais com base na sua classificação como circulante ou não circulante.

Um ativo é classificado no circulante quando:

- Espera-se que seja realizado, ou pretende-se que seja vendido ou consumido no decurso normal do ciclo operacional da Companhia.
- Está mantido essencialmente com o propósito de ser negociado.
- Espera-se que seja realizado até 12 meses após a data de encerramento do exercício.
- Está classificado como caixa ou equivalente de caixa, conforme definido no Pronunciamento Técnico CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, a menos que sua troca ou uso para liquidação de passivo se encontre vedada durante pelo menos 12 meses após a data de encerramento do exercício.

Todos os demais ativos são classificados como não circulantes. Um passivo é classificado no circulante quando:

- Espera-se que seja liquidado durante o ciclo operacional normal da Companhia.
- Está mantido essencialmente para a finalidade de ser negociado.
- Deve ser liquidado no período de até 12 meses após a data de encerramento do exercício; a Companhia não tem direito incondicional de diferir a liquidação do passivo durante pelo menos 12 meses após a data de encerramento do exercício.

Os termos de um passivo que podem, à opção da contraparte, resultar na sua liquidação por meio da emissão de instrumentos patrimoniais não afetam a sua classificação. A Companhia classifica todos os demais passivos no não circulante.

Os ativos e passivos fiscais diferidos são classificados no ativo e passivo não circulante.

### **3.2. Uso de estimativas**

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras são baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras.

Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para devedores duvidosos, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões.

A Administração da Sol monitora e revisa suas estimativas e premissas anualmente.

### **3.3. Reconhecimento de receitas**

#### **3.3.1. Cartões de crédito**

As receitas decorrentes da captura das transações com cartões de crédito são apropriadas ao resultado na data correspondente ao processamento das transações.

As receitas decorrentes da captura das transações parceladas com cartões de crédito são apropriadas ao resultado na data correspondente ao processamento de cada parcela.

A receita de outros serviços prestados a estabelecimentos comerciais é reconhecida no resultado quando da efetiva prestação de serviços.

#### **3.3.2. Receita de juros**

Para todos os instrumentos financeiros avaliados como ativos financeiros que retêm juros, a receita financeira é contabilizada utilizando-se a taxa de juros efetiva, que desconta exatamente os pagamentos ou recebimentos futuros estimados de caixa ao longo da vida estimada do instrumento financeiro ou em um período mais curto, quando aplicável, ao valor contábil líquido do ativo ou passivo financeiro. A receita de juros é incluída na rubrica “Receita financeira”, nas demonstrações do resultado.

### **3.4. Caixa e equivalentes de caixa**

Compreendem os saldos de caixa, depósitos bancários à vista e aplicações financeiras, prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor. As aplicações financeiras são registradas pelo valor de custo, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas de encerramento dos exercícios, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

### **3.5. Principais políticas contábeis**

#### **3.5.1. Instrumentos financeiros**

Os instrumentos financeiros somente são reconhecidos a partir da data em que a Sol se torna parte das disposições contratuais desses instrumentos financeiros. Em seu reconhecimento inicial são registrados ao seu valor justo acrescido de custos de transação diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão, exceto no caso de ativos e passivos financeiros classificados na categoria ao valor justo por meio do resultado, em que tais custos são diretamente lançados no resultado do exercício. Sua mensuração subsequente ocorre a cada data de fechamento das demonstrações financeiras, de acordo com as regras estabelecidas para cada tipo de classificação de ativos e passivos financeiros.

### Ativos financeiros

Todos os ativos financeiros reconhecidos pela Sol são subsequentemente mensurados na sua totalidade ao custo amortizado ou ao valor justo, dependendo da classificação dos ativos financeiros:

i. Custo amortizado

Quando um ativo financeiro é mantido em um modelo de negócios cujo objetivo é manter ativos financeiros a fim de coletar fluxos de caixa contratuais.

