

Z-ON SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

Curitiba - PR

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO SEMESTRE
FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2024 COM RELATÓRIO
DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Índice

- 1 – Relatório dos Auditores Independentes
- 2 – Relatório da Administração
- 3 – Balanço Patrimonial
- 4 – Demonstração do resultado do semestre
- 5 – Demonstração do resultado abrangente
- 6 – Demonstração das mutações do Patrimônio Líquido
- 7 – Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto
- 8 – Notas Explicativas

CARTA DE APRESENTAÇÃO DA Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS FINDAS EM 30 DE JUNHO DE 2024.

I. Apresentação

Esta carta de apresentação sobre a remessa das demonstrações contábeis é fornecida pela **Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**, para fins de cumprimento do disposto na Instrução Normativa BCB n.º 236/22 referente à demonstrações contábeis do semestre findo em 30/06/24.

A relação de demonstrações contábeis e demais documentos contidos no arquivo contempla o conjunto de demonstrações contábeis individuais e estão compostas por:

- Relatório dos Auditores independentes sobre as demonstrações contábeis;
- Relatório da Administração;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração de Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto;
- Notas Explicativas.

Termo Declaratório da Administração:

Declaramos nossas responsabilidades quanto ao conteúdo dos documentos contidos nesta carta, bem como, informamos que as referidas Demonstração contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, em particular, que estão apresentadas adequadamente e em conformidade com essas práticas.

II. Data-Base

A data-base dos dados divulgados nos relatórios elencados no item anterior é de 30 de junho de 2024.

Atenciosamente,

Curitiba-PR, 27 de agosto de 2024.

Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.,

WANCLEI BENEDITO SAID
CPF:088.509.179-53
Diretoria

ADAILTON DE SOUZA SANTOS
CRC/PR-030918/O-0
Contador

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Acionistas e Administradores da

Z-on Sociedade De Crédito Direto S.A

Opinião sobre as demonstrações financeiras

Examinamos as demonstrações financeiras individuais da **Z-on Sociedade De Crédito Direto S.A. ("Z-on SCD")**, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, correspondentes ao exercício findo naquela 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 Z-on SCD em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

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, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Z-on SCD, 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 sem modificação.

Outros assuntos

Informações comparativas

Conforme a Nota explicativa n.º 13, as demonstrações contábeis estão sendo apresentadas comparativamente exceto a demonstração do resultado pois a Z-on SCD passou a apurar resultado apenas no segundo semestre de 2023.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Z-on SCD é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança sobre as demonstrações financeiras

A administração da Z-on SCD é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil 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 da Z-on SCD 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 Z-on SCD ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Z-on SCD 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.
- Obtivemos 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 Z-on SCD.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos 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 Z-on SCD. 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 Z-on SCD 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.

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.

Curitiba, 27 de Agosto de 2024.

**CONCEPT
AUDITORES
INDEPENDENTES S
S:15417635000166**

Assinado de forma digital por
CONCEPT AUDITORES
INDEPENDENTES S
S:15417635000166
Dados: 2024.08.27 16:50:07
-03'00'

Concept Auditores Independentes S/S
CRC – PR N° 007202/O-0



Paulo Alexandre Souza Lara
CRC – PR N° 054614/O-0

* * *

Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Relatório da Administração

(Valores em R\$ mil)

Submetemos à apreciação de V.Sas., em cumprimento às disposições legais e estatutárias, o conjunto das Demonstrações Financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2024, da Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. ("Z-ON SCD"), acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes.

De acordo com as Demonstrações Financeiras, a Z-ON SCD obteve no semestre findo em 30 de junho de 2024, os seguintes números: Ativo total: R\$ 10.453; Passivo circulante: R\$ 216; Patrimônio líquido: R\$ 10.237.

