

São Paulo, 30 de março de 2024.

Prezados(as) Senhores(as),

Em atendimento ao disposto na Instrução Normativa BCB nº 54, de 07 de dezembro de 2020, do Banco Central do Brasil ("BACEN"), a LISTO Sociedade de Crédito S.A. ("Companhia") apresenta aqui suas demonstrações financeiras auditadas referente ao semestre findo de 31 de dezembro de 2023.

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as diretrizes contábeis contidas na Lei nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), incluindo as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, com observância das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Bacen, da Comissão dos Valores Mobiliários (CVM), quando aplicável (aqui denominadas em conjunto com o "COSIF"), e incluem:

- I. Relatório da Administração;
- II. Relatório da Auditoria Independente;
- III. Balanço Patrimonial;
- IV. Demonstração do Resultado;
- V. Demonstração do Resultado Abrangente;
- VI. Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- VII. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido; e
- VIII. Notas Explicativas.

A Diretoria declara que reviu, discutiu, concordou e que é a responsável pelo conteúdo dos documentos anexos.

Atenciosamente,

DocuSigned by:
Emerson Catani
610DCA5ED9B34EA...
Emerson Catani
Diretor
RG: 21.187.862 – 5
CPF: 131.903.608-20

DocuSigned by:
Marcos Antonio de Oliveira Filho
E74DA3A14232478...
Marcos Antonio de Oliveira Filho
Contador
CRC: SP-241389/O-1

Listo
Sociedade de
Crédito Direto
S.A.

**Demonstrações financeiras em 31
de dezembro de 2023**

Conteúdo

Relatório da administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	5
Balancos patrimoniais	8
Demonstração dos resultados	9
Demonstração dos resultados abrangentes	10
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	11
Demonstração dos fluxos de caixa – método indireto	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras	13

Relatório da administração

A Listo Sociedade de Crédito Direto S.A. ("Listo SCD") é uma instituição financeira autorizada pelo Banco Central do Brasil para atuar no mercado nacional através de plataformas digitais, promovendo inovação em diferentes produtos e serviços financeiros. A Companhia tem sido parte fundamental da estratégia de crescimento do Grupo Listo e vem ganhando relevância ano após ano para viabilizar novas soluções, ampliando a oferta de produtos financeiros aos nossos clientes.

Desde o início das nossas operações, estamos focados no desenvolvimento do nosso portfólio de produtos, sempre com olhar tecnológico e inovador em benefício das pessoas. Estamos focados em desconstruir as soluções tradicionais e aplicar tecnologia para descomplicar o mundo financeiro aos nossos clientes. Atualmente, nossos produtos estão organizados em 3 pilares: (i) conta de pagamento, (ii) crédito ao empreendedor PME e (iii) crédito direto ao consumidor.

Ao longo de 2023, continuamos a atuar de modo conservador frente aos desafios da atual conjuntura econômica, dado o amplo processo de recuperação bem como o reequilíbrio da dinâmica em diversos mercados pós-pandemia. Nesse sentido, no nosso ambiente macroeconômico, o período foi marcado por custos de capital ainda elevados, mas que com tendência de queda da taxa SELIC.

Além disso, apesar dos principais indicadores econômicos, como crescimento do PIB (aumento de 2,9% em 2023, segundo o IBGE) e taxa de desemprego (redução de 9,6% em dezembro de 2022 para 7,8% em dezembro de 2023, de acordo com o IBGE), continuarem mostrando sinais de recuperação, as preocupações relacionadas a riscos de crédito se mantêm presentes, especialmente relacionado ao potencial aumento da inadimplência. Nessa perspectiva, os indicadores de qualidade de crédito do varejo que iniciaram em torno de 5,9%, superaram o nível de 6,3% mas vêm apresentando melhora sensível, fechando o ano em queda de 0,3p.p. no patamar de 5,6%. Em relação à carteira de financiamento à aquisição de veículos, notou-se o mesmo comportamento de inflexão da curva de inadimplência, atingindo o patamar de 5,1% em 31 de dezembro de 2023 (5,4% em 31 de dezembro de 2022), conforme dados do Banco Central do Brasil. Desta forma, continuamos com uma estratégia cautelosa na concessão de crédito, tanto para os lojistas quanto para os consumidores, o que resultou em queda das receitas no período.