Quando os termos contratuais do ativo financeiro geram, em datas específicas, fluxos de caixa que se referem exclusivamente a pagamentos do principal e dos juros incidentes sobre o valor do principal em aberto.

ii. Valor justo por meio do resultado (“VJR”)

Os ativos financeiros que não atendem aos critérios de mensuração ao custo amortizado acima mencionados são mensurados ao valor justo por meio do resultado. Esses ativos financeiros são mensurados ao valor justo no final de cada período de relatório e os ganhos ou as perdas decorrentes de variações no valor justo são registrados pelo regime de competência na demonstração do resultado, nas rubricas “Receitas financeiras” e “Despesas financeiras”, respectivamente.

A Administração não mantém registro de instrumentos financeiros a valor justo.

A Administração desconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Sol transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos. Qualquer participação que seja criada ou retida pela Sol em tais ativos financeiros transferidos, é reconhecida como um ativo ou passivo separado.

### Passivos financeiros:

Os principais passivos financeiros reconhecidos pela Sol são as contas a pagar a fornecedores, empréstimos e financiamentos e valores a repassar para partes relacionadas. São classificados entre as categorias a seguir, descritas de acordo com a natureza dos instrumentos financeiros contratados ou emitidos.

### Passivos financeiros não mensurados ao valor justo:

Passivos financeiros não derivativos que não são usualmente negociados antes do vencimento que, após reconhecimento inicial, são mensurados pelo custo amortizado pelo método da taxa efetiva de juros. Os juros e atualização monetária, quando aplicáveis, são reconhecidos no resultado como receitas ou despesas financeiras quando incorridos.

### **3.5.2. Contas a receber e perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa**

As contas a receber são registradas a valor presente de realização e estão representadas basicamente por vendas parceladas com cartões de crédito, operações à vista, operações sem juros, líquidas de desconto por antecipações. A provisão para perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa é constituída em montante considerado suficiente pela Administração para cobrir prováveis perdas futuras com contas incobráveis. A formação da provisão tem como principal base a perda por faixa de inadimplência, além de contas a receber específicos considerados incobráveis. A natureza dos saldos recebíveis da conta de clientes divide-se basicamente em:

- i. Valores a receber de transações financeiras processadas - Representam principalmente os valores a receber devidos por clientes titulares dos cartões relativos às transações financeiras processadas que foram autorizadas, mas que ainda não foram recebidas.
- ii. Valores a receber da taxa de administração representam os resultados da prática da Sol em administrar os recebíveis do parceiro de negócios e cobrar um percentual sobre essa administração.

Em relação a provisão para perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa da operação de cartão de crédito, adotou-se os seguintes critérios:

- Histórico de inadimplência, onde apurou-se por faixa de vencimento a quantidade de operações originadas em cada mês e posteriormente quanto que entrou em atraso, com isso, apurou-se também o percentual médio do que entrou em atraso.
- Os percentuais identificados no item acima, foram aplicados sob o total de limite de crédito concedido aos clientes, sendo que para essa aplicação foi considerado a média histórica de utilização sob o total de crédito liberado, de modo que os percentuais históricos de inadimplência, é aplicado sob o valor médio entre o total de limites de crédito liberados e os limites de créditos utilizados nas respectivas datas de balanço.
- Percentual médio de recuperação das operações que são baixadas para perda.
- Como fator macroeconômico, foi feita uma análise da relação entre o índice de desemprego e o comportamento do nível de inadimplência da carteira, com base nesta análise foi considerado um possível efeito decorrente da movimentação nesse índice referente ao último trimestre findo nas respectivas datas de balanço em análise.

### **3.6. Provisão para o valor recuperável de ativos**

A Administração revisa anualmente 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. Quando essas evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

### **3.7. Tributação**

As receitas de serviços estão sujeitas à tributação por Imposto Sobre Serviços (ISS), Programa de Integração Social (PIS) e Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS) às alíquotas vigentes em cada região e são apresentados como deduções de receita na demonstração do resultado.

### **3.8. Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente e diferido são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$240.000 para imposto de renda e de 20% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido.

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos de renda e contribuição social correntes e diferidos.

