



monitorando as previsões contínuas das exigências de liquidez da Companhia para assegurar que ele tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais. A tabela abaixo analisa os passivos financeiros da Companhia, por faixas de vencimento, correspondentes ao período remanescente no balanço patrimonial até a data contratual do vencimento.

Em 31 de dezembro de 2023

Individual

Consolidado

Salários e encargos sociais

8.315

8.315

Fornecedores

1.593

1.593

Contas a pagar

95

95

Empréstimos e financiamentos

6.517

6.517

10.977

10.977

Tributos a recolher

1.955

1.955

335

335

Arrendamentos a pagar

311

311

1.969

1.969

Partes relacionadas

206.203

206.203

14.848

14.848

Provisão para contingências

-

-

793

793

Outras contas a pagar

61.259

5.002

5.311

5.311

Total

286.248

229.991

34.233

34.233

Em 31 de dezembro de 2022

Individual

Consolidado

Salários e encargos sociais

14.780

14.780

Fornecedores

3.726

3.726

Contas a pagar

3

24.039

Empréstimos e financiamentos

5.882

5.882

14.872

14.872

Tributos a recolher

2.413

2.416

1.186

1.186

Arrendamentos a pagar

605

605

56

56

Provisão para contingências

-

-

474

474

Partes relacionadas

218.026

199.985

4.190

4.190

Outras contas a pagar

11.547

9.464

5.247

5.247

Total

256.982

260.897

26.025

26.025

4.2. Gestão de capital:

Os objetivos da Companhia ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Companhia para oferecer retorno aos acionistas e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. A Koin possui uma estrutura de Gerenciamento de Capital compatível com a natureza das suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e a dimensão de sua exposição a riscos. A Estrutura de Gestão de Capital da Koin contempla:

- Mecanismos que possibilitem a identificação e avaliação dos riscos relevantes incorridos pela instituição;

- Estratégias para o gerenciamento de capital estabelecendo mecanismos e procedimentos destinados a manter o capital compatível com os riscos incorridos pela instituição;

- Acompanhamento periódico dos resultados, incluindo concentração da exposição por cliente (a qual não deve superar 25% do capital da empresa) e reporte à diretoria e para o conselho de administração. Os resultados são acompanhados com a periodicidade adequada e compatível à atividade desempenhada e mensalmente reportados.

5. Instrumentos financeiros por categoria:

a) Ativos Financeiros:

Ativos Circulante

Individual

Consolidado

Caixa e equivalentes de caixa (i)

26.996

26.999

Adiantamento a fornecedores

564

564

Contas a receber

119.618

114.916

Tributos a recuperar

3.678

3.678

Instrumentos financeiros

0

19.930

Demais ativos

699

699

Outros créditos

119

119

Total

151.674

166.905

Ativos Não Circulante

Individual

Consolidado

Contas a receber

8.450

8.450

Depósitos judiciais

85

85

Imobilizado

1.032

1.032

Ativos intangíveis

21.814

21.814

Direito de uso

2.221

2.221

Instrumentos financeiros

34.948

-

Total

68.550

33.602

(i) O caixa e equivalentes de caixa incluem aplicações financeiras têm como objetivo a gestão conservadora dos recursos da Companhia, com foco na preservação do montante aplicado e grau de liquidez. As aplicações da Companhia estão alocadas em Certificados de Depósito Bancário (CDBs) e em operações compromissadas.

Caixa e Equivalentes

Individual

Consolidado

Aplicações financeiras (i)

26.064

26.064

Total

26.064

26.064

(j) A Companhia realiza aplicações apenas em CDBs e Compromissadas.

b) Passivos Financeiros:

Passivo Circulante

Individual

Consolidado

Salários e encargos sociais

8.315

8.315

Fornecedores

1.593

1.593

Contas a pagar

95

95

Empréstimos e financiamentos

6.517

6.517

10.977

10.977

Tributos a recolher

1.955

1.955

2.413

2.416

Arrendamentos a pagar

311

311

605

605

Partes Relacionadas

206.203

206.203

218.026

199.985

Outras contas a pagar

61.259

5.002

11.547

9.464

Total Ativo Circulante

286.248

229.991

256.982

260.897

Passivo Não Circulante

Individual

Consolidado

Empréstimos e financiamentos

10.977

10.977

Tributos a recolher

335

335

Arrendamentos a pagar

1.969

1.969

Provisão para contingências

793

793

Partes Relacionadas

14.848

14.848

Outras contas a pagar

5.311

5.311

Total Passivo Não Circulante

34.233

34.233

Total

320.481

264.224

6. Caixa e equivalentes de caixa

Individual

Consolidado

Caixa e Equivalentes

Caixa e bancos em moeda local

932

935

Aplicações financeiras (i)

26.064

26.064

Total

26.996

26.999

(i) Refere-se às aplicações da Companhia alocadas em Certificados de Depósito Bancário (CDBs) remuneradas em 100% de CDI.

