

HR DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A

(CNPJ: 44.292.580/0001-03)

Carta de Apresentação das Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023

Em consonância com as regras estabelecidas na Resolução BCB nº 2/2020, o HR Digital Sociedade de Crédito Direto S.A., Instituição individual, está disponibilizando, por meio deste arquivo, as Demonstrações Contábeis de 31 de dezembro de 2023.

Demonstrativos compreendidos:

- Relatório da Administração;
- Relatório dos Auditores Independentes.
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração de Fluxo de Caixa;
- Notas Explicativas;

Demonstrações divulgadas no site: <https://www.hrdigitalscd.com.br> em 29/03/2024.

A Diretoria do HRDIGITAL declara a veracidade e consistência das informações contidas nos demonstrativos elencados.

**ANTÔNIO LUIZ DE
HOLLANDA ROCHA**
Diretor Presidente

ALEXANDER ALVES PIRES
Diretor Financeiro

Paulo Eduardo Pereira
CRC 030018/O-3



HR DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A
(CNPJ: 44.292.580/0001-03)

Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Financeiras
31 de dezembro de 2023

Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023

Índice

	Páginas
Relatório da Administração	3
Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras	4 a 6
Balanço Patrimonial	7 e 8
Demonstração do Resultado do Exercício	9
Demonstração do Resultado Abrangente	10
Demonstração dos Fluxos de Caixa	11
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	12
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras	13 a 23

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, apresentamos as Demonstrações Financeiras do HR Digital Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Companhia”) relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas das respectivas notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

O HR Digital é uma companhia de capital fechado que tem por objeto social a prática de operações ativas e acessórias, inerentes à carteira de crédito e financiamento, previstas pelas normas legais e regulamentares em vigor.

A administração da Companhia agradece aos clientes e parceiros pela confiança depositada e aos colaboradores pelo contínuo empenho e dedicação.

Permanecemos à disposição para quaisquer esclarecimentos.

Brasília (DF), 29 de março de 2024

A Administração.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Sócios e Administradores da
HR DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A
Brasília - DF

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **HR DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A** (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **HR DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Instituição, 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.

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

A administração da instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas financeiras utilizadas e a razoabilidade das estimativas financeiras e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Brasília, 25 de março de 2024

CRC/DF 002803/O-1

Nestor Ferreira Campos Filho
CRC/DF 013421/O-9
CNAI 1727

QUADRO 1

HR DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

ATIVO	Nota	31/12/2023	31/12/2022
CIRCULANTE			
Disponibilidades	4	43	655
Disponibilidades		43	655
Títulos e Valores Mobiliários	5	3.286	774
Cotas de Fundos de Investimentos		52	774
Vinculados ao Banco Central		2.504	-
Vinculados a Prestação de Garantias		730	-
Relações Interfinanceiras	5	30	-
Créditos Vinculados		30	-
Operação de Crédito	6	432	1.649
Empréstimos		216	479
Capital de Giro		216	479
Financiamentos		216	1.170
Bens móveis - Condomínios		218	1.178
(-) Provisão para Devedores Duvidosos		(2)	(8)
Outros Créditos	7	1.020	507
Outros Impostos e Contribuições a Compensar		32	26
Pagamentos a Ressarcir		2.736	481
(-) Provisão para Outros Créditos		(1.933)	-
Outros Devedores		185	-
TOTAL DO ATIVO CIRCULANTE		4.811	3.585
PERMANENTE			
Imobilizado de Uso	8	13	14
Móveis e Equipamentos		15	15
(-) Depreciação Acumulada		(2)	(1)
TOTAL DO ATIVO		4.824	3.599

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

QUADRO 1.1

HR DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores em reais mil)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	31/12/2023	31/12/2022
CIRCULANTE			
Depósitos	9	649	550
Contra pré-paga		649	550
Outras Obrigações	10	87	61
Cobrança e Arrecadação de Tributos e Assemelhados		-	6
IOF a Recolher		-	6
Fiscais e Previdenciárias	10	18	17
Impostos e Contribuições a Recolher		18	17
Diversas	10	69	38
Provisão para Pagamento a Efetuar		69	38
TOTAL DO PASSIVO CIRCULANTE		736	611
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12	4.088	2.988
Capital Social		3.000	3.000
Aumento de Capital		2.500	-
Lucros/(Prejuízos) acumulados		(1.412)	(12)
TOTAL DO PASSIVO		4.824	3.599