#### Imposto de renda e contribuição social corrente

A despesa de imposto corrente é o imposto a pagar ou a receber estimado sobre o lucro ou prejuízo tributável do exercício e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos exercícios anteriores. O montante dos impostos correntes a pagar ou a receber é reconhecido no balanço patrimonial como ativo ou passivo fiscal pela melhor estimativa do valor esperado dos impostos a serem pagos ou recebidos que reflete as incertezas relacionadas a sua apuração, se houver. Ele é mensurado com base nas alíquotas de impostos decretadas na data do balanço.

Os ativos e passivos fiscais correntes são compensados somente se certos critérios forem atendidos.

#### Resultado de imposto de renda e contribuição social diferido

Ativos e passivos fiscais diferidos são reconhecidos com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins de demonstrações financeiras e os usados para fins de tributação. As mudanças dos ativos e passivos fiscais diferidos no exercício são reconhecidas como despesa de imposto de renda e contribuição social diferida.

Um ativo fiscal diferido é reconhecido em relação aos prejuízos fiscais e diferenças temporárias dedutíveis não utilizados, na extensão em que seja provável que lucros tributáveis futuros estarão disponíveis, contra os quais serão utilizados. Os lucros tributáveis futuros são determinados com base na reversão de diferenças temporárias tributáveis relevantes. Se o montante das diferenças temporárias tributáveis for insuficiente para reconhecer integralmente um ativo fiscal diferido, serão considerados os lucros tributáveis futuros, ajustados para as reversões das diferenças temporárias existentes, com base nos planos de negócios da Companhia.

Ativos fiscais diferidos são mensurados com base nas alíquotas que se espera aplicar às diferenças temporárias quando elas forem revertidas, baseando-se nas alíquotas que foram decretadas até a data do balanço, sendo revisados a cada data de balanço e reduzidos na extensão em que sua realização não seja mais provável.

### 3.9. Fornecedores

Refere-se a obrigações a pagar pela aquisição de bens ou serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano. Caso contrário, as obrigações a pagar com fornecedores são apresentadas como passivo não circulante. As obrigações a pagar com fornecedores são reconhecidas pelo seu valor nominal, atualizadas pelas respectivas taxas de contratos quando aplicável, e são equivalentes ao seu valor justo.

### 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
		(Não auditado)
Caixas e bancos	45.024	1.000
Aplicações financeiras	1.190.231	288.638
	<b>1.235.255</b>	<b>289.638</b>

### 5. CONTAS A RECEBER

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
		(Não auditado)
Clientes	4.851.849	1.291.635
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(569.042)	(14.196)
	<b>4.282.807</b>	<b>1.277.439</b>

A abertura do saldo de contas a receber de clientes e demais contas a receber pelo prazo de vencimento pode ser demonstrada conforme segue:

Faixas de atraso	<b>2023</b>	<b>2022</b>
		(Não auditado)
AA - 0 dias	3.305.671	1.063.369
A - 1 a 14 dias	270.094	97.788
B - 15 a 30 dias	180.873	76.001
C - 31 a 64 dias	263.088	54.477
Carteira normal	<b>4.019.726</b>	<b>1.291.635</b>
D - 65 a 90 dias	219.552	-
E - 91 a 120 dias	226.734	-
F - 121 a 150 dias	182.146	-
G - 151 a 180 dias	203.691	-
Carteira em Creliq.	<b>832.123</b>	-
	<b>4.851.849</b>	<b>1.291.635</b>

