

Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

BMRV Participações S.A.

31 de dezembro de 2023 e 2022
com Relatório do Auditor Independente

BMRV Participações S.A.

Demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2023 e 2022

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas.....	1
Demonstrações contábeis individuais e consolidadas auditadas	
Balancos patrimoniais.....	5
Demonstrações dos resultados.....	7
Demonstrações dos resultados abrangentes	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	10
Notas explicativas às demonstrações contábeis	11



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas

Aos
Administração, Conselho de Administração e Acionistas da
BMRV Participações S.A.
Belo Horizonte - MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da BMRV Participações S.A. (Companhia), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Companhia em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no 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 a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas". 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 diretoria e da governança pelas demonstrações contábeis individuais e consolidadas

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, a diretoria 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 contábeis, a não ser que a diretoria pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas, 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 detecta 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 contábeis.

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 contábeis individuais e consolidadas, 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 e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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 contábeis individuais e consolidadas 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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.

Salvador, 29 de abril de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC SP-015199/O


Daniel de Araujo Peixoto
Contador CRC BA - 025348/O

BMRV Participações S.A.

Balancos patrimoniais

31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

Ativo	Notas	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	6	-	1	11.493	9.312
Títulos e valores mobiliários	7	-	-	33.181	27.789
Contas a receber	8	-	-	78.659	83.011
Tributos a recuperar	9	-	-	40.802	17.817
Estoques	10	-	-	29.082	43.326
Valores a receber de partes relacionadas	11	-	-	4.834	2.748
Adiantamentos diversos	18	-	18	17.852	25.532
Outros ativos circulantes		-	-	2.145	3.355
Total do ativo circulante		-	19	218.048	212.890
Não circulante					
Realizável a longo prazo					
Valores a receber de partes relacionadas	11	-	-	1.805	1.450
Depósitos judiciais	19	3	1	4.738	3.577
Tributos a recuperar	9	-	-	20.234	565
Tributos diferidos	26	-	-	30.504	29.453
Outros ativos não circulantes		-	-	179	325
Propriedades para investimento	12	80.230	79.870	165.098	164.159
Investimentos	13	98.978	35.349	242	243
Imobilizado	14	-	-	82.828	40.593
Intangível	15	-	-	17.171	15.815
Total do ativo não circulante		179.211	115.220	322.799	256.180
Total do ativo		179.211	115.239	540.847	469.070

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

	Notas	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Passivo					
Circulante					
Fornecedores	16	4	30	106.196	107.110
Empréstimos e financiamentos	17	866	105	56.354	72.355
Obrigações sociais e trabalhistas		-	-	11.570	13.539
Obrigações tributárias		-	-	12.796	16.044
Valores a pagar a partes relacionadas	11	13.977	12.680	33.007	4.445
Adiantamento de clientes		-	-	34.168	20.107
Dividendos a pagar	20	-	-	6.822	5.666
Outras contas a pagar		-	-	5.015	3.698
Total do passivo circulante		14.847	12.815	265.928	242.964
Não circulante					
Empréstimos e financiamentos	17	4.547	5.318	69.253	60.105
Valores a pagar a partes relacionadas	11	-	-	2.350	3.900
Tributos diferidos	26	24.419	24.299	47.974	47.655
Provisão para perda com investimentos	13	-	19.176	-	-
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	19	-	-	19.262	59.902
Outras contas a pagar		-	-	97	97
Total do passivo não circulante		28.966	48.793	138.936	171.659
Patrimônio líquido					
Capital social	20	1.886	1.886	1.886	1.886
Ações em tesouraria		(1.283)	(1.283)	(1.283)	(1.283)
Reserva de capital		3.467	3.467	3.467	3.467
Reservas de lucros		131.328	49.561	131.328	49.561
Patrimônio líquido atribuível aos controladores		135.398	53.631	135.398	53.631
Participação de não controladores		-	-	585	816
Total do patrimônio líquido		135.398	53.631	135.983	54.447
Total do passivo e do patrimônio líquido		179.211	115.239	540.847	469.070

BMRV Participações S.A.

Demonstrações dos resultados

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Receita operacional líquida	21	-	-	303.549	370.159
Custo dos produtos vendidos e serviços prestados	22	-	-	(91.586)	(135.014)
Lucro bruto		-	-	211.963	235.145
Despesas operacionais					
Comerciais	23	-	-	(126.794)	(115.399)
Gerais e administrativas	23	(850)	(2.131)	(87.589)	(103.632)
Resultado da equivalência patrimonial	13	82.805	(20.486)	-	-
Ajuste a valor justo	12	360	950	939	1.527
Outras receitas operacionais, líquidas	24	-	-	129.426	3.497
		82.315	(21.667)	(84.018)	(214.007)
Lucro (prejuízo) antes das receitas e despesas financeiras		82.315	(21.667)	127.945	21.138
Receitas financeiras	25	-	1	18.773	7.138
Despesas financeiras	25	(426)	(392)	(40.231)	(35.263)
		(426)	(391)	(21.458)	(28.125)
Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social		81.889	(22.058)	106.487	(6.987)
Imposto de renda e contribuição social	26				
Corrente		-	-	(13.755)	(18.481)
Diferido		(122)	(323)	732	19.410
		(122)	(323)	(13.023)	929
Lucro líquido (prejuízo) do exercício		81.767	(22.381)	93.464	(6.058)
Resultado atribuível aos:					
Acionistas controladores				81.767	(22.381)
Acionistas não controladores				11.697	16.323
Lucro líquido (prejuízo) do exercício				93.464	(6.058)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

BMRV Participações S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Lucro líquido (prejuízo) do exercício	81.767	(22.381)	93.464	(6.058)
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultados abrangente do exercício	81.767	(22.381)	93.464	(6.058)
Resultado atribuível aos:				
Acionistas controladores			81.767	(22.381)
Acionistas não controladores			11.697	16.323
Lucro líquido (prejuízo) do exercício			93.464	(6.058)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

BMRV Participações S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

	Reservas de lucros						Lucros acumulados	Total	Participação de não controladores	Total
	Capital social	Ações em tesouraria	Reserva de capital	Reserva legal	Lucros a distribuir	Reserva especial de lucros				
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.886	(1.283)	3.467	377	81.565	-	-	86.012	495	86.507
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	(22.381)	(22.381)	16.323	(6.058)
Destinação do lucro do exercício (Nota 20 e):										
Distribuição de dividendos	-	-	-	-	(10.000)	-	-	(10.000)	-	(10.000)
Distribuição de dividendos aos não controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	(16.002)	(16.002)
Constituição de reservas	-	-	-	-	(22.381)	-	22.381	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1.886	(1.283)	3.467	377	49.184	-	-	53.631	816	54.447
Lucro do exercício	-	-	-	-	-	-	81.767	81.767	11.697	93.464
Destinação do resultado do exercício (Nota 20 e):										
Dividendos mínimos obrigatórios revertidos	-	-	-	-	-	20.443	(20.443)	-	-	-
Dividendos distribuídos aos não controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	(11.928)	(11.928)
Constituição de reservas	-	-	-	-	61.324	-	(61.324)	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	1.886	(1.283)	3.467	377	110.508	20.443	-	135.398	585	135.983

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

BMRV Participações S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Valores expressos em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Atividades operacionais				
Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e contribuição social	81.889	(22.058)	106.487	(6.987)
Ajustes para reconciliar o lucro ao caixa:				
Receita financeira	-	-	(730)	(4.133)
Despesas financeiras	-	-	24.393	24.082
Depreciação e amortização (Notas 14 e 15)	-	-	17.803	22.125
Resultado líquido da alienação de bens do ativo				
Imobilizado e intangível (Notas 14 e 15)	-	-	371	1.743
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa (Nota 8)	-	-	174	(825)
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas (Nota 19)	-	-	(40.640)	12.964
Valor justo de propriedade para investimento (Nota 12)	(360)	(950)	(939)	(1.527)
Resultado da equivalência patrimonial	(82.805)	20.486	-	-
Aumento (redução) nos ativos operacionais:				
Contas a receber	-	-	4.177	2.031
Adiantamento diversos	-	-	7.680	(4.526)
Tributos a recuperar	-	-	(22.517)	(2.743)
Depósitos judiciais	-	-	(1.161)	(171)
Estoques	-	-	14.244	32.741
Outros ativos operacionais	17	(16)	(19.930)	10.016
Aumento (redução) nos passivos operacionais:				
Fornecedores	(26)	(876)	(914)	(34.830)
Obrigações tributárias	-	-	(17.001)	(13.596)
Obrigações sociais e trabalhistas	-	-	(1.969)	(3.973)
Partes relacionadas	1.296	3.370	31.898	6.868
Adiantamento a clientes	-	-	14.065	2.140
Dividendos pagos	-	-	1.156	1.433
Outros passivos operacionais	(2)	-	(8.975)	(16.105)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	9	(44)	107.672	26.727
Atividades de investimento				
Aplicação em títulos e valores mobiliários	-	-	(191.995)	(834.858)
Resgate em títulos e valores mobiliários	-	-	187.431	852.102
Aquisição de ativo imobilizado (Nota 14)	-	-	(57.777)	(14.661)
Aquisição de ativo intangível (Nota 15)	-	-	(3.988)	(2.980)
Aquisição de propriedade para investimento	-	-	-	(366)
Resgate integral da conta caução	-	-	-	16.971
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de investimento	-	-	(66.329)	16.208
Atividades de financiamento				
Captação de empréstimos e financiamentos (Nota 17)	-	-	96.828	91.107
Pagamentos de principal de empréstimos e financiamentos (Nota 17)	-	-	(103.504)	(102.152)
Pagamentos de juros de empréstimos e financiamentos (Nota 17)	426	391	(21.645)	(23.354)
Pagamentos de custo de transação de empréstimos e financiamentos (Nota 17)	(436)	(365)	(63)	(284)
Pagamento de dividendos a não controladores (Nota 20)	-	-	(10.772)	(16.002)
Pagamento de parcelamento de débitos tributários	-	-	(6)	(23)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de financiamentos	(10)	26	(39.162)	(50.708)
Aumento (redução) no caixa e equivalentes de caixa	(1)	(18)	2.181	(7.773)
Caixa e equivalentes de caixa:				
No início do exercício	1	19	9.312	17.085
No final do exercício	-	1	11.493	9.312
Aumento (redução) no caixa e equivalentes de caixa	(1)	(18)	2.181	(7.773)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

1. Informações gerais

A BMRV Participações S.A. (“BMRV” ou “Companhia”) é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída em 05 de novembro de 2004, com sede em Belo Horizonte, estado de Minas Gerais. A Companhia opera como holding das controladas RV Tecnologia e Sistemas S.A. (“RV”), com sede em Belo Horizonte, BM Logística Comércio e Serviços S.A. (“BM”), com sede em Salvador e Aplic Tecnologia e Serviços Ltda. (“APLIC”), com sede em Nova Lima-MG, que têm por objeto a distribuição de cartões de recarga e chips de celular, assim como a prestação de serviço de recarga virtual, a administração de bens próprios e a participação em outras sociedades na qualidade de sócias quotistas ou acionista.

As controladas RV, APLIC e BM possuem uma rede de transações eletrônicas e venda de serviços pré-pagos em nível nacional, além de possuir uma ampla rede de captura, que oferece soluções via POS (Point of Sale), TEF ou Internet, focadas na ampliação de disponibilidade de serviços pré-pagos e de aquisição, de acordo com o perfil e necessidade de cada um de seus parceiros, atualmente representados por empresas de telefonia, grandes varejistas, redes de supermercados e também pequenos estabelecimentos comerciais.

O portfólio de serviços das controladas é composto por: (i) vendas de recargas para celulares e chips de telefonia, telefones fixos e internet móvel; (ii) soluções completas para venda de ingressos para shows e parques; (iii) créditos para jogos online; (iv) integração de redes de terceiros à rede de operadoras de telefonia móvel; (v) carteiras virtuais; e (vi) diversos outros serviços. A Companhia, através de suas controladas, é uma das maiores redes de distribuição e venda de recargas e chips de telefonia do país de companhias como Claro, Tim, Vivo, dentre outras.

Em 31 de dezembro de 2023, a controlada Aplic passou a ser proprietária da plataforma tecnológica própria que permite a distribuição de recargas e prestações de serviços (que exigem interface tecnológica). Esse ativo possibilita o desenvolvimento de soluções com as quais as operadoras de telefonia do país distribuem os créditos para celulares.

A diretoria da Companhia autorizou a conclusão da preparação destas demonstrações contábeis em 29 de abril de 2024.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis

2.1. Base para preparação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, apoiadas no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e do ativo intangível, análises quanto às suas recuperabilidades nas operações, avaliação do valor justo de ativos e passivos financeiros, assim como a análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências, perda em estoques e ajuste a valor presente.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A administração da Companhia revisa suas estimativas e premissas contábeis anualmente.

2.2. Declaração de relevância

Todas as informações relevantes às demonstrações contábeis, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela administração em sua gestão das atividades da Companhia, conforme Orientação Técnica OCPC07.

2.3 Declaração de continuidade

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia apresentou capital circulante líquido negativo na controladora no montante de R\$ 14.847 (2022 - R\$ 12.796) e no consolidado no montante de R\$ 47.880 (2022 - R\$ 30.074).