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

QUADRO 2

HR DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Nota	01/07 a 31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	13	326	823	473
Rendas de Operações de Crédito		100	332	214
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários		43	71	259
Lucro em operações de venda e/ou transf. de ativos		183	420	
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		7	15	(8)
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa		7	15	(8)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		333	838	465
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(1.364)	(2.242)	(430)
Receitas de Prestação de Serviço		607	872	65
Despesas de Pessoal		(156)	(292)	(261)
Outras Despesas Administrativas	14	(425)	(777)	(222)
Despesas Tributárias		(74)	(123)	(31)
Outras Receitas Operacionais		118	143	57
Outras Despesas Operacionais	15	(1.434)	(2.065)	(38)
RESULTADO OPERACIONAL		(1.031)	(1.404)	35
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		-	-	35
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		4	4	-
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		-	-	(10)
LUCRO/(PREJUÍZO) LÍQUIDO DO PERÍODO		(1.027)	(1.400)	25
Lucro por Ação		0,02	0,008	0,008

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

HR DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	01/07 a 31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO	<u>(1.027)</u>	<u>(1.400)</u>	<u>25</u>
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-
TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE	<u>(1.027)</u>	<u>(1.400)</u>	<u>25</u>

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

HR DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023
(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	01/07 a 31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro/Prejuízo do período	(1.027)	(1.400)	25
Ajustes por Depreciação	-	1	1
Ajustes por Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(6)	(6)	8
Varição de Ativos e Passivos	(1.662)	(2.527)	67
(Aumento) Redução dos Ativos: Títulos e valores mobiliários	(2.664)	(3.264)	2.202
(Aumento) Redução dos Ativos: Operações de crédito	1.240	1.223	(1.657)
(Aumento) Redução dos Ativos: Outros créditos	80	(513)	(507)
Aumento (Redução) nos Passivos Outras obrigações	(3)	(4)	6
Aumento (Redução) nos Passivos Credores diversos País	(315)	31	23
Caixa Líquido gerado pelas (consumido nas) Atividades Operacionais	(2.695)	(3.932)	101
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Aquisições Ativo Imobilizado	-	-	(15)
Caixa Líquido gerado pelas (consumido nas) Atividades de Investimento	-	-	(15)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Outros Depósitos	12	99	550
Capital Social	(4)	2.500	-
Caixa Líquido gerado pelas (consumido nas) Atividades de Financiamento	8	2.599	550
Varição no caixa e equivalentes de caixa	(2.687)	(1.333)	636
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	2.782	1.429	19
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	95	96	655

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

HR DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 de 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Capital social	Capital a integralizar	Lucro/(prejuízo) acumulado	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	3.000	-	(37)	2.963
Lucro do exercício			25	25
Saldos em 31 de dezembro de 2022	3.000	-	(12)	2.988
Aumento de capital (subscrição)	5.000	(2.500)	-	2.500
Prejuízo do exercício	-		(1.400)	(1.400)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	8.000	(2.500)	(1.412)	4.088
Saldos em 30 de junho de 2023	3.000	-	(383)	2.617
Aumento de capital (subscrição)	5.000	(2.500)		2.500
Prejuízo do semestre			(1.029)	(1.029)
Saldos em 31 dezembro de 2023	8.000	(2.500)	(1.412)	4.088

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 de 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A HR DIGITAL – SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A, (“Instituição”) é uma sociedade anônima de capital fechado, que tem como objeto social a prática de operações ativas e acessórias, inerentes à carteira de crédito e financiamento, de acordo com as disposições na Resolução CMN nº 4.656, de 26 de abril de 2018 e alterações posteriores.