A movimentação da provisão para crédito de liquidação duvidosa no exercício foi:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		(Não auditado)
Saldo inicial	(14.196)	-
Constituição de provisão	(554.846)	(14.196)
Saldo final	<u>(569.042)</u>	<u>(14.196)</u>
<b>6. IMPOSTOS A RECUPERAR</b>		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		(Não auditado)
PIS e COFINS a recuperar	182.685	-
	<u>182.685</u>	<u>-</u>
<b>7. FORNECEDORES</b>		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		(Não auditado)
Fornecedores de seguros	45.698	-
Fornecedores – Akki Atacadista	3.075.342	1.120.493
Outros	11.453	13.777
	<u>3.132.493</u>	<u>1.134.270</u>
<b>8. OBRIGAÇÕES FISCAIS E TRIBUTÁRIAS</b>		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		(Não auditado)
PIS/COFINS/CSLL	3.897	1.117
ISS	22.723	-
IOF	2.475	1.815
IRRF	4.287	1.625
	<u>33.382</u>	<u>4.557</u>
<b>9. DEBÊNTURES</b>		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		(Não auditado)
Debêntures	6.195.399	505.689
	<u>6.195.399</u>	<u>505.689</u>
Passivo circulante	-	-
Passivo não circulante	<u>6.195.399</u>	<u>505.689</u>

As debêntures são captações com partes relacionadas e foram iniciadas em dezembro de 2022. Não são conversíveis em ações da Companhia e possuem vencimento em setembro de 2024. As taxas de juros foram fixadas em 1% a.m + CDI.

## 10. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### 10.1. Capital social

O capital subscrito em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 é representado por 500.675 ordinárias sem valor nominal e é distribuído conforme descrito abaixo:

	2023		2022	
	Ações ordinárias	%	(Não auditado)	
Loure Serviços Ltda.	450.607	90,00%	450.607	90,00%
MCG Consultoria Emp. Ltda.	50.068	10,00%	50.068	10,00%
	<b>500.675</b>	<b>100,00%</b>	<b>500.675</b>	<b>100,00%</b>

## 11. RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

	2023	2022
		(Não auditado)
Receitas operacionais	1.497.409	30.209
Receitas de prestação de serviços	950.255	49.253
(-) Impostos sobre vendas	(33.254)	(1.620)
	<b>2.414.410</b>	<b>77.842</b>

## 12. DESPESAS POR NATUREZA

	2023	2022
		(Não auditado)
Despesas com pessoal	(1.520.973)	(332.867)
Despesas com aluguel	(211.461)	(43.471)
Despesas com serviços de terceiros	(48.116)	(21.433)
Despesas com honorários	(128.662)	(31.043)
Despesas com publicidade	(40.199)	(3.308)
Despesas com material	(28.468)	(35602)
Outras despesas	(99.818)	(20.974)
Custo com processamento de dados	(957.508)	(171.567)
Custo com comunicações	(67.589)	(19.659)
	<b>(3.102.796)</b>	<b>(679.924)</b>
Custo dos serviços prestados	(2.182.982)	(357.660)
Despesas gerais e administrativas	(919.814)	(322.264)
	<b>(3.102.796)</b>	<b>(679.924)</b>

### 13. RESULTADO FINANCEIRO

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
		(Não auditado)
Juros sobre debêntures	(826.109)	(5.382)
Despesas de serviço financeiro	(131.626)	(3.634)
Tarifa MDR (Taxa de desconto do comerciante)	(18.086)	-
Desconto concedido	(1.595)	-
	<b>(977.416)</b>	<b>(9.016)</b>
Rendimentos sobre aplicações financeiras	275	144
	<b>275</b>	<b>144</b>

#### 13.1. Gerenciamento de risco financeiro

Os principais fatores de risco a que a Sol está exposta refletem aspectos estratégico-operacionais e econômico-financeiros.

Os riscos econômico-financeiros refletem, principalmente, o comportamento de variáveis macroeconômicas, como taxas de câmbio e de juros, bem como as características dos instrumentos financeiros utilizadas pela Sol. Esses riscos são administrados por meio de acompanhamento da alta administração que atua ativamente na gestão operacional da Sol.

Os principais riscos financeiros considerados pela gestão da alta administração são:

- Risco de taxas de juros.
- Risco de taxas de câmbio.
- Risco de crédito.
- Risco de liquidez.

Essa nota apresenta informações sobre a exposição da Sol a cada um dos riscos supramencionados, os objetivos, as práticas e os processos para a mensuração e gerenciamento de risco, e o gerenciamento de capital. Divulgações quantitativas adicionais são incluídas ao longo dessas demonstrações financeiras.