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis-- Continuação

2.3 Declaração de continuidade – Continuação

A administração entende que o resultado operacional apurado durante o exercício de 2023 ainda foi impactado, principalmente, pela mudança do canal de venda para os meios digitais nas recargas comercializadas pela controlada RV Tecnologia, que possuem uma margem de venda substancialmente menor. Porém, no próprio exercício, já se observa uma importante desaceleração dessa migração que, junto às seguintes ações que vem sendo realizadas pela administração da Companhia, projeta-se uma crescente nos próximos resultados operacionais: (a) plano de reestruturação operacional para redução dos custos e renegociação das margens e condições contratuais junto às operadoras; (b) busca por expansão de seus canais de venda através de novos contratos e modalidades de prestação de serviço; (c) novas parcerias de SCP; e (d) maturação operacional dos novos contratos que estavam em fase de implantação. Durante o segundo semestre de 2023, a RV Tecnologia já obteve uma melhora significativa no seu resultado, reflexo de algumas dessas ações implantadas no decorrer do exercício e que se espera que continue crescendo ao longo dos próximos exercícios.

Adicionalmente, houve um importante impacto positivo no resultado da Companhia em 2023, reflexo de uma diminuição da carga tributária do PIS e da COFINS, proveniente da exclusão do ICMS da base de cálculo dos referidos tributos federais. Os impactos em 2023 referem-se ao reconhecimento dos indêbitos a compensar calculados no período de março de 2017 até novembro de 2019 e habilitados administrativamente na Receita Federal, no montante de R\$ 47.161 e a reversão da provisão contingencial do PIS e da COFINS que vinha sendo realizada no período de dezembro de 2019 até dezembro de 2022, no montante de R\$ 45.005.

A administração avaliou a capacidade da Companhia e de suas controladas em continuar operando normalmente e está convencida de que elas possuem recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando, garantindo que vem constantemente aplicando sua política de sustentabilidade do caixa através do capital de terceiros, sempre aderente aos novos prazos junto aos principais fornecedores, bem como a expectativa de rentabilidade futura dos produtos/serviços já existentes (e dos novos), trazendo maior liquidez ao negócio. Assim, estas demonstrações contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis-- Continuação

2.3 Declaração de continuidade – Continuação

Apesar da Companhia possuir um capital circulante negativo na controladora no montante de R\$ 14.847 (2022 - R\$ 12.796) e no consolidado no montante de R\$ 47.880 (2022 - R\$ 30.074), parte desse passivo circulante é com parte relacionada, o qual a Companhia entende que, se necessário, pode prorrogar os pagamentos. Adicionalmente, através de suas operações, a Companhia prevê geração de caixa suficiente para honrar os seus compromissos nos seus vencimentos, inclusive com a possibilidade de concentrar parte de sua dívida no longo prazo.

2.4 Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas são apresentadas com valores em Reais, que é a moeda funcional da Companhia. Em todas as demonstrações contábeis individuais e consolidadas apresentadas em Reais, os valores foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Práticas contábeis materiais

3.1. Apuração do resultado

A receita de contrato com cliente é reconhecida quando o controle das mercadorias ou serviços é transferido para o cliente por um valor que reflita a contraprestação à qual a Companhia e suas controladas esperam ter direito em troca destes bens ou serviços. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação que se espera receber, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre vendas e prestação de serviços.

A receita de venda de mercadorias e serviços é reconhecida quando forem satisfeitas as obrigações de desempenho, ou seja, no caso da Companhia e suas controladas, quando houver a transferência física das mercadorias prometidas e o cliente obtiver o controle desses bens ou serviços, o que, geralmente ocorre no momento da entrega dos bens (cartão de recarga ou chip) ou serviços (no momento da efetiva realização da recarga virtual).

A Companhia e suas controladas avaliam as transações de receita de acordo com os critérios específicos para determinar se está atuando como agente ou principal e, ao final, concluiu que as controladas atuam como agente, sendo a receita reconhecida numa base líquida, que reflete a comissão recebida das operadoras.

As demais receitas, despesas e custos são reconhecidos quando incorridos e/ou realizados de acordo com o regime de competência. O resultado inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias, a índices e taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos circulantes e não circulantes e, quando aplicável, os efeitos de ajustes de ativos para o valor de mercado ou de sua realização.

Uma receita não é reconhecida se há uma incerteza significativa da sua realização. As receitas e despesas de juros são reconhecidas pelo método da taxa efetiva de juros na rubrica de receitas/despesas financeiras.

A conciliação entre a receita bruta e a receita líquida apresentada na demonstração do resultado do exercício está apresentada na Nota 21.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Práticas contábeis materiais--Continuação

3.2. Instrumentos financeiros

1) Ativos financeiros

Ativos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado.

A classificação dos ativos financeiros no reconhecimento inicial depende das características dos fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro e do modelo de negócios da Companhia para a gestão destes ativos financeiros. Com exceção das contas a receber de clientes que não contenham um componente de financiamento significativo ou para as quais a Companhia e suas controladas tenham aplicado o expediente prático, a Companhia e suas controladas inicialmente mensuram um ativo financeiro ao seu valor justo acrescido dos custos de transação, no caso de um ativo financeiro não mensurado ao valor justo por meio do resultado. As contas a receber de clientes que não contenham um componente de financiamento significativo ou para as quais a Companhia e suas controladas tenham aplicado o expediente prático são mensuradas pelo preço de transação determinado de acordo com o CPC 47.

Para que um ativo financeiro seja classificado e mensurado pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, ele precisa gerar fluxos de caixa que sejam “exclusivamente pagamentos de principal e de juros” (também referido como teste de “SPPI”) sobre o valor do principal em aberto. Esta avaliação é executada em nível de instrumento.

O modelo de negócios da Companhia para administrar ativos financeiros se refere a como ele gerencia seus ativos financeiros para gerar fluxos de caixa. O modelo de negócios determina se os fluxos de caixa resultarão da cobrança de fluxos de caixa contratuais, da venda dos ativos financeiros ou de ambos.

As compras ou vendas de ativos financeiros que exigem a entrega de ativos dentro de um prazo estabelecido por regulamento ou convenção no mercado (negociações regulares) são reconhecidas na data da negociação, ou seja, a data em que a Companhia se compromete a comprar ou vender o ativo.

Para fins de mensuração subsequente, os ativos financeiros são classificados em quatro categorias:

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Práticas contábeis materiais--Continuação

3.2. Instrumentos financeiros--Continuação

1) Ativos financeiros--Continuação

- Ativos financeiros ao custo amortizado (instrumentos de dívida);
- Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes com reclassificação de ganhos e perdas acumulados (instrumentos de dívida);
- Ativos financeiros designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, sem reclassificação de ganhos e perdas acumulados no momento de seu desreconhecimento (instrumentos patrimoniais); e
- Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

A Companhia e suas controladas não possuem ativos financeiros classificados nas categorias de ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes com reclassificação de ganhos e perdas acumuladas (instrumentos de dívida) e ativos financeiros designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes sem reclassificação de ganhos e perdas acumuladas no momento de seu desreconhecimento (instrumentos patrimoniais).

Os principais ativos financeiros reconhecidos pela Companhia e suas controladas são: caixa e equivalentes de caixa, títulos e valores mobiliários, contas a receber, depósitos judiciais e valores a receber de partes relacionadas.

Ativos financeiros ao custo amortizado

A Companhia e suas controladas mensuram os ativos financeiros ao custo amortizado se ambas as seguintes condições forem atendidas:

- O ativo financeiro for mantido dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros com o fim de receber fluxos de caixa contratuais; e
- Os termos contratuais do ativo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Práticas contábeis materiais--Continuação

3.2. Instrumentos financeiros--Continuação

i) Ativos financeiros--Continuação

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado compreendem ativos financeiros mantidos para negociação, ativos financeiros designados no reconhecimento inicial ao valor justo por meio do resultado ou ativos financeiros a ser obrigatoriamente mensurados ao valor justo. Ativos financeiros são classificados como mantidos para negociação se forem adquiridos com o objetivo de venda ou recompra no curto prazo.

Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos do principal e juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado, independentemente do modelo de negócios.

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial pelo valor justo, com as variações líquidas do valor justo reconhecidas na demonstração do resultado.

Os ativos financeiros da Companhia e suas controladas classificados valor justo por meio do resultado incluem títulos e valores mobiliários.

Desreconhecimento (baixa)

Um ativo financeiro (ou, quando for o caso, uma parte de um ativo financeiro ou parte de um grupo de ativos financeiros semelhantes) é baixado principalmente quando: os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expirarem; a Companhia e suas controladas transferiram os seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumiu uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos, sem demora significativa, a um terceiro por força de um acordo de repasse; e (a) a Companhia e suas controladas transferiram substancialmente todos os riscos e benefícios relativos ao ativo, ou (b) a Companhia e suas controladas não transferiram nem retiveram substancialmente todos os riscos e benefícios relativos ao ativo, mas transferiram o controle sobre o ativo.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Práticas contábeis materiais--Continuação

3.2. Instrumentos financeiros--Continuação

1) *Ativos financeiros*--Continuação

Redução do valor recuperável de ativos financeiros (inclui a provisão para perdas ao valor recuperável de contas a receber de clientes)

Para os ativos financeiros passíveis de análise de redução ao valor recuperável não foi reconhecida nenhuma perda esperada no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, pois de acordo com a avaliação da Companhia e suas controladas, além do risco associado ser baixo, não há histórico de perdas. Um ativo financeiro é baixado quando não há expectativa razoável de recuperação dos fluxos de caixa contratuais.

1) *Passivos financeiros*

Reconhecimento inicial e mensuração

Os passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como passivos financeiros ao valor justo ou custo amortizado, conforme apropriado.

Todos os passivos financeiros são mensurados inicialmente ao seu valor justo, mais ou menos, no caso de passivo financeiro que não seja ao valor justo por meio do resultado, os custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à emissão do passivo financeiro.

Os principais passivos financeiros reconhecidos pela Companhia e suas controladas são: fornecedores, empréstimos e financiamentos e valores a pagar a partes relacionadas.

Mensuração subsequente

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

Desreconhecimento (baixa)

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação for revogada, cancelada ou expirar. Quando um passivo financeiro existente for substituído por outro do mesmo mutuante com termos substancialmente diferentes, ou os termos de um passivo existente forem significativamente alterados, essa substituição ou alteração é tratada como baixa do passivo original e reconhecimento de um novo passivo, sendo a diferença nos correspondentes valores contábeis reconhecida na demonstração do resultado.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Práticas contábeis materiais--Continuação

1) *Instrumentos financeiros derivativos*

A Companhia e suas controladas não utilizam instrumentos financeiros derivativos, como swaps de taxa de juros e moeda, para proteger-se contra seus riscos de taxa de juros e taxa de câmbio.

3.3. Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Companhia e suas controladas consideram equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo; por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

3.4. Propriedades para investimento

Propriedades para investimento são inicialmente mensuradas ao custo, incluindo custos da transação. O valor contábil inclui o custo de reposição de parte de uma propriedade para investimento existente à época em que o custo for incorrido se os critérios de reconhecimento forem satisfeitos; excluindo os custos do serviço diário da propriedade para investimento. Após o reconhecimento inicial, propriedades para investimento são apresentadas ao valor justo, que reflete as condições de mercado na data do balanço. Ganhos ou perdas resultantes de variações do valor justo das propriedades para investimento são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que forem gerados.

Propriedades para investimento são baixadas quando vendidas ou quando a propriedade para investimento deixa de ser permanentemente utilizada e não se espera nenhum benefício econômico futuro da sua venda. A diferença entre o valor líquido obtido da venda e o valor contábil do ativo é reconhecida na demonstração do resultado no período da baixa.

Transferências são feitas para a conta de propriedade para investimento, ou desta conta, apenas quando houver uma mudança no seu uso. Se a propriedade ocupada por proprietário se tornar uma propriedade para investimento, a Companhia e suas controladas contabilizam a referida propriedade de acordo com a política descrita no item de imobilizado até a data da mudança no seu uso.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Práticas contábeis materiais--Continuação

3.5. Estoques

São contabilizados pelo custo ou valor líquido de realização, o que for menor. Os estoques adquiridos são registrados pelo custo médio, incluindo os custos de transporte do local do estabelecimento do fornecedor para o centro de distribuição ou lojas da Companhia e suas controladas, deduzidos de bonificações recebidas de fornecedores e por obrigações decorrentes de compra de mercadorias.

O valor líquido de realização é o preço de venda no curso normal dos negócios, deduzidos os custos estimados necessários para efetuar a venda.

Os estoques também são reduzidos pela provisão para perdas e quebras ou por obsolescência, a qual é periodicamente analisada e avaliada quanto à sua adequação.

3.6. Imobilizado

O ativo imobilizado é registrado ao custo de aquisição, formação ou construção, deduzido das respectivas depreciações e perdas do valor recuperável, se aplicável. O custo inclui o montante de aquisição dos equipamentos e os custos de captação de empréstimos para projetos de construção de longo prazo, se satisfeitos os critérios de reconhecimento.

A depreciação de bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas na Nota 14 que levam em consideração a vida útil desses bens. A depreciação das benfeitorias em imóveis alugados é calculada com base nos respectivos prazos dos contratos de locação. Os custos subsequentes ao do reconhecimento inicial são incorporados ao valor residual do imobilizado ou reconhecidos como item específico, conforme apropriado, somente se os benefícios econômicos associados a esses itens forem prováveis e os valores mensurados de forma confiável. O saldo residual do item substituído é baixado.

Demais reparos e manutenções são reconhecidos diretamente no resultado quando incorridos. Um item de imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) é incluído na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Práticas contábeis materiais--Continuação

3.7 Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e/ou perdas do valor recuperável, quando aplicável.

Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, submetidos a teste para análise de perda no seu valor recuperável.

Ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados, mas são testados anualmente em relação a perdas por redução ao valor recuperável, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa. A avaliação de vida útil indefinida é revisada anualmente para determinar se essa avaliação continua a ser justificável. Caso contrário, a mudança na vida útil de indefinida para definida é feita de forma prospectiva.