ADMINISTRAÇÃO

Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Balancos Patrimoniais em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Valores em R\$ mil)

Ativo	Nota	30/06/2024	31/12/2023	Passivo	Nota	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		10.723	10.453	Circulante		165	216
Disponibilidades	4	-	18	Impostos e Contrib. A Recolher	5	148	142
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez		10.598	10.435	Credores Diversos-País	6	17	74
Impostos e Contrib. A Compensar		125	-				
				Patrimônio Líquido		10.557	10.237
				Capital Social		10.000	10.000
				Reserva de Lucros		557	237
Total do Ativo		10.723	10.453	Total do Passivo		10.723	10.453

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Demonstração do resultado do semestre findo em 30 de junho de 2024
(Valores em R\$ mil)

	Nota	30/06/2024
Receitas de intermediação financeira		<u>527</u>
Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez		527
Resultado bruto de intermediação financeira financeiras		<u>527</u>
Outras despesas/receitas Operacionais		<u>(136)</u>
Despesas Administrativas	8	(112)
Despesas Tributárias	9	(24)
Resultado operacional		<u>390</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro		<u>390</u>
Imposto de Renda e Contribuição Social	9	(144)
Lucro líquido do semestre		<u>246</u>
Lucro/(prejuízo) por ação		0,025

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Demonstração do Resultado Abrangente do semestre findo em 30 de junho de 2024
(Valores em R\$ mil)

	2024
Lucro/(Prejuízo) Líquido do semestre	246
Outros resultados abrangentes	-
Resultado abrangente do semestre	246

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido em 30 de junho de 2024 e
31 de dezembro de 2023

(Valores em R\$ mil)

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Lucros	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Total
Integralização de Capital	10.000	-	-	-	10.000
Lucro Líquido do semestre	-	-	-	311	311
Destinações				-	-
1 - Reserva Legal	-	15	-	(15)	-
2 - Reserva Estatutária	-	-	222	(222)	-
3 - Dividendo mínimo	-	-	-	(74)	(74)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	10.000	15	222	-	10.000

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Lucros	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2023	10.000	15	222	-	10.000
Lucro Líquido do semestre	-	-	-	246	246
Destinações					
1 - Reserva Legal	-	12	-	(12)	-
2 - Reserva Estatutária	-	-	175	(175)	-
3 - Dividendo mínimo	-	-	58	(58)	-
4 - Reversão de Dividendo mínimo provisionado	-	-	74	-	74
Saldo em 31 de dezembro de 2023	10.000	27	529	-	10.557

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Indireto em 30 de junho de 2024
(Valores em R\$ mil)

	<u>30/06/2024</u>
Fluxos de caixa das Atividades Operacionais	
Lucro líquido ajustado do exercício	<u>246</u>
Lucro líquido do semestre	246
Variações dos Ativos e Obrigações	<u>(101)</u>
(Aumento) redução em Aplic. Interfinanceira Liquidez	-
(Aumento) redução imobilizado	-
(Aumento) redução em outros créditos	(125)
Aumento (redução) em outras obrigações	23
Disponibilidades Líquidas aplicadas nas Atividades Operacionais	<u>145</u>
Fluxos de caixa das Atividades de Investimentos	<u>-</u>
Integralização de Capital	-
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	<u>145</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	10.453
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	10.598

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2023 (Valores em R\$ mil)

NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL

A Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. ("Z-ON SCD"), é uma sociedade por ações, de capital fechado, constituída no Brasil, com sede e foro na Cidade de Curitiba, PR, Avenida Winston Churchill, 2170, Capão Raso CEP 81150-050. A companhia tem como objeto social a realização de operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como origem capital próprio, análise de créditos para terceiros, cobrança de crédito para terceiros, atuação, por meio de plataforma eletrônica, como representante de seguros da distribuição de seguro relacionado com as operações mencionadas anteriormente, nos termos da regulamentação do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP), emissão de moeda eletrônica e emissão de instrumento de pagamento pós pago, sendo atividades expressamente autorizadas pelo Banco Central do Brasil – BACEN. A Z-ON SCD obteve autorização do Banco Central do Brasil para funcionamento por meio do Ofício 23870/2023–BCB/Deorf/PE217074, na data de 18 de setembro de 2023.