Na contramão do ambiente ainda desfavorável à concessão de crédito, continuamos a observar a consolidação da tendência de digitalização dos serviços bancários. Continuamos a investir no desenvolvimento tecnológico da conta de pagamento para o lançamento de novas soluções e mantivemos a estratégia de concentrar a oferta desses serviços para os clientes do próprio Grupo, através do app Super Listo.

Desempenho

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, as receitas de intermediação financeira somaram R\$ 2,7 milhões, aumento de 26% em relação ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, resultando em um prejuízo de R\$ 0,2 milhões, ante prejuízo de R\$ 1,3 milhões no mesmo período do exercício anterior.

A carteira de operações de crédito foi reduzida para R\$ 0,1 milhões em 31 de dezembro de 2023, com redução de 97% em relação à carteira em 31 de dezembro de 2022.

Investimentos

O Grupo Listo tem por estratégia investir parcela importante de seus resultados em desenvolvimentos tecnológicos, com o objetivo de modernizar as plataformas financeiras disponíveis no mercado e gerar

inovação em produtos e serviços ofertados. A Companhia vem se beneficiando dessas inovações tecnológicas como forma de ofertar soluções financeiras acessíveis à base de clientes do próprio Grupo, otimizando resultados para a prestação de serviço.

Dividendos e retenção de lucros

O estatuto social da Listo SCD prevê a distribuição mínima anual de 1% do lucro líquido ajustado, de acordo com a Lei das S.A.s. Parcelas adicionais podem ser distribuídas de acordo com a aprovação dos acionistas, levando em conta as necessidades de capital e estratégia de negócio definida.

Relacionamento com os auditores independentes

Nossos auditores independentes foram contratados de acordo com os requisitos d Resolução CMN nº 4.910/2021, e durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 prestaram apenas serviços de auditoria externa para os quais foram contratados. Os honorários relacionados aos serviços de auditoria do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram de R\$ 144 mil.

Agradecimentos

A Administração da Listo SCD agradece a confiança de seus clientes, estabelecimentos comerciais, parceiros de negócios, clientes e funcionários que acreditam e fazem a diferença junto com a gente.

#aceleralista



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Acionistas e Administradores da
Listo Sociedade de Crédito Direto S.A.
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Listo Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Companhia”), 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 semestre e exercício findos 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 Listo 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 semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

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 financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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

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

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

Responsabilidade da administração pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- 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 Companhia. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 30 de março de 2024

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027685/O-0 'F' SP



Jonas Moreira Salles
Contador CRC 1SP 295315/O-4

LISTO SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - CNPJ: 34.088.029/0001-99
Balanco patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais)

	Nota	31/12/2023	31/12/2022	PASSIVO	Nota	31/12/2023	31/12/2022
ATIVO				PASSIVO			
Circulante				Circulante			
Disponibilidades				Depósitos de terceiros	6	8.823.840	10.167.642
Operações de crédito				Fornecedores	7	110.344	285.208
Operações de crédito	3	10.371.698	13.487.074	Tributos a recolher		94.178	38.645
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	4	93.727	3.417.504	Partes relacionadas	8	221.263	154.069
Tributos a compensar		94.197	4.145.609				
Partes relacionadas		(471)	(728.105)				
Outros créditos	8	203.813	277.887				
	5	47.256	1.439.362				
		815.215	188.118				
Total do ativo circulante		11.531.709	18.809.945	Total do passivo circulante		9.249.625	10.645.564
Não circulante				Não circulante			
Operações de crédito				Provisões judiciais	9	61.607	24.410
Operações de crédito	4	-	381.621	Total do passivo não circulante		61.607	24.410
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		-	433.339				
Outros créditos.		-	(51.718)	Total do passivo		9.311.232	10.669.974
Ativo fiscal diferido	16	1.495	661.533				
		750.593		PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
Total do ativo não circulante		752.088	1.043.154	Capital	10	2.000.000	2.000.000
				Reserva legal		400.000	400.000
				Reserva de lucros		572.564	6.783.126
				Total do patrimônio líquido		2.972.565	9.183.126
Total do ativo		12.283.797	19.853.100	Total do passivo e do patrimônio líquido		12.283.797	19.853.100