Ganhos e perdas resultantes da baixa de um ativo intangível são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido da venda e o valor contábil do ativo, sendo reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa do ativo.

3.8 Empréstimos e financiamentos

Os empréstimos e financiamentos são classificados como passivos financeiros ao custo amortizado e são atualizados pela variação monetária e pelas taxas efetivas de juros incorridos até as datas dos balanços, de acordo com os termos dos contratos financeiros, e deduzido quando aplicável dos custos de transação incorridos na captação dos recursos.

3.9 Segmentos de negócios

Segmentos operacionais são definidos como componentes de um empreendimento para os quais informações financeiras separadas estão disponíveis e são avaliadas de forma regular pelo principal tomador de decisões operacionais na decisão sobre como alocar recursos para um segmento individual e na avaliação do desempenho do segmento. Como forma de gerenciar seu negócio, no âmbito financeiro e operacional, a Companhia classificou seus negócios em dois segmentos, sendo eles: i) recarga e chip; e ii) prestação de serviços.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Práticas contábeis materiais--Continuação

3.10 Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

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 tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperabilidade ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Essas perdas, quando incorridas, são classificadas como outras despesas. O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda.

Na estimativa do valor em uso do ativo, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao seu valor presente, utilizando uma taxa de desconto antes dos impostos que reflita o custo médio ponderado de capital para a indústria em que opera a unidade geradora de caixa. O valor líquido de venda é determinado, sempre que possível, com base em contrato de venda firme em uma transação em bases comutativas, entre partes conhecedoras e interessadas, ajustado por despesas atribuíveis à venda do ativo, ou, quando não há contrato de venda firme, com base no preço de mercado de um mercado ativo, ou no preço da transação mais recente com ativos semelhantes.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não foram identificados evidências ou indicativos de perda no valor dos ativos não financeiros.

O seguinte critério é também aplicado para avaliar perda por redução ao valor recuperável de ativos específicos:

Ágio pago por expectativa de rentabilidade futura

Teste de perda por redução ao valor recuperável de ágio é feito anualmente (em 31 de dezembro) ou quando as circunstâncias indicarem perda por desvalorização do valor contábil.

3.11 Outros ativos e passivos

Um ativo é reconhecido no balanço quando for provável que benefícios econômicos futuros dele provenientes serão gerados em favor da Companhia e suas controladas e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido no balanço quando a Companhia e suas controladas possuem uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulante quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses, caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Práticas contábeis materiais--Continuação

3.12 Ações em tesouraria

Instrumentos patrimoniais próprios que são readquiridos (ações de tesouraria) são reconhecidos ao custo e deduzidos do patrimônio líquido. Nenhum ganho ou perda é reconhecido na demonstração do resultado na compra, venda, emissão ou cancelamento dos instrumentos patrimoniais próprios da Companhia e suas controladas. Qualquer diferença entre o valor contábil e a contraprestação é reconhecida em outras reservas de capital.

3.13 Tributação

Imposto de renda e contribuição social correntes

A tributação sobre o lucro compreende o imposto de renda e a contribuição social, computadas pela metodologia do Lucro Real. O imposto de renda é computado sobre o lucro tributável pela alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% para os lucros que excederem R\$240 no período de 12 meses, enquanto que a contribuição social é computada pela alíquota de 9% sobre o lucro tributável, reconhecidos pelo princípio de competência. Portanto, as inclusões ao lucro contábil de despesas, temporariamente não dedutíveis, ou exclusões de receitas, temporariamente não tributáveis, consideradas para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.

As antecipações ou valores passíveis de compensação são demonstrados no ativo circulante ou não circulante, de acordo com a previsão de sua realização.

Imposto de renda e contribuição social diferidos

Imposto diferido é gerado por diferenças temporárias na data do balanço entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis.

Impostos diferidos ativos, quando aplicáveis, são reconhecidos para todas as diferenças temporárias dedutíveis, créditos e perdas tributários não utilizados, somente na extensão em que seja provável que o lucro tributável esteja disponível para que as diferenças temporárias dedutíveis possam ser realizadas, e créditos e perdas tributários não utilizados possam ser utilizados.

Imposto sobre vendas

As receitas de vendas estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

- Programa de Integração Social – PIS: Alíquota de 1,65% (Regime não cumulativo) e 0,65% (Regime cumulativo);
- Contribuição para Financiamento da Seguridade Social – COFINS: Alíquota de 7,60% (Regime não cumulativo) e 3% (Regime cumulativo).

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Práticas contábeis materiais--Continuação

3.13 Tributação--Continuação

Imposto sobre vendas--Continuação

Esses encargos são apresentados como deduções de vendas na demonstração do resultado.

Receitas, despesas e ativos são reconhecidos líquidos dos impostos sobre vendas, exceto:

- quando os impostos sobre vendas incorridos na compra de bens ou serviços não for recuperável junto às autoridades fiscais, hipótese em que o imposto sobre vendas é reconhecido como parte do custo de aquisição do ativo ou do item de despesa, conforme o caso; e
- valores a receber e a pagar apresentados juntos com o valor dos impostos sobre vendas.

O valor líquido dos impostos sobre vendas, recuperável ou a pagar, é incluído como componente dos valores a receber ou a pagar no balanço patrimonial.

3.14 Provisões

Provisões são reconhecidas quando a Companhia e suas controladas têm uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, é provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Companhia e suas controladas esperam que o valor de uma provisão seja reembolsado, em todo ou em parte, por exemplo, por força de um contrato de seguro, o reembolso é reconhecido como um ativo separado, mas apenas quando o reembolso for praticamente certo. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

Provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Práticas contábeis materiais--Continuação

3.15 Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

Julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Companhia e suas controladas requer que a administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data base das demonstrações contábeis. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste significativo ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

No processo de aplicação das políticas contábeis da Companhia e suas controladas, a administração fez os julgamentos que têm efeito mais significativo sobre os valores reconhecidos nas demonstrações contábeis.

Estimativas e Premissas

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício financeiro são discutidas a seguir:

i) Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Uma perda por redução ao valor recuperável existe quando o valor contábil de um ativo ou unidade geradora de caixa excede o seu valor recuperável, o qual é o maior entre o valor justo menos custos de venda e o valor em uso. O cálculo do valor justo menos custos de vendas é baseado em informações disponíveis de transações de venda de ativos similares ou preços de mercado menos custos adicionais para descartar o ativo. O cálculo do valor em uso é baseado no modelo de fluxo de caixa descontado. Os fluxos de caixa derivam do orçamento para os próximos cinco anos e não incluem atividades de reorganização com as quais a Companhia e suas controladas ainda não tenham se comprometido ou investimentos futuros significativos que melhorarão a base de ativos da unidade geradora de caixa objeto de teste. O valor recuperável é sensível à taxa de desconto utilizada no método de fluxo de caixa descontado, bem como os recebimentos de caixa futuros esperados e a taxa de crescimento utilizada para fins de extrapolação.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Práticas contábeis materiais--Continuação

3.15 Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

ii) Impostos

Existem incertezas com relação à interpretação de regulamentos tributários complexos e o valor e época de resultados tributáveis futuros. A Companhia e suas controladas constituem provisões, com base em estimativas cabíveis, para possíveis consequências de auditorias por parte das autoridades fiscais das respectivas jurisdições em que opera. O valor dessas provisões baseia-se em vários fatores, como experiência de auditorias fiscais anteriores e interpretações divergentes dos regulamentos tributários pela entidade tributável e pela autoridade fiscal responsável. Essas diferenças de interpretação podem surgir numa ampla variedade de assuntos dependendo das condições vigentes no respectivo domicílio da Companhia.

Imposto diferido ativo é reconhecido para todos os prejuízos fiscais não utilizados na extensão em que seja provável que haja lucro tributável disponível para permitir a utilização dos referidos prejuízos. Julgamento significativo da administração é requerido para determinar o valor do imposto diferido ativo que pode ser reconhecido, com base no prazo provável e nível de lucros tributáveis futuros, juntamente com estratégias de planejamento fiscal futuras.

iii) Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido às imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Companhia e suas controladas revisam suas premissas e estimativas pelo menos anualmente.

iv) Vida útil dos ativos intangíveis e imobilizados

A depreciação ou amortização dos ativos intangíveis e imobilizados considera a melhor estimativa da administração sobre a utilização destes ativos ao longo de suas operações. Mudanças no cenário econômico e/ou no mercado consumidor podem requerer a revisão dessas estimativas de vida útil.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Práticas contábeis materiais--Continuação

3.15 Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

v) Mensuração a valor justo de propriedades para investimento

A Companhia e suas controladas apresentam suas propriedades para investimento a valor justo, sendo as mudanças no valor justo na data de aquisição. O valor justo dos imóveis foi determinado pelos métodos Comparativo Direto de Dados de Mercado (CDDM) com tratamento por fatores ("Fatores") e tratamento científico ("Inferência") e o Involutivo em que o valor do terreno alicerçado no seu aproveitamento eficiente, baseado em modelo de estudo de viabilidade técnico-econômica, mediante hipotético empreendimento compatível com as características do bem e com as condições do mercado no qual está inserido, considerando-se cenários viáveis para a execução e comercialização do produto. Essa metodologia é utilizada quando apesar da existência de um mercado ativo de terrenos na região do imóvel em questão, o mesmo não apresenta comparativos com características semelhantes a este, devendo ainda, para utilização desta metodologia, haver condições de mercado que possibilitem e viabilizem sua aplicação.

vi) Provisão para perda de crédito esperado

A Companhia e suas controladas reconhecem provisão para perdas de crédito esperadas para todos os instrumentos de dívida não detidos pelo valor justo por meio do resultado. As perdas de crédito esperadas baseiam-se na diferença entre os fluxos de caixa contratuais devidos de acordo com o contrato e todos os fluxos de caixa que a Companhia e suas controladas esperam receber, descontados a uma taxa de juros efetiva que se aproxime da taxa original da transação. Os fluxos de caixa esperados incluirão fluxos de caixa da venda de garantias detidas ou outras melhorias de crédito que sejam integrantes dos termos contratuais.

As perdas de crédito esperadas são reconhecidas em duas etapas. Para as exposições de crédito para as quais não houve aumento significativo no risco de crédito desde o reconhecimento inicial, as perdas de crédito esperadas são provisionadas para perdas de crédito resultantes de eventos de inadimplência possíveis nos próximos 12 meses (perda de crédito esperada de 12 meses). Para as exposições de crédito para as quais houve um aumento significativo no risco de crédito desde o reconhecimento inicial, é necessária uma provisão para perdas de crédito esperadas durante a vida remanescente da exposição, independentemente do momento da inadimplência (uma perda de crédito esperada vitalícia).

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Práticas contábeis materiais--Continuação

3.15 Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

Para contas a receber de clientes, a Companhia e suas controladas aplicam uma abordagem simplificada no cálculo das perdas de crédito esperadas. Portanto, a Companhia e suas controladas não acompanham as alterações no risco de crédito, mas reconhece uma provisão para perdas com base em perdas de crédito esperadas vitalícias em cada data-base. A Companhia e suas controladas estabeleceram uma matriz de provisões que se baseia em sua experiência histórica de perdas de crédito, ajustada para fatores prospectivos específicos para os devedores e para o ambiente econômico.

3.16 Demonstrações dos fluxos de caixa

A demonstração dos fluxos de caixa foi preparada e está apresentada de acordo com a Norma Brasileira de Contabilidade Técnica (NBCT 3.8 – Demonstração dos Fluxos de Caixa (equivalente ao CPC 03 (R2)) emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC). A Companhia e suas controladas apresentam os juros pagos sobre empréstimos e financiamentos como parte das atividades de financiamento.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

4. Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2023

A Companhia aplicou pela primeira vez certas normas e alterações, que são válidas para períodos anuais iniciados em, ou após, 1º de janeiro de 2023 (exceto quando indicado de outra forma). A Companhia decidiu não adotar antecipadamente nenhuma outra norma, interpretação ou alteração que tenham sido emitidas, mas ainda não estejam vigentes.

CPC 50 – Contratos de Seguro

O CPC 50 Contratos de Seguro é uma nova norma de contabilidade com alcance para contratos de seguro, abrangendo o reconhecimento e mensuração, apresentação e divulgação. O CPC 50 substitui o CPC 11 – Contratos de Seguro. O CPC 50 se aplica a todos os tipos de contratos de seguro (como de vida, ramos elementares, seguro direto e resseguro), independentemente do tipo de entidades que os emitem, bem como a certas garantias e instrumentos financeiros com características de participação discricionária; algumas exceções de escopo se aplicarão.

O objetivo geral do CPC 50 é fornecer um modelo de contabilidade abrangente para contratos de seguro que seja mais útil e consistente para seguradoras, cobrindo todos os aspectos contábeis relevantes. O CPC 50 é baseado em um modelo geral, complementado por:

- Uma adaptação específica para contratos com características de participação direta (a abordagem de taxa variável)
- Uma abordagem simplificada (a abordagem de alocação de prêmios) principalmente para contratos de curta duração

A nova norma não teve impacto nas demonstrações contábeis da Companhia.

Definição de Estimativas Contábeis – Alterações ao CPC 23

As alterações ao IAS 8 (equivalente ao CPC 23 – políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro) esclarecem a distinção entre mudanças em estimativas contábeis, mudanças em políticas contábeis e correção de erros. Elas também esclarecem como as entidades utilizam técnicas de mensuração e inputs para desenvolver estimativas contábeis.