NOTA 02. BASE DE ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras individuais de 30 de junho de 2024 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições regulamentadas pelo Banco Central do Brasil, especificamente para as Sociedades de Crédito Direto, bem como o disposto na Lei nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), incluindo as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, bem como os pronunciamentos emitidos pelo CPC - Comitê de Pronunciamentos Contábeis e aprovados pelo CFC - Conselho Federal de Contabilidade e normas da Comissão de Valores Mobiliários aprovados pelo Banco Central do Brasil além das normas e procedimentos consubstanciadas no COSIF – Plano contábil das instituições integrantes do sistema financeiro nacional.

A administração declara que as demonstrações financeiras e notas explicativas foram preparadas considerando o pressuposto de continuidade dos negócios bem como que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras e notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

Na presente divulgação, não foram apresentados saldos comparativos referentes ao semestre anterior, devido à inexistência operacional da

Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 (Valores em R\$ mil)

empresa naquele semestre. A companhia foi constituída após o término do semestre anterior, resultando na ausência de dados financeiros correspondentes àquele período.

A autorização para a emissão destas demonstrações financeiras foi aprovada pela Administração em reunião realizada em 27 de agosto de 2024.

NOTA 03. PRINCIPAIS DIRETRIZES E PRÁTICAS CONTÁBEIS

Dentre os principais procedimentos adotados para a elaboração das demonstrações financeiras, ressaltamos:

03.1 MOEDA FUNCIONAL E DE APRESENTAÇÃO

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em reais, moeda funcional e de apresentação da Z-ON SCD.

03.2 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Para fins da demonstração dos fluxos de caixa, caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades em moeda nacional e aplicações em renda fixa de liquidez com conversibilidade imediata ou cujo vencimento das operações na data de efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo que são utilizados pela Z-ON SCD para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

03.3 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

A carteira de títulos e valores mobiliários está demonstrada pelos seguintes critérios de registro e avaliação contábeis: (i) Títulos para negociação; (ii) Títulos disponíveis para venda; (iii) Títulos mantidos até o vencimento.

Na categoria títulos para negociação estão registrados os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem frequentemente negociados. Na categoria títulos mantidos até o vencimento estão aqueles para os quais existem intenção e capacidade da Z-ON SCD de mantê-los em carteira até o vencimento. Na categoria títulos disponíveis para venda estão registrados os títulos e valores mobiliários que não se enquadram nas categorias I e III.

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias I e II são demonstrados pelo valor de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, calculados "pro rata" dia, ajustados

Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 (Valores em R\$ mil)

ao valor de mercado, computando-se a valorização ou desvalorização decorrente de tal ajuste em contrapartida a: (i) adequada conta de receita ou despesa no resultado do semestre, quando relativa a títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos para negociação; (ii) conta destacada do patrimônio líquido, sem os efeitos tributários, quando relativa a títulos e valores mobiliários classificados na categoria "títulos disponíveis para venda". Os ajustes ao valor de mercado realizados na venda desses títulos são transferidos para o resultado do semestre.

Os títulos e valores mobiliários classificados na categoria "mantidos até o vencimento" são demonstrados pelo valor de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, calculados "pro rata" dia.

As perdas de caráter permanente no valor de realização dos títulos e valores mobiliários classificados nas categorias "títulos disponíveis para venda" e "títulos mantidos até o vencimento" são reconhecidos no resultado do semestre.

Os títulos classificados como "títulos para negociação", independentemente da sua data de vencimento, estão classificados integralmente no curto prazo, conforme estabelecido pela Circular Bacen nº3.068/01.

03.4 IMOBILIZADO

É registrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada, calculada pelo método linear, tomando-se por base a vida útil estimada dos bens.

03.5 INTANGÍVEL

Os gastos relacionados com a aquisição e implantação de sistemas de informação e licenças para utilização de software são registrados ao custo de aquisição, sendo amortizados linearmente, e estão sujeitos a análises periódicas sobre a deterioração de ativos ("impairment").

Um ativo está desvalorizado quando seu valor contábil excede seu valor recuperável.

De acordo com a Resolução CMN nº4.924/21, que dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, na mensuração e na divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos ("impairment"), a Z-ON SCD realiza anualmente, o valor recuperável dos seus ativos, sendo reconhecidas no resultado do semestre as eventuais perdas apuradas.

Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 (Valores em R\$ mil)

No semestre findo em 30 de junho de 2024 não foram registradas perdas no valor recuperável dos ativos.

03.6 ATIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

Os valores estão demonstrados pelo valor de aplicação ou de aquisição, acrescidos de rendimentos incorridos até a data do balanço. Os valores desses ativos, quando aplicável foram deduzidos de provisão para ajuste ao valor de mercado. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

03.7 PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

Os passivos circulantes e não circulantes, são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial.

03.8 ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES, PROVISÕES, ESTIMATIVAS E OBRIGAÇÕES LEGAIS

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais estão sendo efetuadas de acordo com os critérios definidos na Instrução Normativa BCB nº 319/22 e na Resolução Bacen nº3.823/09 que aprova o Pronunciamento Técnico nº 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

- Ativos contingentes: não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.
- Passivos contingentes: são incertos e dependem de eventos futuros para determinar se existe probabilidade de saída de recursos. Não são, portanto, provisionados, mas divulgados se classificados como perda possível, e não provisionados e nem divulgados se classificados como perda remota.
- Provisões: São reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, com base na opinião de assessores jurídicos e da Administração, levando em conta a probabilidade de perda de uma ação judicial ou administrativa, se for provável uma saída de recursos para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 (Valores em R\$ mil)

- Estimativas: A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração, impactando certos ativos e passivos, divulgações sobre receitas e despesas nos semestres demonstrados. Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem diferir dessas estimativas. A Z-ON SCD revisa as estimativas e premissas mensalmente.
- Obrigações legais (fiscais e previdenciárias) referem-se às demandas judiciais ou administrativas onde estão sendo contestadas a legalidade ou constitucionalidade de tributos e contribuições, as quais, são integralmente reconhecidas nas demonstrações financeiras.

No semestre findo em 30 de junho de 2024 não foram registradas provisões contingentes.

03.9 IMPOSTO DE RENDA PESSOA JURÍDICA (IRPJ) E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO (CSLL)

O encargo do imposto de renda é calculado à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de 10% sobre o lucro que exceder R\$ 240 mil no ano. A contribuição social sobre o lucro é calculada à alíquota de 15%.

03.10 APURAÇÃO DO RESULTADO

O resultado é apurado pelo regime de competência de semestres para apropriação de receitas, custos e as despesas correspondentes.

NOTA 04. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	30/06/2024	31/12/2023
Banco conta movimento		18
Aplicações interfinanceiras de liquidez	10.598	10.435
Total	10.598	10.453

NOTA 05. IMPOSTOS E CONTRIB. A RECOLHER

	30/06/2024	31/12/2023
PIS a Recolher	1	1
COFINS a Recolher	3	3
IRPJ a Recolher	86	81
CSLL a Recolher	59	57
Total	148	142

Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 (Valores em R\$ mil)

NOTA 06. OBRIGAÇÕES SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS

Ao final do primeiro semestre de 2024 foram revertidos R\$ 74 da provisão de 25% dos dividendos obrigatórios passando a integrar o saldo de reservas.

Ao final do exercício de 2023 foram destinados R\$ 74 à título de provisão de 25% dos dividendos obrigatórios.

NOTA 07. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

- Capital social, pertencente inteiramente a acionistas domiciliados no país é composto de 10.000.000 ações, no valor nominal de R\$ 1,00 cada.
- O lucro apurado em 30 de junho de 2024 foi de R\$ 246 do qual foram destinados R\$ 222 à reserva legal e R\$ 15 à reserva estatutária sendo que foram destinados R\$ 74 à distribuição de lucros.
- O lucro apurado em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 311 do qual foram destinados R\$ 222 à reserva legal e R\$ 15 à reserva estatutária sendo que foram destinados R\$ 74 à distribuição de lucros.
- Conforme nota explicativa n.º 7, ao final do primeiro semestre de 2024 foram revertidos R\$ 74 da provisão de 25% dos dividendos obrigatórios passando a integrar novamente o saldo de reservas.