7. Contas a receber

Valores a Receber Circulante

Individual

Consolidado

Valores a receber

220.513

224.145

Juros a incorrer

(45.993)

(45.993)

Provisão para créditos de liquidação duvidosa

(54.902)

(63.236)

Total Ativo Circulante

119.618

114.916

Valores a Receber Não Circulante

Individual

Consolidado

Valores a receber (i)

13.670

13.670

Juros a incorrer

(2.929)

(2.929)

Provisão para créditos de liquidação duvidosa

(2.291)

(2.291)

Total Ativo Não Circulante

8.450

8.450

Total Contas a Receber

128.068

123.366

(i) O total dos valores a receber circulante inclui também todos os valores de carteira cedida. A movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa está demonstrada a seguir:

2023

2022

Individual

Consolidado

Individual

Consolidado

Saldo em 1º de janeiro

62.694

65.602

62.694

65.602

Provisões

62.616

70.950

116.123

116.550

Reversões

(68.115)

(71.023)

(62.448)

(62.448)

Total

57.194

65.528

62.694

65.602

Saldo em 31 de dezembro

57.194

65.528

62.694

65.602

A movimentação dos juros a apropriar está demonstrada a seguir:

2023

2022

Individual

Consolidado

Individual

Consolidado

Saldo em 1º de janeiro

28.630

28.630

7.111

7.111

Vendas

117.821

117.821

58.439

58.439

Cancelamentos

(31.625)

(31.625)

(7.111)

(7.111)

Recebimentos

(65.903)

(65.903)

(29.809)

(29.809)

Total

48.923

48.923

28.630

28.630

Partes relacionadas:

A Companhia mantém transações em condições específicas com partes relacionadas as quais foram realizadas em condições e prazos definidos entre as partes considerando os tipos de transação:

a) Contas a pagar operacional com partes relacionadas

2023

2022

Individual

Consolidado

Individual

Consolidado

Contrato de mútuo (i)

31.452

31.452

80.108

80.108

Repasse Intercorporal (ii)

170.604

170.604

116.123

116.123

Outros Repasses (iii)

4.147

4.147

3.754

3.754

Securitizadora (iv)

-

-

18.041

-

Total

206.203

206.203

218.026

199.985

Passivo Não Circulante

Individual

Consolidado

Repasse Intercorporal (ii)

14.848

14.848

Total

14.848

14.848

(i) Captação de Mútuo R\$ 29.814 sendo um de USD 6M atualizado ao IGPM 8,477% data de aquisição 18/07/2023 com vencimento em um ano sendo em 17/07/2024 com a Travel Reservations S.R.L e o outro no valor de USD 239,5 mil atualizado ao IGPM de 8,89% data de aquisição 01/06/2023 com vencimento em um ano sendo em 30/06/2024, com a Despegar.com.AR. (ii) Refere-se aos valores a repassar à Decolar referente aos serviços de intermediação de vendas. (iii) Refere-se a outros valores a repassar à Decolar referente a outros serviços prestados como, ações de marketing, programas de pontos e licenças de software. (iv) Carteira cedida para a securitização, na consolidação o saldo é eliminado, da controladora da Koin. Não apresenta saldos em 31/12/2023 por ter sido liquidada durante o exercício. b) Remuneração do pessoal-chave da administração: O pessoal-chave da administração inclui os conselheiros e diretores da Companhia. A remuneração paga ao pessoal-chave da administração por serviços prestados em 2023 foi de R\$ 2.937 (em 2022 foi R\$ 8.087). Em 2023 a companhia passou por uma reestruturação na administração com objetivo de ter maior eficiência.

8. Imobilizado

Equipamentos de Telecomunicação

Individual

Consolidado

Saldos em 31 de dezembro de 2021

287

754

Aquisição (i)

-

-

Amortização acumulada

(287)

-

Saldo em 31 de dezembro de 2022

-

754

Saldos em 31 de dezembro de 2022

-

754

Aquisição (ii)

-

-

Amortização acumulada (iii)

-

-

Saldo em 31 de dezembro de 2023

-

754

Móveis e Utensílios

Individual

Consolidado

Saldos em 31 de dezembro de 2021

-

-

Aquisição

(2)

(12)

Saldo em 31 de dezembro de 2022

1

72

Custo total

4

126

Depreciação acumulada

(3)

(54)

Valor residual

1

72

Saldos em 31 de dezembro de 2022

1

72

Aquisição

6

-

Depreciação (ii)

(2)

(13)

Saldo em 31 de dezembro de 2023

5

59

Custo total

10

126

Depreciação acumulada

(5)

(67)

Valor Residual

5

59

Máquinas e Equipamentos

Individual

Consolidado

Saldos em 31 de dezembro de 2021

-

-

Aquisição

-

-

Saldo em 31 de dezembro de 2022

-

-

Custo total

-

-

Depreciação acumulada

-

-

Valor Residual

-

-

Computadores e Periféricos

Individual

Consolidado

Saldos em 31 de dezembro de 2021

-

-

Aquisição

-

-

Saldo em 31 de dezembro de 2022

-

-

Custo total

-

-

Depreciação acumulada

-

-

Valor Residual

-

-

Total

442

530

677

722

912

985

1.945

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912

2.495

1.912



PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Certisign Assinaturas. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://assinaturas.certisign.com.br/Verificar/C04B-6B57-527F-637F> ou vá até o site <https://assinaturas.certisign.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: C04B-6B57-527F-637F



Hash do Documento

0A5B0CBA5BC4DF0AD4C0DE9956EC4AC52A1391F30425AF48C12B0B3C86403165

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 23/10/2025 é(são) :

- ☒ Lilian Regina Mancuso - 05.687.343/0001-90 em 23/10/2025 20:30 UTC-03:00
- Tipo:** Certificado Digital - JORNAL EMPRESAS E NEGOCIOS LTDA - 05.687.343/0001-90