A nova norma não teve impacto nas demonstrações contábeis da Companhia.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

4. Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2023 – Continuação

Divulgação de Políticas Contábeis – Alterações ao CPC 26 (R1) e IFRS Practice Statement 2

As alterações ao CPC 26 (R1) – Apresentação das demonstrações contábeis e o IFRS Practice Statement 2 fornecem orientação e exemplos para ajudar as entidades a aplicar julgamentos de materialidade às divulgações de políticas contábeis. As alterações visam ajudar as entidades a fornecer divulgações de políticas contábeis mais úteis, substituindo o requisito para as entidades divulgarem suas políticas contábeis “significativas” por um requisito para divulgar suas políticas contábeis “materiais” e adicionando orientação sobre como as entidades aplicam o conceito de materialidade ao tomar decisões sobre divulgações de políticas contábeis.

A nova norma não teve impacto nas demonstrações contábeis da Companhia.

Imposto Diferido relacionado a Ativos e Passivos originados de uma Simples Transação – Alterações ao CPC 32

As alterações ao CPC 32 – Tributos sobre o lucro estreitam o escopo da exceção de reconhecimento inicial, de modo que ela não se aplique mais a transações que gerem diferenças temporárias tributáveis e dedutíveis iguais, como arrendamentos e passivos de desativação.

A nova norma não teve impacto nas demonstrações contábeis da Companhia.

Reforma Tributária Internacional – Regras do Modelo do Pilar Dois – Alterações ao IAS 12

As alterações ao CPC 32 – Tributos sobre o lucro foram introduzidas em resposta às regras do Pilar Dois da OCDE sobre BEPS e incluem:

- Uma exceção temporária obrigatória ao reconhecimento e divulgação de impostos diferidos decorrentes da implementação jurisdicional das regras do modelo do Pilar Dois; e
- Requisitos de divulgação para entidades afetadas, a fim de ajudar os usuários das demonstrações contábeis a compreender melhor a exposição de uma entidade aos impostos sobre a renda do Pilar Dois decorrentes dessa legislação, especialmente antes da data efetiva. A exceção temporária obrigatória – cujo uso deve ser divulgado – entra em vigor imediatamente. Os demais requisitos de divulgação se aplicam aos períodos de relatório anuais que se iniciam em ou após 1º de janeiro de 2023, mas não para nenhum período intermediário que termine em ou antes de 31 de dezembro de 2023.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

4. Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2023 – Continuação

A nova norma não teve impacto nas demonstrações contábeis da Companhia.

Normas emitidas, mas ainda não vigentes

As normas e interpretações novas e alteradas emitidas, mas não ainda em vigor até a data de emissão das demonstrações contábeis da Companhia, estão descritas a seguir. A Companhia pretende adotar essas normas e interpretações novas e alteradas, se cabível, quando entrarem em vigor.

Alterações ao CPC 06: Passivo de Locação em um Sale and Leaseback (Transação de venda e retroarrendamento)

Em setembro de 2022, o IASB emitiu alterações ao CPC 06 – Arrendamentos para especificar os requisitos que um vendedor-arrendatário utiliza na mensuração da responsabilidade de locação decorrente de uma transação de venda e arrendamento de volta, a fim de garantir que o vendedor-arrendatário não reconheça qualquer quantia do ganho ou perda que se relaciona com o direito de uso que ele mantém. As alterações vigoram para períodos de demonstrações contábeis anuais que se iniciam em ou após 1 de janeiro de 2024 e devem ser aplicadas retrospectivamente a transações sale and leaseback celebradas após a data de aplicação inicial do CPC 06. A aplicação antecipada é permitida e esse fato deve ser divulgado.

Não se espera que as alterações tenham um impacto material nas demonstrações contábeis da Companhia.

Alterações ao CPC 26 (R1): Classificação de Passivos como Circulante ou Não-Circulante

Em janeiro de 2020 e outubro de 2022, o IASB emitiu alterações aos parágrafos 69 a 76 do CPC 26 (R1) – Apresentação das demonstrações contábeis para especificar os requisitos de classificação de passivos como circulante ou não circulante. As alterações esclarecem:

- O que se entende por direito de adiar a liquidação.
- Que o direito de adiar deve existir no final do período das informações financeiras.
- Que a classificação não é afetada pela probabilidade de a entidade exercer seu direito de adiar.
- Que somente se um derivativo embutido em um passivo conversível for ele próprio um instrumento de patrimônio, os termos de um passivo não afetarão sua classificação.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

4. Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2023 – Continuação

Além disso, foi introduzida uma exigência de divulgação quando um passivo decorrente de um contrato de empréstimo é classificado como não circulante e o direito da entidade de adiar a liquidação depende do cumprimento de covenants futuros dentro de doze meses. As alterações vigoram para períodos de demonstrações contábeis anuais que se iniciam em ou após 1 de janeiro de 2024 e devem ser aplicadas retrospectivamente.

Não se espera que as alterações tenham um impacto material nas demonstrações contábeis da Companhia.

Acordos de financiamento de fornecedores – Alterações ao CPC 03 (R2) e CPC 40 (R1)

Em maio de 2023, o IASB emitiu alterações ao CPC 03 (R2) – Demonstrações do fluxo de caixa e ao CPC 40 (R1) – Instrumentos financeiros: evidenciação para esclarecer as características de acordos de financiamento de fornecedores e exigir divulgações adicionais desses acordos. Os requisitos de divulgação nas alterações têm como objetivo auxiliar os usuários das demonstrações contábeis a compreender os efeitos dos acordos de financiamento com fornecedores nas obrigações, fluxos de caixa e exposição ao risco de liquidez de uma entidade. As alterações vigoram para períodos de demonstrações contábeis anuais que se iniciam em ou após 1 de janeiro de 2024. A adoção antecipada é permitida, mas deve ser divulgada.

Não se espera que as alterações tenham um impacto material nas demonstrações contábeis da Companhia.

5. Demonstrações contábeis consolidadas

Base de consolidação e investimento em controlada

Controlada é toda a entidade na qual a Companhia detém o controle, e é totalmente consolidada a partir da data em que o controle é transferido para a Companhia. A partir da data em que a Companhia deixa de ter o controle, sua consolidação é interrompida.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

5. Demonstrações contábeis consolidadas--Continuação

Os saldos consolidados nas demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 incluem as seguintes empresas controladas:

Controladas	% de Participação	
	2023	2022
Diretas:		
RV Tecnologia e Sistemas S.A. ("RV")	100,00	100,00
BM Logística Comércio e Serviços S.A. ("BM")	100,00	100,00
Aplic Tecnologia e Serviços Ltda. ("APLIC")	99,99	99,99
Indiretas: (a)		
SCP – DDD 13 e 15	55,00	55,00
SCP – DDD 91, 92 e 93	50,00	50,00
SCP – DDD 41, 43,44, 45 e 48	51,00	51,00
SCP – DDD 82, 83, 84, 85, 86, 88 e 89	30,00	30,00

(1) Sociedades em Conta de Participação

Os saldos apresentados pela controlada RV para posterior consolidação junto à sua controladora BMRV, incluem suas operações próprias e as operações realizadas pelas SCPs.

A demonstração do resultado reflete a parcela dos resultados das operações da controlada. Quando uma mudança for diretamente reconhecida no patrimônio da controlada, a Companhia reconhecerá sua parcela nas variações ocorridas e divulgará esse fato, quando aplicável, na demonstração das mutações do patrimônio líquido. Os ganhos e perdas não realizados, resultantes de transações entre a Companhia e a controlada, quando aplicável, são eliminados de acordo com a participação mantida na controlada.

A participação societária na controlada será demonstrada na demonstração do resultado como equivalência patrimonial, representando o lucro/prejuízo atribuível aos acionistas da controlada.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

5. Demonstrações contábeis consolidadas--Continuação

Sumário das demonstrações contábeis consolidadas

Após a aplicação do método da equivalência patrimonial, a Companhia determina se é necessário reconhecer perda adicional do valor recuperável sobre o investimento da Companhia em sua controlada. A Companhia determina, em cada data de fechamento do balanço patrimonial, se há evidência objetiva de que o investimento na controlada sofreu perda por redução ao valor recuperável. Se assim for, a Companhia calcula o montante da perda por redução ao valor recuperável como a diferença entre o valor recuperável da controlada e o valor contábil e reconhece o montante na demonstração do resultado.

Quando ocorrer perda de influência significativa sobre a controlada, a Companhia avaliará e reconhecerá o investimento neste momento a valor justo. Será reconhecida no resultado qualquer diferença entre o valor contábil da controlada no momento da perda de influência significativa e o valor justo do investimento remanescente e resultados da venda.

Controladora do grupo

A controladora ("holding") do grupo é a BMRV Participações S.A., sediada no Brasil.

6. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Caixa	-	-	33	36
Contas correntes bancárias	-	1	6.206	4.053
Numerários em trânsito (a)	-	-	5.254	5.223
	-	1	11.493	9.312

(a) O numerário em trânsito refere-se ao recebível de cliente que foi identificado pelo Banco no final do exercício, mas estava disponível na conta corrente apenas no dia 1º dia útil de janeiro do exercício subsequente.

7. Títulos e valores mobiliários (Consolidado)

Descrição	Remuneração	2023	2022
Aplicações financeiras	50% a 94% do CDI (a)	33.181	27.789
		33.181	27.789

(a) As aplicações financeiras estão representadas em sua maioria por Certificados de Depósitos Bancários (CDBs), indexados à variação do CDI – Certificados de Depósitos Interbancários, com vencimento no curto prazo e estão vinculadas às cartas de fiança contratadas pelas controladas junto a estas instituições financeiras, oferecidas como garantia dos saldos a pagar aos fornecedores, contratadas junto a instituições financeiras que operam no mercado nacional e em condições e taxas normais de mercado, com baixo risco de liquidez.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

8. Contas a receber (Consolidado)

A provisão para perda estimada com crédito de liquidação duvidosa é constituída com base nas perdas de crédito esperadas em todo o seu contas a receber, com base nos últimos 12 meses, em montante considerado suficiente pela administração para os créditos cuja recuperação é considerada duvidosa.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Contas a receber de clientes	81.445	85.971
Provisão para perdas esperadas	(2.786)	(2.960)
	<u>78.659</u>	<u>83.011</u>

A composição das contas a receber de clientes por idade de vencimento é como segue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
A vencer	75.585	79.617
Vencidas há 30 dias	3.057	3.480
Vencidas de 31 a 60 dias	822	698
Vencidas de 61 a 180 dias	1.834	1.941
Vencidas há mais de 180 dias	147	235
Vencidas há mais de 180 dias	<u>81.445</u>	<u>85.971</u>

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

8. Contas a receber (Consolidado)–Continuação

A seguir é demonstrada a movimentação da provisão para perdas estimadas com crédito de liquidação duvidosa:

	Provisão para perdas ao valor recuperável
Saldo em 1º de janeiro de 2022	(2.135)
Constituição de provisão	(825)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(2.960)
Reversão de provisão	174
Saldo em 31 de dezembro de 2023	(2.786)

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, nenhum cliente individualmente representa mais de 1% do saldo total de contas a receber. Com base no CPC 48, a perda estimada em crédito de liquidação duvidosa é constituída com base na análise da carteira de clientes, em montante considerado suficiente pela administração para fazer face a perdas esperadas na realização dos créditos.

Ajuste a valor presente

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, as controladas não possuem nenhuma operação de contas a receber que gerasse efeito significativo de ajuste a valor presente. O prazo médio de recebimentos é de 7 dias aproximadamente (2022 – 7 dias).

9. Tributos a recuperar

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia e suas controladas possuíam o montante de R\$ 61.036 (2022 – R\$ 18.382) de tributos a serem recuperados, conforme demonstrado a seguir:

	2023	2022
ICMS (a)	825	343
Imposto de Renda (b)	11.560	13.696
Contribuição Social (b)	770	690
PIS (c)	8.095	444
COFINS (c)	38.283	2.685
Outros créditos tributários (d)	1.503	525
	61.036	18.382
Circulante	40.802	17.817
Não Circulante	20.234	565

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

9. Tributos a recuperar--Continuação

- (a) Referem-se aos créditos tomados de ICMS nas compras de mercadorias para revenda, nos estados com regime de apuração conta-corrente, que serão aproveitados nas apurações subsequentes;
- (b) Referem-se ao IRPJ/CSLL retido na fonte e recolhido a maior no regime de redução/suspensão, que serão aproveitados nas apurações subsequentes em que houverem lucro tributável;
- (c) Referem-se aos créditos tomados de PIS/COFINS nas compras de mercadorias para revenda que, por ventura, não foram utilizados em sua integralidade nas apurações mensais, estando disponíveis para as próximas. Adicionalmente, aos indêbitos habilitados administrativamente na Receita Federal, provenientes da ação própria de exclusão do ICMS da base de cálculo de ambos os tributos (Tese do Século). Tais indêbitos estão sendo utilizados mensalmente para compensação de demais tributos administrados pelo referido órgão;
- (d) Referem-se a demais tributos (ex: ISS) que estão sendo pleiteados via processo administrativo, devido a cobrança indevida por parte do órgão fiscalizador e, também, outros tributos retidos na fonte (ex: CSRF).