#### 13.2. Valor justo dos Instrumentos financeiros não mensurados ao valor justo

##### Avaliação do modelo de negócio para definição das classificações dos instrumentos financeiros

- Contas a receber de clientes decorrente de créditos concedidos a clientes pela operação de cartão de crédito: para esses ativos a Sol possui como modelo de negócio a manutenção dos recebíveis de acordo com os fluxos de caixas previstos contratualmente, sendo que a Sol não tem por prática antecipar tais fluxos por meio de descontos ou cessões de crédito. Adicionalmente, também foi avaliado a característica de remuneração desses recebíveis, concluindo que elas atendem ao critério de pagamento de somente “principal e juros”, não caracterizando nenhuma alavancagem, portanto classificados como custo amortizado.

- Empréstimos e Debêntures - são liquidados conforme o prazo acordado contratualmente, conforme divulgado na nota explicativa nº 8.

### 13.3. Categoria e forma de mensuração

Os diferentes níveis foram definidos como a seguir:

- **Nível 1** - Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos e idênticos.
- **Nível 2** - “Inputs”, exceto preços cotados, incluídas no Nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).
- **Nível 3** - Premissas, para o ativo ou passivo, que não são baseadas em dados observáveis de mercado (“inputs” não observáveis).

Durante o exercício não houve nenhuma reclassificação entre as categorias, valor justo por meio do resultado e custo amortizado.

Todas as operações com instrumentos financeiros estão reconhecidas nas demonstrações financeiras da Sol, considerando que a Companhia não possui em 31 de dezembro de 2023 e 2022 nenhum instrumento financeiro mensurado ao valor justo.

Abaixo pode-se verificar qual a segregação dos instrumentos financeiros de acordo com sua categoria e forma de mensuração a custo amortizado.

	2023		2022	
	Valor justo	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil
Ativos financeiros				
Caixa e equivalentes de caixa	1.235.255	1.235.255	289.638	289.638
Contas a receber	4.282.807	4.282.807	1.277.439	1.277.439
Impostos a recuperar	182.685	182.685	-	-
Outros créditos	264	264	-	-
	<b>5.701.011</b>	<b>5.701.011</b>	<b>1.567.077</b>	<b>1.567.077</b>

	2023		2022	
	Valor justo	Valor contábil	Valor justo	Valor contábil
Passivos financeiros				
Fornecedores	3.192.493	3.192.493	1.134.270	1.134.270
Obrigações fiscais e tributárias	33.382	33.382	4.557	4.557
Debêntures	6.195.399	6.195.399	505.689	505.689
Outros débitos	-	-	1.102	1.102
	<b>9.421.274</b>	<b>9.421.274</b>	<b>1.645.618</b>	<b>1.645.618</b>

#### 13.4. Estrutura de gerenciamento de risco

##### Risco de mercado

Decorre da possibilidade de oscilação dos preços de mercado relativo à variação das taxas de câmbio e taxas de juros que incorrem sobre suas operações de crédito, aplicações financeiras, dívidas e outras contas a pagar.

A Administração acompanha o mercado e suas oscilações principalmente de forma permanentemente, de modo que para minimizar este risco a Sol procura se antecipar aos movimentos de mercado, utilizando como principal mecanismo o gerenciamento das taxas de juros praticadas e contratação de derivativos quando aplicável.

##### Riscos de crédito

Risco de crédito é o risco de prejuízo financeiro da Sol caso um cliente ou contraparte em um instrumento financeiro falhe em cumprir com suas obrigações contratuais, que surgem principalmente dos recebíveis originados pela concessão de crédito via cartão. e por aplicações financeiras. A gestão de risco de crédito da Sol é feita por meio de execução de análise de crédito e monitoramento histórico de inadimplência, bem como a manutenção de uma carteira pulverizada reduzindo a sua concentração de risco.

O valor contábil dos ativos financeiros que representam a exposição máxima ao risco do crédito na data das demonstrações financeiras foi:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ativo circulante		(Não auditado)
Contas a receber	4.282.807	1.277.439
	<u>4.282.807</u>	<u>1.277.439</u>

##### Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco em que a Sol possa eventualmente encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista.