1.1. Declaração da Diretoria Executiva

A Diretoria Executiva da HR DIGITAL – SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A declara, que revisou, discutiu e concordou: (i) com o conteúdo e as opiniões expressas no parecer da OWL Auditores Independentes S/S, emitido em 25 de março de 2024; e (ii) com as demonstrações financeiras relativas aos períodos encerrados em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, Lei do Sistema Financeiro Nacional (nº 4.595/1964) e normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN, do Banco Central do Brasil - Bacen e da Comissão de Valores Mobiliários - CVM, quando aplicável. Com intuito de reduzir gradualmente a assimetria da divulgação das demonstrações financeiras entre o padrão contábil previsto no Cosif em relação às normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), o Banco Central através da Resolução CMN nº 4.818/2020, regulamentou novos procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e através da Resolução BCB nº 2/2020 estabeleceu as diretrizes que passaram ser aplicadas a partir de 01/01/2021, de maneira prospectiva.

Na elaboração das demonstrações financeiras foram utilizadas estimativas e premissas na determinação dos montantes de certos ativos, passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais operações e avaliações significativamente impactadas por estimativas são: provisões de perdas esperadas associadas ao risco de crédito, provisão para passivos cíveis e tributários, valor justo dos instrumentos financeiros, impostos diferidos e vida útil do ativo imobilizado e intangível.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 de 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS:

a) Receitas e despesas

As receitas e despesas, bem como os direitos e obrigações, são reconhecidos e apropriados pelo regime de competência.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Conforme normas vigentes do CMN inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

d) Operações de Crédito

As operações de crédito estão com seus valores atualizados e expressos pelo valor principal, acrescidos dos rendimentos e encargos decorridos até a data do balanço patrimonial. As rendas de operações ativas são apropriadas de forma "pro rata" dia. As operações prefixadas são registradas pelo valor de resgate reduzido pelos encargos a apropriar. As operações de crédito são classificadas nos respectivos níveis de risco, observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN, a qual requer a classificação da carteira em nove níveis, sendo "AA" risco mínimo e "H" risco máximo. Ainda devem ser considerados os períodos de atrasos definidos conforme Resolução nº 2.682/1999 do CMN, para atribuições dos níveis de classificação dos clientes. As rendas de operações de crédito vencidas a mais de 60 dias são reconhecidas como receitas quando do seu efetivo recebimento, como determinado no artigo 9º da Resolução nº 2.682/1999 do CMN.

e) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

Esta provisão está constituída com base nos critérios de classificação das operações de crédito definidos pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN e legislação complementar, conforme nota explicativa nº 6.

f) Imposto de Renda e Contribuição Social

Foi constituída obrigação fiscal para pagamento do Imposto de Renda à alíquota-base de 15% sobre o lucro ajustado por adições e exclusões previstas na legislação fiscal, mais o adicional de 10%, para o lucro ajustado acima de R\$ 240 (duzentos e quarenta mil reais) anual. A Contribuição Social foi calculada sobre o lucro ajustado antes do Imposto de Renda, na forma da legislação, à alíquota de 20%.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 de 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

g) Resultados recorrentes e não recorrentes

A classificação em recorrente e não recorrente é apresentada de forma segregada e obedece à Resolução BCB nº 2/2020. Resultado recorrente é aquele que está relacionado com as atividades da Financeira ocorridas com frequência no presente e previstas para ocorrer no futuro, enquanto o resultado não recorrente é aquele resultante de um evento extraordinário e/ou imprevisível, com tendência de não se repetir no futuro. A avaliação para resultado não recorrente é realizada a cada semestre e em caso de ter algum evento será destacado em nota explicativa.

h) Utilização de Estimativas

Para a preparação das demonstrações financeiras ao viés das técnicas contábeis, demanda que a Administração faça uma previsão quanto ao valor de itens que considera as melhores evidências disponíveis e determine valores estimados e suposições que possam afetar alguns valores apresentados nas demonstrações e nas notas explicativas às demonstrações financeiras. Assim, os resultados efetivos poderão ser díspares de tais estimativas.

4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

Os valores em disponibilidades estão concentrados em contas correntes de Bancos Comerciais.