Demonstramos abaixo o montante pulverizado por órgão público:

	2023	2022
Federal	60.186	18.014
Municipal	25	25
Estadual	825	343
	61.036	18.382

10. Estoques (Consolidado)

Os estoques das controladas referem-se substancialmente a cartões pré pagos e chips de telefonia, conforme composição por operadora de telefonia abaixo:

	2023	2022
Recarga de celular pré-pago e chip:		
TIM	14.665	20.059
Vivo	8.190	10.582
Claro	5.657	9.400
Oi	431	2.960
Outros	139	325
	29.082	43.326

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

11. Partes relacionadas

		Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Ativo circulante					
Valores a receber de partes relacionadas					
Sirius Investimentos e Participações S.A.	(b)	-	-	4.834	2.748
		-	-	4.834	2.748
Ativo não circulante					
Valores a receber de partes relacionadas					
Pessoa física	(e)	-	-	1.805	1.450
		-	-	1.805	1.450
Passivo circulante					
Valores a pagar a partes relacionadas					
Maxifrota Serv. de Manutenção e Frota Ltda.	(f)	-	-	23.502	4.329
Sírius Investimentos e Participações S.A.	(c)	-	-	8.147	116
3P Investimentos S.A.	(a)	-	-	1.358	-
BM Logística Comércio e Serviços S.A.	(a)	3.754	3.752	-	-
RV Tecnologia e Sistemas S.A.	(a)	10.223	8.928	-	-
		13.977	12.680	33.007	4.445
Passivo não circulante					
Gonet Telecomunicações S.A.	(e)	-	-	2.350	3.900
		-	-	2.350	3.900
Demonstração do resultado					
Despesas comerciais	(d)	-	-	(1.310)	(816)
Despesas gerais e administrativas	(d)	-	-	(390)	(665)
Resultado financeiro:					
Despesas com juros	(f)	-	-	(3.214)	(1.244)
Despesas com garantias	(c)	-	-	(1.192)	(1.189)
		-	-	(6.106)	(3.914)

Todas as operações realizadas foram efetuadas de acordo com as condições específicas pactuadas entre as partes, conforme segue:

- (a) Os saldos contabilizados no passivo circulante da controladora e consolidado referem-se a contrato de gestão de recursos ("conta corrente") entre as partes, sem prazo determinado de liquidação e sem incidência de juros.
- (b) O saldo contabilizado no ativo circulante, no montante de R\$ 4.834 (2022 – R\$ 2.748) refere-se ao contrato de conta corrente entre as controladas BM e RV junto à Sirius Investimentos e Participações S.A. ("Sirius"), sem prazo determinado de liquidação e com incidência de juros a 1% a.a..

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

11. Partes relacionadas --Continuação.

- (c) Em 2015, a 3P investimentos S.A. firmou contrato de comissão por assunção de risco junto a controlada RV Tecnologia e Sistemas S.A.. O valor da comissão pago pela controlada consiste na compensação financeira pela prestação de garantia fidejussória prestada à RV pela Sirius, em decorrência de contratos de captação de recursos firmados com as instituições financeiras desde 2009. A comissão paga equivale a 1% do valor da operação financeira garantida. Este contrato tem prazo indeterminado. O valor da comissão reconhecida no resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 1.481 (2022 – R\$ 1.189), enquanto o saldo em aberto para pagamento, registrado no passivo circulante, nesta mesma data monta R\$ 8.147 (2022 – R\$ 116).
- (d) Rateio de despesas referentes à prestação de serviços societários e de planejamento pela Sirius. O valor da despesa com assessoria reconhecida no resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 1.700 (2022 – R\$ 1.481).(Vide Notas 22 e 23).
- (e) O saldo contabilizado refere-se a montante realizado para fins de garantia para limite de compra junto a Operadora, cujo prazo de pagamento é de três anos.
- (f) A 3P investimentos S.A. e Maxifrota firmaram contrato de empréstimo, com incidência de juros (adequados ao mercado) junto a controlada RV Tecnologia e Sistemas S.A. O valor dos juros reconhecido no resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 3.214 (2022 – R\$ 1.244), estando mencionado em Nota Explicativa nº 25.

A Companhia e suas controladas não possuem em aberto outras garantias prestadas a partes relacionadas, além daquelas descritas nos tópicos (c) e (e) acima.

Remuneração da administração

As despesas referentes à remuneração do pessoal-chave da administração (Presidência, Diretorias e Conselho) estão apresentadas abaixo:

	2023	2022
Remuneração do Conselho de administração		
Diretoria Executiva		
Honorários e remuneração	3.944	3.680
Total	<u>3.944</u>	<u>3.680</u>

Em 31 de dezembro de 2023, o pessoal chave da administração constituía em 03 Diretores (2022 – 03) e 05 membros do Conselho de administração (2022 – 05). A Companhia e suas controladas não concedem aos seus Administradores remuneração baseada em ações, benefícios pós emprego ao benefício de rescisão contratada, além dos previstos na legislação brasileira.

12. Propriedades para investimento

De acordo com o pronunciamento CPC 28 – Propriedades para investimento, a propriedade mantida para auferir aluguel ou para valorização do capital ou para ambos pode ser registrada como propriedades para investimento. As propriedades para investimentos da Companhia e suas controladas estão adquiridas para valorização do capital, a fim de serem dadas como garantia para aumentar o limite de crédito junto as operadoras de telefonia, refletindo em um menor custo financeiro (juros) para a Companhia, pela menor necessidade de captação de garantia com terceiros.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

12 . Propriedades para investimento--Continuação

Quando reconhecidas na controladora BMRV e nas controladas RV e BM, as propriedades para investimentos foram inicialmente mensuradas pelo seu custo. A mensuração e o ajuste a valor justo de seus terrenos passou a ser realizado pela Companhia e suas controladas após análise de especialistas e serão realizados anualmente na data de fechamento do balanço no final de cada exercício social.

A descrição das propriedades mantidas para investimento encontra-se demonstrada a seguir:

Terrenos	Localização	Tamanho (m ²)	2022	Adições	Ajuste a valor justo (*)	2023
Loteamento Alto de Nova Cabrália, Gleba I	Santa Cruz de Cabrália - BA	99.399	4.850	-	-	4.850
Povoado de Trancoso, Gleba 16	Porto Seguro - BA	100.216	14.220	-	60	14.280
Povoado de Trancoso, Gleba 8	Porto Seguro - BA	100.000	13.990	-	50	14.040
Povoado de Trancoso, Gleba 15	Porto Seguro - BA	79.831	10.420	-	130	10.550
Povoado de Trancoso, Gleba 7	Porto Seguro - BA	100.000	13.990	-	50	14.040
Gleba Urbanizável KM 5, Gleba 2	Santa Cruz de Cabrália - BA	54.200	1.400	-	10	1.410
Loteamento Verdes Mares, Gleba 1, 2 e 3	Alcobaça - BA	71.537	4.130	-	10	4.140
Loteamento Verdes Mares, Gleba 1, 2 e 3	Alcobaça - BA	60.000	3.410	-	40	3.450
Fazenda Calção de Fora	Alcobaça - BA	20.000	13.460	-	10	13.470
Subtotal BMRV			79.870	-	360	80.230
Fazenda São Lázaro, Gleba Urbanizável	Maraú - BA	139.925	8.610	-	60	8.670
Fazenda São Lázaro, Gleba Urbana	Maraú - BA	180.000	10.660	-	40	10.700
Córrego Seco, Gleba Urbana	Porto Seguro - BA	685.684	24.900	-	70	24.970
Sítio São Lázaro	Maraú - BA	60.000	4.210	-	10	4.220
Sítio Ecológico Jardim do Espelho	Porto Seguro - BA	75.000	19.446	-	50	19.496
Subtotal RV			67.826	-	230	68.056
Localidade de Barra do Braço	Belmonte - BA	65.500	3.990	-	70	4.060
Localidade de Barra do Braço	Belmonte - BA	65.500	3.990	-	70	4.060
Localidade de Barra do Braço	Belmonte - BA	65.500	3.990	-	70	4.060
Localidade de Barra do Braço	Belmonte - BA	65.122	3.980	-	69	4.049
-pto 136 - Condomínio Viviere	Santo Andre - SP	110	513	-	70	583
Subtotal BM			16.463	-	349	16.812
			164.159	-	939	165.098

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

12. Propriedades para investimento--Continuação

Terrenos	Localização	Tamanho (m ²)	2021	Adições	Ajuste a valor justo (*)	2022
Loteamento Alto de Nova Cabrália, Gleba I	Santa Cruz de Cabrália - BA	99.399	4.820	-	30	4.850
Povoado de Trancoso, Gleba 16	Porto Seguro - BA	100.216	14.000	-	220	14.220
Povoado de Trancoso, Gleba 8	Porto Seguro - BA	100.000	13.810	-	180	13.990
Povoado de Trancoso, Gleba 15	Porto Seguro - BA	79.831	10.350	-	70	10.420
Povoado de Trancoso, Gleba 7	Porto Seguro - BA	100.000	13.810	-	180	13.990
Gleba Urbanizável KM 5, Gleba 2	Santa Cruz de Cabrália - BA	54.200	1.390	-	10	1.400
Loteamento Verdes Mares, Gleba 1, 2 e 3	Alcobaça - BA	71.537	4.030	-	100	4.130
Loteamento Verdes Mares, Gleba 1, 2 e 3	Alcobaça - BA	60.000	3.330	-	80	3.410
Fazenda Calção de Fora	Alcobaça - BA	20.000	13.380	-	80	13.460
Subtotal BMRV			78.920	-	950	79.870
Fazenda São Lázaro, Gleba Urbanizável	Maraú - BA	139.925	8.580	-	30	8.610
Fazenda São Lázaro, Gleba Urbana	Maraú - BA	180.000	10.630	-	30	10.660
Córrego Seco, Gleba Urbana	Porto Seguro - BA	685.684	24.760	-	140	24.900
Sítio São Lázaro	Maraú - BA	60.000	4.190	-	20	4.210
Sítio Ecológico Jardim do Espelho	Porto Seguro - BA	75.000	19.306	-	140	19.446
Subtotal RV			67.466	-	360	67.826
Localidade de Barra do Braço	Belmonte - BA	65.500	3.975	-	15	3.990
Localidade de Barra do Braço	Belmonte - BA	65.500	3.975	-	15	3.990
Localidade de Barra do Braço	Belmonte - BA	65.500	3.975	-	15	3.990
Localidade de Barra do Braço	Belmonte - BA	65.122	3.955	-	25	3.980
Apto 136 - Condomínio Viviere	Santo Andre - SP	110	-	366	147	513
Subtotal BM			15.880	366	217	16.463
			162.266	366	1.527	164.159

(*) Reconhecido no resultado do exercício.

Para determinação do valor justo dos terrenos foi utilizada a associação dos métodos Comparativo de Dados e Involutivo que consiste em se determinar o valor de mercado de um bem através da comparação com outros similares, através de seus preços de venda, tendo em vista as suas características semelhantes bem como condições de mercado compatíveis. Nesses métodos, ajustes são procedidos através da utilização de fatores que visam corrigir eventuais diferenças entre os bens disponíveis no mercado e o bem objeto da avaliação.

As premissas utilizadas para avaliação do valor justo encontram-se descritas a seguir:

- Os preços unitários dos terrenos foram obtidos após o levantamento de elementos com características intrínsecas e extrínsecas semelhantes aos avaliados, efetuados nas várias fontes de consultas das regiões envolvidas. Assim, compararam-se os terrenos a outros semelhantes que estão à venda ou que foram vendidos e até mesmo opiniões colhidas nos mercados das regiões.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

12. Propriedades para investimento--Continuação

Em função das características próprias dos elementos pesquisados, foram aplicadas variáveis adequadas, quando indicado, verificando-se vários fatores como localização geográfica (atrativo), infraestrutura, especulação, entre outros, que influem nos valores dos terrenos. Tais ajustes permitiram ponderar os valores obtidos e determinar os valores médios unitários dos terrenos analisados como sendo os valores mais confiáveis na época da avaliação.

As pesquisas de elementos comparáveis e análises mercadológicas foram desenvolvidas a partir de consultas às imobiliárias, corretores autônomos, bem como a partir de análises relativas ao comportamento dos mercados imobiliários envolvidos.

Em 31 de dezembro de 2023, o valor justo das propriedades para investimentos montava em R\$ 165.098 (2022 - R\$ 164.159), dos quais R\$ 24.287 (2022 – R\$ 24.287) referem-se ao custo histórico.

13. Investimentos (Controladora)

a) Composição dos saldos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Avaliados por equivalência patrimonial		
RV Tecnologia e Sistemas S.A.	73.943	-
BM Logística Comércio e Serviços S.A.	17.249	12.311
Aplic Tecnologia e Serviços Ltda.	3.824	19.076
	95.016	12.211
Ágio na aquisição de investimentos		
RV Tecnologia e Sistemas S.A. (a)	3.962	3.962
	3.962	3.962
	98.978	35.349
Perda com investimentos		
Avaliados por equivalência patrimonial		
RV Tecnologia e Sistemas S.A.	-	(19.176)

(a) A administração realizou análise de impairment deste saldo em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e entende que não há necessidade de provisão deste montante, tendo em vista que o fluxo de caixa projetado para os próximos 5 anos indica a integral realização do referido ágio.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

13. Investimentos (Controladora) --Continuação

b) Movimentação dos investimentos:

	RV	BM	APLIC	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	10.672	8.629	23.396	42.697
Resultado da equivalência patrimonial	(29.848)	4.417	4.945	(20.486)
Distribuição de dividendos.	-	(735)	(9.265)	(10.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	(19.176)	12.311	19.076	12.211
Resultado da equivalência patrimonial	93.119	4.938	(15.252)	82.805
Saldos em 31 de dezembro de 2023	73.943	17.249	3.824	95.016

c) Informações sobre as investidas:

	RV		BM		APLIC	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Capital social	5.590	5.590	3.000	3.000	1.100	1.100
Patrimônio líquido	73.943	(19.176)	17.249	12.311	3.824	4.945
Lucro líquido (prejuízo) do exercício	93.119	(29.847)	4.938	4.417	(15.252)	19.076
Quantidade de ações possuídas (R\$)	5.590	5.590	3.000	3.000	1.099	1.099
Quantidade de ações possuídas (%)	100%	100%	100%	100%	99%	99%
Participação no capital total %	100%	100%	100%	100%	99%	99%

14. Imobilizado (Consolidado)

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção e custo atribuído, incluindo os custos de empréstimos que são diretamente atribuíveis ao mesmo. A depreciação é calculada pelo método linear às taxas que levam em consideração a vida útil estimada dos bens. O valor residual e a vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos, pelo menos, no encerramento de cada exercício e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

A plataforma tecnológica é composta pelos terminais POS (dispositivos que permitem a captura eletrônica de transações de recarga e de geração de PINs), servidores lógicos e servidores físicos de alta e baixa capacidade utilizados para banco de dados e aplicações, além de sistemas instalados nos terminais POS e servidores utilizados pela Aplic e demais locatários.