NOTA 8. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

a) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	30/06/2024	31/12/2023
(-) Despesa com serviços de process. de dados	(100)	(567)
(-) Outras despesas administrativas	(12)	(1)
Subtotal Administrativas	(112)	(568)
Total despesas Administrativas	(112)	(568)

NOTA 9. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	30/06/2024	31/12/2023
(-) Despesas de Contribuição ao COFINS	(21)	(45)
(-) Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(3)	(8)
Subtotal Pis/Cofins	(24)	(53)
(-) Prov. P/ Imposto De Renda - Valores Correntes	(86)	(121)
(-) Prov. P/ Contr. Social. - Valores Correntes	(59)	(76)
Subtotal IR/CSLL	(144)	(197)
Total	(169)	(250)

NOTA 10. ESTRUTURA GESTÃO DE RISCO FINANCEIRO

A Z-ON SCD considera de suma importância a Gestão do Riscos e implementou sua estrutura de gestão de riscos elaborando políticas e procedimentos para proporcionar um monitoramento consistente das suas operações e garantindo uma mitigação permanente dos riscos, em atendimento a Resolução 4.606/17 CMN (metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado) de acordo com a natureza e o grau de complexidade dos negócios e atividades desenvolvidas.

A estrutura de gerenciamento de riscos da Z-ON SCD foi determinada levando em consideração principalmente:

- a) **Requisitos para mitigação de riscos operacionais:** A Gestão de risco operacional é uma importante ferramenta utilizada para sustentar e não interromper as operações em curso, assegurando a continuidade das atividades ainda que em situações adversas. A Z-ON SCD revisa periodicamente os controles internos e procedimentos, adequando quando necessário de modo a minimizar possibilidades de erros ou falhas nos processos internos.
- b) **Requisitos para mitigação de riscos de mercado (quando aplicável):** O risco de mercado está atrelado as flutuações no valor justos dos fluxos de caixa futuros de um instrumento financeiro num mercado ativo. Os preços de mercado são afetados, principalmente, pela variação na taxa de juros (inflação) e pela flutuação da moeda estrangeira. Instrumentos financeiros afetados pelo risco de mercado incluem títulos e valores mobiliários e credores diversos.
- c) **Requisitos para mitigação dos riscos de liquidez (quando aplicável):** O risco de liquidez é gerenciado de forma a manter a capacidade de liquidação das obrigações por pagamentos e retenção de ativos de alta qualidade e liquidez contra situações de crise e, portanto, estabelecer uma estrutura sólida tanto financeira quanto operacional. A Z-ON SCD está preparada para identificar, mensurar, controlar e definir ações para mitigação dos riscos associados a liquidez.
- d) **Requisitos para mitigação dos riscos de crédito:** O risco de crédito entende-se como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, a desvalorização do contrato de crédito decorrente de deterioração na classificação do risco do tomador, a redução de ganhos ou remunerações, as vantagens

Z-ON SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 (Valores em R\$ mil)

concedidas na renegociação e aos custos de recuperação. A Z-ON SCD está preparada para identificar, mensurar, controlar e definir ações para mitigação dos riscos associados aos créditos, de acordo com a natureza e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos.

NOTA 11. SEGUROS

A companhia possui apólice de seguro contratada para o seu escritório e dependências da companhia estão segurados. Os valores segurados são determinados e contratados com bases técnicas e são considerados suficientes para a cobertura de eventuais perdas decorrentes de sinistros com bens do ativo e de responsabilidade civil. A contratação de seguros é efetuada de acordo com o grau dos riscos envolvidos, cuja política é contratar por valores condizentes.

NOTA 12. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não foram observados eventos subsequentes que requeiram ajustes ou divulgações nas demonstrações financeiras encerradas em 30 de junho de 2024.

NOTA 13. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS COMPARATIVAS

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas comparativamente exceto as demonstrações do resultado e dos fluxos de caixa pois a Z-on SCD passou a apurar resultado apenas no segundo semestre de 2023.

Curitiba-PR, 27 de agosto de 2024.

WANCLEI BENEDITO SAID
CPF:088.509.179-53
Diretoria

ADAILTON DE SOUZA SANTOS
CRC/PR-030918/O-0
Contador

* * *