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Disponibilidades	43	655
Total de Caixa e Equivalentes de Caixa	43	655

5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVADOS

Os valores de títulos e valores mobiliários estão aplicados em Cotas de Fundos de Investimentos e Títulos Públicos Federais. O valor de Relações Interfinanceiras estão vinculados à conta CCME.

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Cotas de fundos referenciados	52	774
Títulos Públicos Federais	2.504	-
Relações Interfinanceiras/Creditos vinculados	730	-
Total	3.286	774

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Relações Interfinanceiras/Creditos vinculados	30	-
Total	30	-

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro 2022 de 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. OPERAÇÃO DE CRÉDITO

As operações de crédito estão demonstradas contabilmente pelos seus níveis de vencimento, tipo de cliente e ramo de atividade, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/99, pelos valores abaixo. As operações de crédito estão demonstradas contabilmente por nível de risco, vencimento, ramo de atividade e sua provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, conforme segue:

6.1. Composição por tipo de operação de crédito:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Empréstimos	216	479
Financiamentos	218	1.178
Total	434	1.657
Provisão para Crédito em Liquidação Duvidosa	(2)	(8)
Total	432	1.649

6.2. Classificação por nível de risco e provisão

	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%
Empréstimos	-	216	-	-	-	-	-	-	-	216	50%
Financiamentos	-	218	-	-	-	-	-	-	-	218	50%
Total	-	434	-	-	-	-	-	-	-	434	100%
% da Carteira	-	100	-	-	-	-	-	-	-	100	100%
Provisão	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	(2)	

6.3. Composição da carteira por vencimento, considerando as parcelas dos contratos:

Prazo de Vencimento	31/12/2023					Total
	Vencidos	A vencer até 3 meses	A vencer de 3 a 12 meses	A vencer de 1 a 3 anos	A vencer de 3 a 5 anos	
Empréstimos	-	16	48	147	5	216
Financiamentos	-	6	71	105	36	218
Total	-	22	119	252	41	434

6.4. Constituição para provisão para crédito de liquidação duvidosa por níveis de risco

Nível de risco	% de Provisionamento	31/12/2023		31/12/2022	
		Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
A	0,50%	434	(2)	1.657	(8)
		434	(2)	1.657	(8)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022.

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6.5. Movimento da provisão para crédito e liquidação duvidosa:

PCLD Constituída	31/12/2023	31/12/2022
Saldo inicial	(8)	-
Adições	-	(8)
Reversão	6	-
Saldo Final	(2)	(8)

7. OUTROS CRÉDITOS

Os saldos de outros créditos, em 31 de dezembro, está composto da seguinte forma:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Impostos e Contribuições a Compensar	32	26
Pagamentos a Ressarcir (i)	2.736	481
Outros devedores	185	-
(-) Provisão para Outros Créditos (i)	(1.933)	-
Saldo Final	1.020	507

- (i) O valor de R\$ 2.736 é originado da antecipação de recebíveis aos condomínios, referente a garantia das cotas condominiais. O valor de R\$ 1.933 refere-se à constituição de provisão destinada a amparar eventuais perdas nessas antecipações de recebíveis. A provisão está de acordo com a Resolução BACEN nº 2.682/99.

8. ATIVO IMOBILIZADO

A instituição utiliza estrutura de seu grupo econômico, contando com apenas R\$ 14 mil em ativo imobilizado próprio.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Imobilizado	15	15
Depreciação	(2)	(1)
Total	13	14

9. DEPÓSITOS

São contas de pagamento pré-pagas, compostas basicamente por condomínios assistidos pelo grupo HR digital, os valores depositados nessas contas, são constituídos em moeda eletrônica e dependendo da transação podem ser convertidas em espécie.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022.

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Pessoa Física	40	6
Pessoa Jurídica	609	544
Total	649	550

10. OUTRAS OBRIGAÇÕES

O montante de R\$ 87 no período atual representa, principalmente, as obrigações oriundas dos serviços utilizados na manutenção das atividades da Instituição, tais como impostos e os tributos incidentes sobre as operações de crédito.