As controladas encerraram os contratos de arrendamento mercantil para aquisição de máquinas e equipamentos (POS) (saldo em 31/12/2022 – R\$ 2.651).

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

14. Imobilizado (Consolidado)--Continuação

	Taxas médias anuais de depreciação %	Saldos em 31/12/2022	Adições (b)	Baixas	Transferências	Saldos em 31/12/2023
Custo						
Máquinas e equipamentos		23.327	797	(59)	48	24.113
Plataforma tecnológica		85.977	52.658	(10.501)	40	128.174
Móveis e utensílios		1.713	5	-	-	1.718
Benfeitorias em propriedade de terceiros		1.587	107	-	213	1.907
Outros direitos		11.067	3.835	(526)	-	14.376
Imobilização em andamento		4.070	375	-	(1.129)	3.316
Subtotal custo		127.741	57.777	(11.086)	(828)	173.604
Depreciação						
Máquinas e equipamentos	10%	(8.490)	(3.139)	27	-	(11.602)
Plataforma tecnológica	10 a 20%	(66.248)	(7.310)	10.501	-	(63.177)
Benfeitorias em propriedade de terceiros	20%	(1.329)	(125)	-	-	(1.454)
Móveis e utensílios	10%	(1.277)	(115)	-	-	(1.392)
Outros direitos	(a)	(9.804)	(3.656)	309	-	(13.151)
Subtotal depreciação		(87.148)	(14.465)	10.837	-	(90.776)
		40.593	43.312	(249)	(828)	82.828

	Taxas médias anuais de depreciação %	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Transferências	Saldos em 31/12/2022
Custo						
Máquinas e equipamentos		21.453	2.563	(689)	-	23.327
Plataforma tecnológica		79.202	7.371	(596)	-	85.977
Móveis e utensílios		1.663	50	-	-	1.713
Imóveis		366	-	(366)	-	-
Benfeitorias em propriedade de terceiros		1.383	204	-	-	1.587
Outros direitos		7.535	3.744	(212)	-	11.067
Imobilização em andamento		3.341	729	-	-	4.070
Subtotal custo		114.943	14.661	(1.863)	-	127.741
Depreciação						
Máquinas e equipamentos	10%	(5.580)	(3.086)	176	-	(8.490)
Plataforma tecnológica	10 a 20%	(66.992)	(9.284)	28	-	(66.248)
Benfeitorias em propriedade de terceiros	20%	(1.265)	(64)	-	-	(1.329)
Móveis e utensílios	10%	(1.150)	(127)	-	-	(1.277)
Outros direitos	(a)	(6.438)	(3.495)	129	-	(9.804)
Subtotal depreciação		(71.425)	(16.056)	333	-	(87.148)
		43.518	(1.395)	(1.530)	-	40.593

(a) A taxa utilizada refere-se ao prazo dos contratos firmados pela Companhia e suas controladas.

(b) Em 29 de dezembro de 2023, a Controlada RV realizou a venda da Plataforma Tecnológica para a controlada Aplic, no montante de R\$ 50.510. O valor de mercado praticado na venda foi avaliado através de estudo técnico realizado por empresa independente. O mesmo será pago após uma carência de seis meses, em 120 parcelas mensais, com juros de 1,1% a.m., conforme estipulado em contrato. As demais adições referem-se a ativos atrelados ao funcionamento da plataforma tecnológica.

Análise da vida útil

Até 31 de dezembro de 2023 e 2022, não houve alteração em relação às vidas úteis adotadas. A Companhia procede esta avaliação das vidas úteis pelo menos anualmente.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

14. Imobilizado (Consolidado)--Continuação

Perdas pela não recuperabilidade de imobilizado ("impairment")

De acordo com o CPC 01, "Redução ao Valor Recuperável de Ativos", os itens do ativo imobilizado, intangível e outros ativos que apresentam sinais de que seus custos registrados são superiores aos seus valores de recuperação devem ser revisados detalhadamente para determinar a necessidade de se constituir provisão para redução do saldo contábil a seu valor de realização.

A administração da Companhia realizou a análise de impairment dos seus ativos em 31 de dezembro de 2023 e concluiu não haver necessidade de provisão para impairment.

15. Intangível (Consolidado)

	Taxas médias anuais de amortização %	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Transferên cias	Saldos em 31/12/2023
Custo						
Goodwill RV (a)		3.962	-	-	-	3.962
Fundo de comércio (b)		12.439	-	-	-	12.439
Sistemas aplicativos – Software (c)		36.243	3.988	(294)	828	40.765
Marcas e patentes (d)		1.296	-	-	-	1.296
Implantação de novas áreas (e)		3.966	-	-	-	3.966
Subtotal custo		57.906	3.988	(294)	828	62.428
Amortização						
Fundo de comércio e marcas e patentes	33%	(13.633)	-	-	-	(13.633)
Sistemas aplicativos - Software	10%	(24.497)	(3.171)	172	-	(27.496)
Implantação de novas áreas	33%	(3.961)	(167)	-	-	(4.128)
Subtotal amortização		(42.091)	(3.338)	172	-	(45.257)
		15.815	650	(122)	828	17.171

	Taxas médias anuais de amortização %	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
Custo					
Goodwill RV (a)		3.962	-	-	3.962
Fundo de comércio (b)		12.439	-	-	12.439
Sistemas aplicativos – Software (c)		33.495	2.980	(232)	36.243
Marcas e patentes (d)		1.296	-	-	1.296
Implantação de novas áreas (e)		3.966	-	-	3.966
Subtotal custo		55.158	2.980	(232)	57.906
Amortização					
Fundo de comércio e marcas e patentes	33%	(11.662)	(1.971)	-	(13.633)
Sistemas aplicativos - Software	10%	(21.252)	(3.264)	19	(24.497)
Implantação de novas áreas	33%	(3.127)	(834)	-	(3.961)
Subtotal amortização		(36.041)	(6.069)	19	(42.091)
		19.117	(3.089)	(213)	15.815

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

15. Intangível (Consolidado)--Continuação

- (a) Em 1º de setembro de 2008, a Companhia realizou uma combinação de negócios referente à aquisição da sua controlada RV. Como resultado dessa transação, foi apurado um ágio no montante de R\$ 3.962 originado em função da expectativa de rentabilidade futura. A administração realizou análise de impairment deste saldo em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e entende que não há necessidade de provisão deste montante, tendo em vista que o fluxo de caixa projetado para os próximos 5 anos prevê a integral realização do referido ágio. Como premissas da referida análise, a Companhia considerou a implantação de novos negócios em seu ecossistema de produtos e serviços com a implantação de um novo contrato e área de atuação de aquisição e crescimento no segmento de energia e recarga/chip, que representará um crescimento de 8%, além da maturação dos negócios já existentes, a conquista de novas áreas de atuação e aplicação de um índice de crescimento anual histórico, não apenas das receitas, mas também dos custos e despesas envolvidas. A taxa de desconto aplicada foi em linha com a WACC da Companhia, sendo uma média de 10,7%.
- (b) Durante o exercício de 2019, a controlada RV adquiriu de terceiros a titularidade de contratos que lhe possibilitam a venda de recarga para celulares através de pontos de vendas instalados nas regiões do país com DDD 41, 43, 44, 45 e 48. O saldo histórico refere-se aos exercícios de 2016 e 2017, a controlada RV adquiriu de terceiros a titularidade de contratos que lhe possibilitam a venda de recarga para celulares através de pontos de vendas instalados nas regiões do país com DDD 33 da operadora Oi, DDD 73 das operadoras Vivo, Claro e DDD 75 da operadora Oi, DDD 99 das operadoras TIM e Oi e DDD 21 da operadora Claro. O intangível é amortizado de acordo com o volume de rescisões dos contratos junto aos PDVs adquiridos ou, quando aplicável, de acordo com o prazo em que a contraparte não pode atuar na região onde o fundo de comércio foi adquirido;
- (c) Refere-se, substancialmente a melhorias no software referente a implantação de módulo integrado do contas a receber da controlada RV;
- (d) Refere-se basicamente ao direito de utilização da Marca Aplic Tecnologia Comércio de Software Ltda., cuja aquisição aconteceu em 2013 e que possui vida útil indefinida, a qual a Administração avalia anualmente se há alguma expectativa de perda;
- (e) Refere-se a apropriação dos custos de implantação das operações SCP Sul (DDD's 41, 43, 44, 45 e 48) e SCP Nordeste (DDD's 82, 83, 84, 85, 86, 88 e 89) pela controladora RV.

16. Fornecedores (Consolidado)

	2023	2022
TIM	42.017	43.178
Vivo	30.882	26.381
Oi	-	17.062
Claro	23.002	9.285
Sky	984	3.691
Outros	9.311	7.513
	<u>106.196</u>	<u>107.110</u>

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Companhia e suas controladas não possuem títulos relevantes vencidos em aberto junto a seus fornecedores. Caso tenham títulos fora do prazo de pagamento se referem a litígio. O prazo médio de pagamentos é de aproximadamente 30 dias.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

17. Empréstimos e financiamentos (Consolidado)

A movimentação dos empréstimos e financiamentos encontra-se demonstrada a seguir:

Modalidade	Encargos médios	Vencimento	2023	2022
Capital de Giro	CDI + 0,63% a.m.	01/08/2025	7.586	7.618
Capital de Giro	CDI + 0,60% a.m.	23/10/2024	1.311	2.790
Capital de Giro	CDI + 0,58% a.m.	30/04/2025	2.114	3.538
Capital de Giro	CDI + 6,80% a.a.	29/10/2025	1.061	1.639
Capital de Giro	140% CDI	09/11/2024	619	1.304
Capital de Giro	185% CDI	15/03/2024	-	18
Capital de Giro	CDI + 0,24% a.m.	27/05/2025	-	45
Capital de Giro	185% CDI	10/05/2024	-	18
Capital de Giro	CDI + 4,5 % a.a.	10/12/2024	22	5.987
Capital de Giro	CDI + 0,24% a.m.	04/02/2026	96	33.820
Capital de Giro	CDI + 0,57% a.m.	16/07/2027	5.797	7.292
Capital de Giro	CDI + 5 % a.a.	10/04/2025	60	18.568
Capital de Giro	129,5% CDI	06/02/2024	68	9.750
Capital de Giro	CDI + 6,04% a.a	31/08/2024	911	-
Capital de Giro	CDI + 3,78% a.a	13/09/2027	36.962	-
Capital de Giro	CDI + 4,25% a.a	10/05/2026	30.945	-
Cartão de Crédito PJ	1,48% a.m	10/02/2024	1.511	-
Cheque Especial	98,95%	03/11/2025	189	-
FIDC	CDI + 4% a.a. e IPCA + 7% a.a.	26/02/2024	24.827	25.372
Finame	19,839% a.a.	15/11/2025	1.689	2.538
Finame	2,25% a.a	15/12/2023	-	7
Financiamento	TJLP 6,0 % a.a. + 3,3 % a.a.	15/12/2030	5.413	5.422
Financiamento	0,93% a.m	23/02/2023	-	32
Financiamento	179% CDI	16/07/2024	180	1.284
Leasing	10,78% a.a.	28/06/2023	5	564
Leasing	187% CDI	21/06/2024	98	771
Risco sacado	CDI + 2,40% a.a.	11/11/2024	4.563	4.565
Total			126.027	132.942
(-) Custos de transação			(420)	(482)
			125.607	132.460
Circulante			56.354	72.355
Não circulante			69.253	60.105

(*) A Companhia renegociou alguns dos seus contratos de empréstimos e realizou o pagamento antecipado dos mesmos.

As operações de leasing foram contratadas com o objetivo de aquisição de novas máquinas e equipamentos (POS) e estão garantidos pelos próprios equipamentos. Os demais empréstimos e financiamentos estão garantidos por notas promissórias emitidas pela controladas; cartas de fiança e garantia fidejussória prestada pela Sirius Investimentos e Participações S.A. (vide Nota 11).

Os empréstimos na modalidade “capital de giro” têm por finalidade suprir a necessidade de capital de giro da Companhia e suas controladas. Essas operações têm garantias de custódia de recebíveis oriundos de vendas em cartões de crédito e eventualmente algum complemento em “cash collateral”, além de aval de garantias de pessoas físicas ligadas e alienação fiduciária de aplicações financeiras.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

17. Empréstimos e financiamentos (Consolidado)--Continuação

- (a) Refere-se ao Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Empírica Recarga Virtual registrado para funcionamento em 27 de abril de 2017. Este FIDC foi constituído sob a forma de condomínio fechado, sem prazo de duração determinado e tem por objeto a captação de recursos para aplicação em direitos creditórios da controlada RV. O repasse do FIDC para a referida controlada previsto em contrato é de até R\$ 215 milhões, tendo recebido até 31 de dezembro de 2023 o valor de R\$ 111 milhões. Em 31 de dezembro de 2023 o fundo possuía um patrimônio líquido sênior de R\$ 25.039 (31/12/2022 – R\$ 25.489), que segundo determinado contratualmente, a RV deve dar em garantia pelo menos três vezes deste montante em direitos creditórios.