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

LISTO SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - CNPJ: 34.088.029/0001-99**Demonstração do resultado para o semestre e exercício findo 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022**

(Valores expressos em Reais)

	Nota	2o Semestre	Exercício	
		2023	2023	2022
Receitas da intermediação financeira				
Renda de operações de crédito	11	76.568	645.883	1.621.765
Resultado líquido com cessão de operações e crédito	12	43.542	157.358	(85.043)
Receitas com instrumentos financeiros		1.134.192	1.991.685	676.392
		1.254.301	2.794.927	2.213.114
Despesa de intermediação financeira				
Provisões para perdas associadas ao risco de crédito	4	(186)	779.352	(719.745)
		(186)	779.352	(719.745)
Resultado bruto da intermediação financeira				
		1.254.116	3.574.279	1.493.369
Outras receitas/(despesas) operacionais				
Receitas de prestação de serviços	13	573.477	633.717	360.270
Despesas de pessoal	14	(325.333)	(574.644)	(778.187)
Despesas administrativas	15	(1.597.716)	(3.465.522)	(2.777.046)
Despesas tributárias		(127.934)	(231.220)	(244.093)
Outras despesas Operacionais		(247.697)	(247.697)	-
		(1.725.204)	(3.885.366)	(3.439.056)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações				
		(471.088)	(311.087)	(1.945.687)
Imposto de renda		132.409	92.408	486.422
Contribuição social		47.667	33.267	175.112
Imposto de renda e contribuição social	16	180.077	125.674	661.534
Resultado do período				
		(291.011)	(185.413)	(1.284.153)
Número de ações emitidas		200.000	200.000	200.000
Resultado por ação		(1,46)	(0,93)	(6,42)

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

LISTO SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - CNPJ: 34.088.029/0001-99

Demonstração do resultado abrangente para o semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em Reais)

	<u>2o Semestre</u>	<u>Exercício</u>	
	<u>2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado do período	(291.011)	(185.413)	(1.284.153)
Resultado abrangente do período	<u>(291.011)</u>	<u>(185.413)</u>	<u>(1.284.153)</u>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

LISTO SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - CNPJ: 34.088.029/0001-99

Demonstração das mutações do patrimônio líquido para o semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em Reais)

	Capital	Reserva Legal	Reserva de lucros	Lucros/ (Prejuízos) acumulados	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	2.000.000	400.000	8.067.279	-	10.467.279
Prejuízo do período	-	-	-	-	-
Reserva de Lucros	-	-	(1.284.155)	(1.284.153)	(1.284.153)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	2.000.000	400.000	6.783.126	-	9.183.126
Prejuízo do período	-	-	-	-	-
Reserva de Lucros	-	-	(209.505)	(209.505)	(209.505)
Dividendos a Pagar	-	-	(6.000.000)	209.505	-
Dividendos mínimos obrigatórios	-	-	(1.057)	-	(6.000.000)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	2.000.000	400.000	572.564	-	2.972.565
Saldo em 30 de junho de 2023	2.000.000	400.000	6.782.069	105.599	9.287.668
Prejuízo do período	-	-	-	(315.104)	(315.104)
Reserva de Lucros	-	-	(315.104)	315.104	-
Dividendos a Pagar	-	-	(6.000.000)	-	(6.000.000)
Dividendos mínimos obrigatórios	-	-	-	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2023	2.000.000	400.000	466.965	105.599	2.972.564

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

LISTO SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - CNPJ: 34.088.029/0001-99**Demonstração do fluxo de caixa para o semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022**

(Valores expressos em Reais)