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
IOF a Recolher	-	6
Impostos e Contribuições a Recolher	18	17
Provisão para Pagamento a Efetuar	69	38
Total	87	61

11. PASSIVOS CONTINGENTES

A instituição não possui passivos contingentes de qualquer natureza, não havendo litígios com probabilidade de perda possível ou provável a serem apresentados ou provisionados.

12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Capital Social: o capital social subscrito e integralizado é de 3.000 (três milhões de reais) e pertencente a acionistas domiciliados no País. Ele é representado por 3.000 de ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

Em 12 de maio de 2023 foi solicitado ao Banco Central a autorização para um aumento de capital no valor de R\$ 5.000 (cinco milhões de reais), com a entrada de uma nova acionista, a HR Finanças Holding LTDA, sendo:

- R\$ 2.500 (dois milhões quinhentos reais) integralizados no ato; e
- R\$ 2.500 (dois milhões quinhentos) de ações ordinárias a serem integralizadas no prazo de 1 ano, após a autorização do banco Central do Brasil.

A Instituição aguarda a aprovação do aumento de capital pelo Banco Central do Brasil.

HR DIGITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A
(CNPJ: 44.292.580/0001-03)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022.

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Lucros ou Prejuízos Acumulados: no exercício a instituição apresentou R\$ 1.400 de prejuízo do período, somando com o prejuízo do ano de 2022, totaliza um saldo de R\$ 1.412 de prejuízos acumulados.

13. RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

O valor de receita de R\$ 420 mil, refere-se a lucro com cessão da carteira de crédito no exercício de 2023.

Descrição	01/07/2023 a 31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Operações de Crédito	100	332	214
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	43	71	259
Lucros em Op. Venda/Transf. Ativo (i)	183	420	-
Total	326	823	473

(i) Refere-se ao ganho na cessão de operações de crédito no período.

14. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Outras Despesas Adm.

Descrição	01/07/2023 a 31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
Despesa com Material	13	13	-
Despesas de Processamento de Dados	167	293	83
Despesas com Seguros	-	-	1
Despesas de Serviços do sistema financeiro	107	191	22
Despesas de Propaganda	22	43	-
Despesas de Serviços de Terceiros	-	3	2
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	95	199	108
Despesas de Viagens - País	-	-	4
Outras Despesas Administrativas	21	35	2
	425	777	222

15. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

Descrição	01/07/2023 a 31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
Desp. Provisão perdas Adto Recebíveis	1.347	1.978	-
Despesa Operação com Cessão Crédito	86	86	-
Outros	1	1	38
	1.434	2.065	38

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022.

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. GERENCIAMENTO DE RISCOS

A estrutura de gerenciamento de riscos da HR Digital atende às exigências regulatórias e é compatível com seu porte e apetite ao risco, conforme disposto abaixo.

a) Risco de crédito

Risco de crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas associados ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

A HR Digital desenvolveu e aplica métodos criteriosos de análise do risco de crédito envolvido em cada operação, assegurando a sua mitigação.

b) Risco de liquidez

Trata-se da possibilidade de ocorrência de um descasamento entre os fluxos de pagamento e de recebimento, gerando, desse modo, incapacidade de a instituição honrar seus compromissos financeiros.

A gestão do risco de liquidez pela HR Digital consiste em um conjunto de processos que visam garantir a capacidade de pagamento da instituição, considerando o planejamento financeiro, os limites de risco e a otimização na utilização dos recursos disponíveis.

c) Risco operacional

Define-se como risco operacional a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

A HR Digital possui diferentes níveis de controles internos que monitoram todas as atividades geradoras de riscos. São feitas avaliações periódicas com o objetivo de identificar novos riscos inerentes aos processos, bem como verificar a eficácia dos controles em uso. Com base nos resultados dessas avaliações periódicas, planos de ação são definidos para mitigar os riscos identificados, gerando novos controles ou melhorando os já existentes.

d) Risco socioambiental

O risco socioambiental está relacionado aos potenciais danos que uma atividade pode causar à sociedade e ao meio ambiente. Riscos socioambientais associados às instituições financeiras, por sua vez, são, em sua maioria, indiretos, reflexo das relações de negócios estabelecidas com clientes responsáveis por danos socioambientais.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022.