A composição e movimentação dos empréstimos e financiamentos encontra-se demonstrada a seguir:

	2023	2022
Saldos iniciais	132.460	144.271
Captações	96.828	91.107
Encargos	21.645	23.354
Custos de transação apropriados	(420)	(482)
Pagamento de custo de transação	(63)	(284)
Amortizações de principal	(103.504)	(102.152)
Amortizações de juros	(21.339)	(23.354)
Saldos finais	125.607	132.460

Os montantes classificados no passivo não circulante têm a seguinte composição, por ano de vencimento:

Ano de vencimento:	2023	2022
2024	-	35.503
2025	38.859	17.582
2026	18.480	4.158
2027	9.547	2.862
2028 em diante	2.367	-
	69.253	60.105

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Companhia e suas controladas não possuíam contratos de empréstimos sujeitos a *covenants* financeiros.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

18. Adiantamentos diversos

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia e suas controladas possuíam o montante de R\$ 17.852 (2022 – R\$ 25.532) de adiantamentos realizados às operadoras de telefonia e a distribuidoras de serviços verticais.

19. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

As controladas são parte em ações indenizatórias cíveis, trabalhistas e tributárias, em virtude do curso normal de suas operações, cujos valores envolvidos totalizam R\$ 19.262 (2022 – R\$ 59.902) que baseado na opinião de seus advogados as chances de perda são consideradas como prováveis e para as quais a Companhia e suas controladas mantêm provisão.

No curso normal de seus negócios, a Companhia e suas controladas estão expostas a certas contingências e riscos, relacionados a matérias tributárias, trabalhistas e cíveis. Com base na análise dos riscos identificados e conforme opinião de seus consultores legais, a Companhia constituiu provisão para contingências para fazer face às eventuais demandas consideradas prováveis conforme demonstrado a seguir:

	Tributários	Cíveis	Trabalhistas	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	45.678	16	1.244	46.938
Constituição de provisão	13.372	-	-	13.372
Reversão de provisão	-	-	(408)	(408)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	59.050	16	836	59.902
Constituição de provisão	3.633	-	732	4.365
Reversão de provisão	(45.005)	-	-	(45.005)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	17.678	16	1.568	19.262

Tributárias

A Companhia não apresenta saldo de provisão na controladora, enquanto que no consolidado mantém provisão, no montante de R\$ 17.678 (2022– R\$ 59.050) para cobrir riscos tributários, baseada na expectativa de perda conforme opinião de consultores legais. Durante o ano de 2023 houve uma reversão de provisão no montante de R\$ 45.005 (2022 – R\$ 13.372) referente a mudança de prognóstico de perda do processo relacionado a PIS e COFINS das controladas RV e BM.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

19. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

Trabalhistas e cíveis

A Companhia é parte em ações judiciais de natureza trabalhista e cíveis. Nenhuma dessas ações refere-se a valores individualmente significativos, e as discussões envolvem principalmente reclamações de supostas horas extras, verbas rescisórias, danos morais, entre outros. Em 31 de dezembro de 2023, a controladora não apresenta saldos relativos as contingências trabalhistas e cíveis, com probabilidade de perda provável, enquanto que no consolidado apresenta o montante de R\$ 1.568 e R\$ 16, respectivamente (2022 – no consolidado R\$ 836 e R\$ 16, respectivamente).

Causas de prognóstico possível

Adicionalmente, a Companhia possui outras demandas que foram analisadas por assessores jurídicos e consideradas como de probabilidade de perda possível, portanto, não provisionadas. Neste cenário, considera-se como possível também os processos que tiveram o ajuizamento e até o presente momento não foram sentenciados. Para estes casos, considera-se o valor da causa atribuída pelo Autor. Não existem processos classificados como possíveis na controladora, enquanto no consolidado totalizam um montante em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 97.496 (2022 - R\$ 92.364) e são relacionados abaixo:

- Processo interno da Receita Federal do Brasil da controlada RV Tecnologia e Sistemas S.A., referente a auto de infração de supostos erros na utilização de créditos de PIS/COFINS dos anos de 2010 e 2011, em função de erro na interpretação da legislação. O suposto crédito alcança o valor de R\$ 41.033 em 31 de dezembro de 2023 e está sendo discutido na segunda instância do CARF. A Companhia apresentou as informações requeridas e aguarda julgamento do recurso voluntário.
- Processo da Receita Federal do Brasil da controlada RV Tecnologia e Sistemas S.A., referente a auto de infração de supostos erros na utilização de créditos de PIS/COFINS do ano de 2012, em função de erro na interpretação da legislação. O suposto crédito alcança o valor de R\$ 9.169 em 31 de dezembro de 2023 e está sendo discutido na esfera judicial. A Companhia apresentou as informações requeridas e aguarda julgamento do recurso voluntário.
- Processo da Receita Federal do Brasil da controlada RV Tecnologia e Sistemas S.A., referente a auto de infração de supostos erros na utilização de créditos de PIS/COFINS do ano de 2013, em função de erro na interpretação da legislação. O suposto crédito alcança o valor de R\$ 29.891 em 31 de dezembro de 2023 e está sendo discutido na esfera judicial. A Companhia apresentou as informações requeridas e aguarda julgamento do recurso voluntário.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

19. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

- Processo interno do Município de Salvador (Bahia) da controlada RV Tecnologia e Sistemas S.A., referente as notificações fiscais de lançamentos para cobrança de ISS dos períodos de março de 2015 a dezembro de 2018 e de multa pela ausência de emissão de nota fiscal de serviços eletrônica sobre as recargas e chips vendidos, onde o agente fiscalizador entende estar elencado como prestação de serviços enquadrados na Lei nº 7.186/2006. O suposto auto alcança o valor de R\$ 17.403 em 31 de dezembro de 2023 e está sendo discutido na primeira instância da Fazenda municipal de Salvador, onde a Companhia apresentou as informações requeridas, demonstrando se tratar de operação mercantil regulamentada pelo estado (compra/venda) e aguarda manifestação.

Depósitos judiciais

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia e suas controladas possuíam depósitos judiciais relativos a causas fiscais e trabalhistas no montante de R\$ 4.738 (2022 – R\$ 3.577).

20. Patrimônio líquido

a. Capital social

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o capital social da Companhia, no montante de R\$ 1.886 está representado por 1.886.400 ações ordinárias ao valor nominal de R\$ 1,00 cada, assim demonstradas:

Acionista	2023 e 2022	
	Qtde de ações	%
Outros - pessoa física	1.838.369	97,46
Ações em tesouraria	48.031	2,54
	1.886.400	100,00

O capital social autorizado da Companhia é composto por 1.886.400 ações ordinárias. Todas as ações são nominativas sem valor nominal, e o capital pode ser aumentado sem reforma estatutária, por deliberação do Conselho de Administração, mediante capitalização de reservas, com ou sem a modificação do número de ações.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

20. Patrimônio líquido--Continuação

b. Ações em tesouraria

Instrumentos patrimoniais de própria emissão que foram recomprados e reconhecidos ao custo, deduzidos do patrimônio líquido. Nenhum ganho ou perda foi reconhecido na demonstração do resultado na emissão dos instrumentos patrimoniais próprios da Companhia.

c. Direitos das ações

Cada ação ordinária dá direito a um voto nas deliberações da Assembléia Geral. Os acionistas terão direito de receber dividendos mínimos obrigatórios de 25% do lucro líquido, calculado e ajustado nos termos da legislação societária.

d. Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente como destinação de 5% do lucro líquido do exercício e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital.

e. Destinação do resultado

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia possuía R\$ 131.328 (2022 – R\$ 49.561) em reserva de lucros, sendo distribuídas em reserva legal, reserva de lucros a distribuir e reserva especial de lucros.

Com base no Artigo 202, § 4º da Lei 6.404/76, em 31 de dezembro de 2023, os acionistas da Companhia comunicaram aos membros do Conselho de Administração pela opção de não distribuição de dividendos mínimos obrigatórios no montante de R\$ 20.443 por ser este incompatível com a situação financeira atual da Companhia. Os lucros que deixaram de ser distribuídos serão registrados como reserva especial e, se não absorvidos por prejuízos em exercícios subsequentes, deverão ser pagos como dividendo assim que o permitir a situação financeira da Companhia.

Os dividendos a pagar foram deliberados ao longo de 2023 e estão movimentados conforme abaixo, referindo-se basicamente aos dividendos apurados nas operações de natureza SCP:

	<u>Dividendos a pagar</u>
31 de dezembro de 2022	5.666
Dividendos distribuídos	11.928
Dividendos pagos	(10.772)
31 de dezembro de 2023	6.822

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

21. Receita operacional líquida (Consolidado)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receita de vendas	545.366	686.464
Receita de serviços (a)	104.382	112.678
	<u>649.748</u>	<u>799.142</u>
Deduções da receita		
PIS	(59.244)	(70.376)
COFINS	(273.065)	(324.241)
ISS	(4.157)	(3.790)
ICMS	(4.359)	(2.695)
Devoluções de vendas	(5.374)	(27.881)
	<u>(346.199)</u>	<u>(428.983)</u>
Receita operacional líquida	<u>303.549</u>	<u>370.159</u>

(a) A receita de serviços refere-se à ativação de chips e serviço de integração dos pontos de vendas.

A Companhia e suas controladas possuem seus registros contábeis e fiscais referentes à receita operacional líquida e aos custos dos produtos e serviços vendidos conforme apresentados como segue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receita de revenda de mercadoria	3.531.792	4.232.881
Receita de prestação de serviços	104.382	112.678
Receita operacional bruta	3.636.174	4.345.559
Deduções da receita bruta	(346.199)	(428.983)
Receita operacional líquida	3.289.975	3.916.576
Custo dos produtos e serviços vendidos	(3.078.012)	(3.681.431)
Lucro bruto	<u>211.963</u>	<u>235.145</u>

22. Custo dos produtos vendidos e serviços prestados (Consolidado)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Custo recarga e chip	(85.458)	(127.908)
Custo com serviços de transação eletrônica	(6.128)	(7.106)
	<u>(91.586)</u>	<u>(135.014)</u>

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

23. Despesas comerciais, gerais e administrativas (Consolidado)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Despesa com pessoal	(124.260)	(124.288)
Serviços de terceiros	(20.769)	(23.590)
Depreciação e amortização	(16.656)	(20.876)
Propagandas e promoções chips	(11.888)	(10.507)
Aluguéis e condomínio	(7.290)	(8.130)
Outras	(6.254)	(1.743)
Perda de títulos incobráveis	(5.004)	(6.184)
Combustíveis e lubrificantes	(4.502)	(5.234)
Honorários dos administradores	(3.944)	(3.680)
Bonificações a pontos de vendas	(3.722)	(3.003)
Materiais	(3.009)	(4.051)
Reembolsos de quilometragem	(2.227)	(2.171)
Viagens e estadias	(1.857)	(2.627)
Assistência e consultoria técnica (a)	(1.700)	(1.481)
Comunicações e telefonia	(1.301)	(1.466)
	<u>(214.383)</u>	<u>(219.031)</u>
Despesas gerais e administrativas	(87.589)	(103.632)
Despesas comerciais	(126.794)	(115.399)

- (a) Despesas incorridas junto à Sirius Investimento e Participações S.A., uma das controladoras da Companhia, referente a serviços de assistência e consultoria técnica contábil e societária (vide Nota 11 d).

24. Outras receitas (despesas) operacionais líquidas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Crédito de PIS e COFINS (a)	45.005	-
Indébitos de PIS e COFINS (b)	33.669	-
Venda da plataforma tecnológica (c)	50.510	-
Provisão para IRPJ e CSLL – Alienação Investimento (d)	-	3.898
Outras	242	(401)
	<u>129.426</u>	<u>3.497</u>

- (a) Em 30 de setembro de 2023, a Companhia realizou a reversão da provisão para contingências tributárias relacionada a ação de exclusão do ICMS da base de cálculo do PIS e da COFINS, conforme Nota Explicativa nº 19. Este montante refere-se às provisões constituídas durante os meses de dezembro de 2019 até dezembro de 2022.
- (b) Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia reconheceu os indébitos habilitados administrativamente na Receita Federal, também relacionados a ação de exclusão do ICMS da base de cálculo do PIS e da COFINS. Tais créditos estão sendo utilizados para compensação de demais tributos apurados e administrados pelo referido órgão.
- (c) Conforme mencionado na Nota 14, o montante de R\$ 50.510 refere-se à receita obtida pela controlada RV Tecnologia pela venda em 29 de dezembro de 2023 da plataforma tecnológica à controlada Aplic.
- (d) Refere-se à reversão da provisão contingencial de IRPJ e CSLL, realizada sobre a perda na alienação das quotas detidas anteriormente pela controlada BM Logística, sobre sua antiga investida, no exercício de 2015.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

25. Resultado financeiro (Consolidado)

	2023	2022
<i>Receitas financeiras</i>		
Atualização monetária dos indêbitos (a)	13.492	-
Rendimentos de aplicações financeiras	2.484	3.655
Juros ativos	2.040	2.706
Descontos obtidos	757	777
	18.773	7.138
<i>Despesas financeiras</i>		
Juros sobre empréstimos e financiamentos (Nota 17)	(21.645)	(23.354)
Comissão cartas de fiança	(4.482)	(4.688)
Juros partes relacionadas (Nota 11 b)	(3.214)	(1.244)
Concessão de garantias (Nota 11 c)	(1.192)	(1.189)
IOF sobre operações financeiras	(1.745)	(965)
Multas e taxas	(2.134)	(458)
Atualização monetária	(34)	(337)
Juros passivos	(2.258)	(132)
Juros sobre parcelamentos fiscais	(136)	(5)
Outras	(3.391)	(2.891)
	(40.231)	(35.263)
Resultado financeiro	(21.458)	(28.125)

- a) Refere-se à atualização monetária dos indêbitos apurados no período de março de 2017 até novembro de 2019, após a exclusão do ICMS da base de cálculo do PIS e da COFINS, conforme Nota 9 item (c).