A abordagem da Sol no gerenciamento do risco de liquidez, é de garantir, o pagamento de suas obrigações, motivo pelo qual tem por objetivo manter disponibilidade caixa para cumprimento de suas obrigações de curto prazo, fazendo o possível para que sempre haja liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações vincendas, sob condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a reputação da Sol.

A Sol trabalha alinhando disponibilidade e geração de recursos de modo a cumprir suas obrigações nos prazos acordados.

##### Risco cambial

Decorre da possibilidade de oscilações das taxas de câmbio das moedas estrangeiras utilizadas pela Sol preponderantemente decorrente de suas dívidas e da contratação de instrumentos financeiros.



A Administração gerencia a exposição cambial considerando no primeiro momento a não contratação de linhas de crédito em moeda estrangeira, mas quando a linha de crédito é em moeda estrangeira a Sol opta pela contratação de instrumentos financeiros derivativos (“Swap”). Em 2023 e 2022, a Sol não possuía essa exposição.

#### **14. Seguros**

A Companhia adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade.

O escopo do trabalho de nossos auditores não inclui o exame sobre a suficiência da cobertura de seguros, a qual foi determinada pela Administração da Companhia e que a considera suficiente para cobrir eventuais sinistro.

## 20990-24 SOL - Relatório dos Auditores 31.12.23 - DFs final.pdf

Documento número #de9a2547-a7fe-48ab-924b-b70b30f568b7

Hash do documento original (SHA256): cf822301a32d8f303918687f61e7565c7e4cda5e30e23ebf27213a2bd7746d8f

## Assinaturas

 **Yukio Funada**

CPF: 056.172.868-20

Assinou em 26 jul 2024 às 12:18:02

## Log

- 26 jul 2024, 11:35:17 Operador com email acompanhamento@padraoauditoria.com.br na Conta 9a1e59c4-0e80-4432-a108-57dd55285ff1 criou este documento número de9a2547-a7fe-48ab-924b-b70b30f568b7. Data limite para assinatura do documento: 25 de agosto de 2024 (11:34). Finalização automática após a última assinatura: habilitada. Idioma: Português brasileiro.
- 26 jul 2024, 11:35:17 Operador com email acompanhamento@padraoauditoria.com.br na Conta 9a1e59c4-0e80-4432-a108-57dd55285ff1 adicionou à Lista de Assinatura: funada@uol.com.br para assinar, via E-mail, com os pontos de autenticação: Token via E-mail; Nome Completo; CPF; endereço de IP. Dados informados pelo Operador para validação do signatário: nome completo Yukio Funada.
- 26 jul 2024, 12:18:02 Yukio Funada assinou. Pontos de autenticação: Token via E-mail funada@uol.com.br. CPF informado: 056.172.868-20. IP: 177.141.209.206. Localização compartilhada pelo dispositivo eletrônico: latitude -23.6022573 e longitude -46.6429528. URL para abrir a localização no mapa: <https://app.clicksign.com/location>. Componente de assinatura versão 1.930.0 disponibilizado em <https://app.clicksign.com>.
- 26 jul 2024, 12:18:02 Processo de assinatura finalizado automaticamente. Motivo: finalização automática após a última assinatura habilitada. Processo de assinatura concluído para o documento número de9a2547-a7fe-48ab-924b-b70b30f568b7.



### Documento assinado com validade jurídica.

Para conferir a validade, acesse <https://www.clicksign.com/validador> e utilize a senha gerada pelos signatários ou envie este arquivo em PDF.

As assinaturas digitais e eletrônicas têm validade jurídica prevista na Medida Provisória nº. 2200-2 / 2001

Este Log é exclusivo e deve ser considerado parte do documento nº de9a2547-a7fe-48ab-924b-b70b30f568b7, com os efeitos prescritos nos Termos de Uso da Clicksign, disponível em [www.clicksign.com](http://www.clicksign.com).