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Para mitigar esse risco, todas as operações de crédito passam por análise criteriosa de indícios socioambientais que mitigam sua probabilidade de materialização.

e) Risco de segurança cibernética

A possibilidade de ocorrência de incidente de segurança relacionado ao ambiente cibernético que cause danos ou coloque em risco a confidencialidade, a integridade ou a disponibilidade dos dados da HR Digital ou por ela controlados está devidamente monitorada e controlada. A instituição adota diversos mecanismos de controle, dispostos em sua Política de Segurança Cibernética, que mitigam satisfatoriamente o risco.

f) Gestão de capital

A estrutura de gerenciamento de capital da HR Digital utiliza mecanismos que possibilitam a identificação e avaliação dos riscos relevantes incorridos pela instituição, inclusive aqueles não cobertos pelo Patrimônio de Referência Exigido, a otimização do uso do capital e a antecipação das necessidades futuras de aumento de capital para sustentar os objetivos estratégicos.

g) Risco de mercado

As medidas de mitigação do risco de mercado, atendendo ao grau de exposição da instituição, têm como base a diversificação dos produtos das carteiras ativa e passiva, bem como o estabelecimento de spreads mínimos pretendidos para cada produto, considerando as taxas de juros cobradas nas concessões de crédito e as taxas juros praticadas na captação de recursos, objetivando manter o equilíbrio na relação entre risco e retorno.

h) Limite operacional (Basileia)

A Instituição optou pela metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado - PRS5. Ela encontra-se enquadrada nos limites mínimos de capital e patrimônio compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, conforme normas vigentes do Banco Central do Brasil. O Índice de Basileia Simplificado ficou em **27%**:

Descrição	31/12/2023
Patrimônio de Referência (PRS5)	912
RWAS5	3.411
Índice de Basileia	27%

17. PLANO DE IMPLEMENTAÇÃO DA RESOLUÇÃO CMN 4.966/2021

A Resolução CMN n° 4.966/2021, estabeleceu os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), harmonizando os critérios contábeis do COSIF para os requerimentos da norma internacional IFRS 9 a partir de 1° de janeiro de 2025.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro 2022.

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Dentre as principais mudanças está a classificação de instrumentos financeiros conforme critérios relativos a modelos de negócios, reconhecimento de juros em caso de atraso, cálculo da taxa efetiva contratual, baixa a prejuízo e reconhecimento da provisão e classificação das operações com problema de crédito.

A Lei nº 14.467/2022 altera, a partir da sua vigência, o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das Instituições financeiras e demais autorizadas a funcionar pelo BACEN. A principal alteração está na dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL.

Tanto a Lei 14.467/2022 quanto a Resolução 4966/2021 entrarão em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025. A adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021, e de outros normativos que são correlacionados, inclusive a reformulação do elenco de contas do COSIF, estão contidas no Plano de Implementação da Instituição.

O Plano de Implementação do referido normativo está segregado em três linhas principais: Constituição de fóruns e comitês compostos por diversos níveis hierárquicos dedicados a definição e acompanhamento da implementação; Mapeamento dos impactos e implementação das mudanças nos processos e sistemas; e Revisão e atualização dos modelos e critérios utilizados nas estimativas contábeis.

O cronograma do Plano de Implementação foi definido tendo como premissa a divisão do trabalho conforme os tópicos a serem implementados, em atividades a serem cumpridas que vão desde o início de 2023 até o final de 2024, sendo que ainda depende de normas complementares a serem emitidas pelo BACEN para adoção de critérios e metodologias opcionais. Os impactos nas Demonstrações contábeis serão divulgados mais adiante, após a definição completa do arcabouço regulatório por parte do Banco Central do Brasil.

ANTÔNIO LUIZ DE HOLLANDA ROCHA
Diretor Presidente

ALEXANDER ALVES PIRES
Diretor Financeiro

Paulo Eduardo Pereira Contador
Contador – CRC/SC 030018/O-3