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

26. Imposto de renda e contribuição social (Consolidado)

A conciliação da despesa de imposto de renda e contribuição social, despesa fiscal calculada pela aplicação das alíquotas fiscais nominais combinadas e os valores refletidos no resultado do exercício de 2023 e 2022 está demonstrada a seguir:

	2023	2022
Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social	106.487	(6.987)
Prejuízo da APLIC (apurado pelo Lucro presumido)	11.189	22.298
Lucro (prejuízo) ajustado antes do imposto de renda e da contribuição social	117.676	(29.285)
Alíquota fiscal combinada	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social a taxa nominal	(40.010)	9.957
Ajustes para cálculo da taxa efetiva:		
Diferenças permanentes:		
Ajuste a valor justo das propriedades para investimento	(319)	(515)
Diferenças temporárias:		
Provisão PDV	(1.541)	(953)
Provisão para contingências	(249)	(4.408)
Reversão dos Indébitos de PIS e COFINS de anos anteriores	14.948	-
Reversão da provisão para contingências (tese do século)	14.123	-
Outras diferenças temporárias	4.089	1.873
	31.370	(3.488)
Subtotal imposto de renda e contribuição social	(8.959)	5.954
Imposto de renda (15% + 10% sobre o excedente a R\$240)	(6.588)	4.378
CSLL (9%)	(2.371)	1.576
Total de imposto de renda e contribuição social	(8.959)	5.954
Total de imposto de renda e contribuição social diferidos	732	19.410
Total de imposto de renda e contribuição social correntes	(9.691)	(13.456)
Alíquota efetiva	9,4%	-
Lucro presumido - APLIC:		
	2023	2022
Receita bruta tributável	36.856	46.061
Alíquota de presunção do IR e da CSLL	32%	32%
	11.794	14.740
Receita financeira	159	111
Base de cálculo do IR e da CSLL	11.953	14.851
Imposto de renda (15%)	(1.793)	(2.228)
Contribuição social (9%)	(1.076)	(1.336)
Base de cálculo do IR adicional	11.953	14.611
Imposto de renda adicional (10%)	(1.195)	(1.462)
Imposto de renda e contribuição social	(4.064)	(5.025)
Tributo total do ano (lucro real e presumido)	(13.023)	929

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

26. Imposto de renda e contribuição social (Consolidado)--Continuação

Imposto de renda e contribuição social diferidos

As controladas da Companhia possuem prejuízos fiscais, base negativa de contribuição social e diferenças temporárias na apuração de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro, sobre as quais foram constituídos tributos diferidos ativos em 31 de dezembro de 2023, no consolidado, no montante de R\$ 29.453 (2022 –R\$ 10.558), respectivamente.

Os tributos diferidos têm a seguinte origem:

Descrição	2023	2022
Ativo		
Prejuízo fiscal e base negativa	<u>30.504</u>	29.453
	<u>30.504</u>	<u>29.453</u>
Passivo		
Ajuste a valor justo de propriedade para investimento	<u>(47.974)</u>	(47.655)
	<u>(47.974)</u>	<u>(47.655)</u>

A movimentação dos ativos e passivos de imposto de renda e contribuição social diferidos durante o exercício é a seguinte:

	2021	Varição	2022	Varição	2023
Ativo					
Prejuízo fiscal e base negativa	10.558	18.895	29.453	1.051	30.504
	10.558	18.895	29.453	1.051	30.504
Passivo:					
Ajuste a valor justo de propriedade para investimento	(47.140)	(515)	(47.655)	(319)	(47.974)
	(47.140)	(515)	(47.655)	(319)	(47.974)
Total imposto diferido (líquido)	<u>(36.582)</u>	<u>18.380</u>	<u>(18.202)</u>	<u>732</u>	<u>(17.920)</u>

Estudos técnicos de viabilidade elaborados pela administração indicam a plena capacidade de recuperação, nos exercícios subsequentes, dos valores de impostos diferidos reconhecidos e correspondem às melhores estimativas da administração sobre a evolução futura da Companhia e de suas controladas e do mercado em que a mesma opera, cuja expectativa de realização de créditos fiscais está apresentada a seguir:

Ano	2023	2022
2023	-	1.809
2024	1.874	2.856
2025	2.958	3.220
2026	3.335	3.550
2027	3.677	3.799
2028	3.963	3.943
2029	4.073	4.092
2030	4.186	4.246
2031	4.303	1.938
2032	2.135	-
	<u>30.504</u>	<u>29.453</u>

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

27. Seguros

A Companhia e suas controladas tem por política manter cobertura de seguros no montante que a administração considera adequado para cobrir os possíveis riscos com sinistros de seus ativos imobilizados, com base na avaliação dos seus consultores de seguros.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Companhia e suas controladas possuíam as seguintes principais apólices de seguro com terceiros:

Ramos	Importância segurada	Vencimento
Multi-riscos (estoques, móveis e utensílios, máquinas e equipamentos) e riscos operacionais	212.595	12/2023
Seguro de vida em grupo	44.576	02/2024

28. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros

a) Instrumentos financeiros

Os principais instrumentos financeiros da Companhia e suas controladas são: caixa e equivalentes de caixa, títulos e valores mobiliários, conta caução, contas a receber de clientes, fornecedores e empréstimos e financiamento, partes relacionadas e depósitos judiciais.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma liquidação ou venda forçada.

	31/12/2023	31/12/2022
Ativos financeiros:		
Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado		
Títulos e valores mobiliários	33.181	27.789
Custo amortizado		
Caixa e equivalentes de caixa	11.493	9.312
Contas a receber	78.659	83.011
Partes relacionadas	6.639	4.198
Depósitos judiciais	4.738	3.577
Passivos financeiros		
Custo amortizado		
Fornecedores	106.196	107.110
Partes relacionadas	35.357	4.445
Empréstimos e financiamentos	125.607	132.460

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

28. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

b) Derivativos

A Companhia e suas controladas não possuem por política a utilização de instrumentos financeiros derivativos. A administração da Companhia não identificou nenhum risco decorrente de uma eventual exposição associada a estes instrumentos financeiros derivativos.

c) Objetivos e políticas para gestão de risco financeiro

Os principais passivos financeiros da Companhia e suas controladas referem-se a empréstimos e financiamentos e fornecedores. O principal propósito desses passivos financeiros é captar recursos para as operações das controladas. As controladas possuem contas a receber de clientes e títulos e valores mobiliários que resultam diretamente de suas operações.

A Companhia e suas controladas estão expostas a risco de crédito e risco de encargos de dívida.

A administração da Companhia supervisiona a gestão desses riscos. As principais atividades em que se assumem riscos financeiros são regidas por políticas e procedimentos apropriados e os riscos financeiros são identificados, avaliados e gerenciados de acordo com as políticas da Companhia e sua disposição para risco.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

28. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

d) Fatores de risco

(i) Risco de crédito

O risco surge da possibilidade da Companhia e suas controladas virem a incorrer em perdas resultantes da dificuldade de recebimento de valores faturados a seus clientes. Para reduzir esse tipo de risco e para auxiliar no gerenciamento do risco de inadimplência, a Companhia e suas controladas monitoram as contas a receber de clientes, condicionando à prestação dos serviços e realização de novas vendas ao recebimento dos valores faturados.

(ii) Risco de encargos de dívida

Este risco é oriundo da possibilidade da Companhia e suas controladas virem a incorrer em perdas por conta de flutuações nas taxas de juros ou outros indexadores de dívida, que aumentem as despesas financeiras relativas a empréstimos e financiamentos captados no mercado, ou diminuam a receita financeira relativas às aplicações financeiras da Companhia e suas controladas. Devido às características dos empréstimos e financiamentos obtidos, com taxas de juros pré fixadas ou atreladas ao CDI, a Companhia e suas controladas não avaliam esse risco como significativo.

A análise de sensibilidade ao CDI está demonstrada no item (f).

(iii) Risco cambial

Todas as transações de recebimentos e pagamentos são realizadas em moeda nacional, não tendo, portanto, exposição a este risco de forma direta. Adicionalmente, a Companhia e suas controladas também não possuem ativos e passivos sujeitos à variação de moeda estrangeira.

(iv) Risco de liquidez

A administração analisa as previsões contínuas das exigências de liquidez da Companhia para assegurar que ela tenha caixa suficiente para sua operação. A administração entende que a Companhia tem plena capacidade de honrar seus compromissos financeiros. A Companhia avaliou sua posição de caixa atual e projetada e considera dispor de liquidez suficiente para seguir cumprindo com suas obrigações.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

28. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

d) Fatores de risco--Continuação

(v) *Risco de liquidez*--Continuação

O quadro abaixo analisa os passivos financeiros, por faixas de vencimento, correspondentes ao período remanescente entre a data da demonstração contábeis e a data contratual do vencimento.

	Total em 31 de dezembro de 2023	Saldos vencidos em até 1 ano	Consolidado Acima de 1 ano
Fornecedores	106.916	106.916	-
Empréstimos	125.607	56.354	69.253

	Total em 31 de dezembro de 2022	Saldos vencidos em até 1 ano	Consolidado Acima de 1 ano
Fornecedores	107.110	107.110	-
Empréstimos	132.460	72.355	60.105

e) Gestão do capital

A administração da Companhia gerencia seus recursos, a fim de assegurar a continuidade dos negócios e maximizar sua aplicação em abertura de lojas, reformas e remodelação das lojas existentes, investimento em tecnologia e financiamento de capital de giro, além de prover retorno aos acionistas.

A gestão de capital da Companhia compreende a contratação de passivos financeiros com instituições financeiras, aplicação de recursos em caixa e equivalentes de caixa, títulos e valores mobiliários e patrimônio líquido.

Periodicamente a administração revisa a estrutura de capital da Companhia e sua capacidade de liquidar os seus passivos, bem como monitora tempestivamente o prazo médio de fornecedores em relação ao prazo médio de giro nos estoques, dentre outras atividades, tomando as ações julgadas como necessárias para assegurar seu equilíbrio financeiro.

Condizente com outras companhias do segmento, a Companhia monitora sua posição financeira com base no índice de alavancagem financeira. Esse índice corresponde a dívida líquida dividida pelo capital total. A dívida líquida, por sua vez, corresponde ao total de empréstimos subtraído do montante de caixa e equivalente de caixa. O capital total é apurado através da soma do patrimônio líquido com a dívida líquida.

BMRV Participações S.A. e Empresas Controladas

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais)

28. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

e) Gestão do capital--Continuação

Os índices de endividamento em 31 de dezembro de 2023 e 2022 podem ser assim resumidos:

	Notas	Controladora		Consolidado	
		31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Total dos empréstimos e financiamentos		5.413	5.423	125.607	132.460
Menos: caixa e equivalentes de caixa		-	(1)	(11.493)	(9.312)
Dívida líquida	A	5.413	5.422	114.114	123.148
Total do patrimônio líquido		135.906	53.631	136.983	54.447
Patrimônio líquido mais dívida líquida – capital social total	B	141.319	59.053	251.097	177.595
Índice de alavancagem financeira	A / B	3,83%	9,18%	45,54%	69,34%

f) Análise de sensibilidade das variações no CDI

As controladas estão expostas a riscos de oscilações de taxas de juros e câmbio em seus empréstimos e financiamentos e aplicações financeiras os quais não estão protegidos por instrumentos financeiros derivativos de *hedge*.

No quadro abaixo, são considerados três cenários, sendo (i) cenário provável que é aquele adotado pelas Companhias e (ii) cenários variáveis chaves com os respectivos impactos nos resultados da Companhia. Esses cenários foram definidos com base na expectativa da administração para as alterações das variáveis chaves nas datas de vencimento dos respectivos contratos sujeitos a estes riscos. Além do cenário provável, a empresa apresentou mais dois cenários com deterioração de 25% e 50% da variável do risco considerado.

BMRV Participações S.A. e Empresas Controladas

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de reais)

28. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

<u>Peração</u>	<u>Risco</u>	<u>Cenário provável</u>	<u>Cenário A</u>	<u>Cenário B</u>
Ativos financeiros				
Títulos e valores mobiliários	Queda do CDI (13,04%)	2.484	1.863	1.242
Passivos financeiros				
Empréstimos e financiamentos	Aumento do CDI (13,04%)	(21.645)	(16.234)	(10.823)

g) Hierarquia de valor justo

A Companhia e suas controladas utilizam a seguinte hierarquia para determinar e divulgar o valor justo de instrumentos financeiros pela técnica de avaliação:

- Nível 1: preços cotados (sem ajustes) nos mercados ativos para ativos ou passivos idênticos;
- Nível 2: outras técnicas para as quais todos os dados que tenham efeito significativo sobre o valor justo registrado sejam observáveis, direta ou indiretamente;
- Nível 3: técnicas que usam dados que tenham efeito significativo no valor justo registrado que não sejam baseados em dados observáveis no mercado.

Consolidado:	2023	Nível 1	Nível 2	Nível 3
Ativos e passivos financeiros				
Títulos e valores mobiliários	33.181	-	33.181	-

Os ativos e passivos financeiros contabilizados pelo custo amortizado aproximam-se dos respectivos valores justos, pois são ajustados por provisões, valores presentes e/ou atualizados por taxas de mercado pós-fixadas.