	<u>2o Semestre</u>	<u>Exercício</u>	
	<u>2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais			
Resultado do semestre	(315.104)	(209.505)	(1.284.153)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	186	(779.352)	719.745
Provisões para contingências	4.961	37.197	13.555
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(155.984)	(101.582)	(661.534)
Lucro/(Prejuízo) líquido ajustado	(465.942)	(1.053.243)	(1.212.387)
(Aumento)/redução nos ativos operacionais			
Operações de Crédito	(37.102)	4.484.751	2.368.152
Outros Créditos	(614.375)	(628.591)	1.943.476
Tributos a compensar	(11.465)	74.074	(9.082)
Partes relacionadas	1.499.971	1.392.106	(1.439.362)
Aumento/(redução) nos passivos operacionais			
Depósitos de terceiros	(5.394.618)	(1.343.802)	7.512.112
Fornecedores	(92.030)	(174.864)	96.262
Obrigações trabalhistas	(26.856)	-	-
Tributos a recolher	47.328	55.534	(71.735)
Partes relacionadas	174.301	78.660	(1.256.527)
Outras obrigações	-	-	(43.424)
	(4.454.847)	3.937.867	9.099.872
Caixa consumido nas atividades operacionais	(4.920.789)	2.884.624	7.887.485
Dividendos pagos	(6.000.000)	(6.000.000)	
Caixa consumido nas atividades de financiamento	- (6.000.000)	(6.000.000)	-
Redução líquida de caixa e equivalentes de caixa	(10.920.788)	(3.115.376)	7.887.484
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	21.292.486	13.487.074	5.599.590
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	10.371.698	10.371.698	13.487.074
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	(10.920.788)	(3.115.376)	7.887.484

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em Reais)

1. Contexto Operacional

A Listo Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Companhia” ou “Listo SCD”), com sede na cidade de São Paulo, Avenida Brigadeiro Faria Lima, 1663, 8º andar, foi autorizada pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”) em 19 de junho de 2019 e começou suas atividades em 2 de julho de 2019. A Companhia é controlada da Listo Solutions Ltd.

A Companhia tem por objetos principais a prática de (i) operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio; (ii) prestação de serviços de análise de crédito e cobrança e atuação como representante na distribuição de seguros relacionados às operações anteriormente mencionadas; (iii) a emissão de moeda eletrônica, nos termos da regulamentação em vigor.

A Listo SCD distribui seus produtos aos clientes do Grupo Listo através da Plataforma Listo Fácil, sendo atualmente possível realizar operações de empréstimos na modalidade capital de giro parcelado e financiamentos para pessoas físicas na modalidade de crédito direto ao consumidor (CDC).

2. Resumo das práticas contábeis relevantes

a) Declaração de conformidade e de aprovação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas sob o pressuposto da continuidade e estão sendo apresentadas pelo regime de competência, em conformidade com as práticas contábeis aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN, incluindo normas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e recepcionadas pelo BACEN, em conjunto com as normas e resoluções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”), regulamentadas conforme o Plano de Contas das Instituições do Sistema Nacional (“COSIF”).

As demonstrações financeiras foram elaboradas no curso normal de negócios. A Administração não identificou incerteza relevante sobre a capacidade da continuidade das atividades da Companhia nos próximos 12 (doze) meses.

Resultado recorrente e não recorrente

Não há eventos e/ou impacto de resultados não recorrentes no resultado da Companhia durante o exercício findo em 31 dezembro de 2023 e 2022, todas as operações estão relacionadas as atividades típicas da Companhia.

As demonstrações financeiras da Companhia foram aprovadas pela Administração na data de 30 de março de 2024.

b) Informações financeiras comparativas

As informações comparativas correspondem aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

c) CMN 4.966/2021

A CMN 4.966/2021 dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, incorporando conceitos do CPC 48 - Instrumentos Financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção da contabilidade de hedge, com início de vigência principal em 01 de janeiro de 2025. A Resolução estabelece a obrigação de remessa ao BACEN de um plano para a implementação da regulamentação prevista na norma. A Listo SCD iniciou as avaliações de produtos e processos internos sobre os impactos e alterações necessárias à adequação a esta norma.

A Listo SCD, de forma resumida, destaca o plano de implementação da referida resolução, em atendimento ao art. 76, parágrafo único, inciso II:

Critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros, estabelecendo novas diretrizes para classificação, mensuração e contabilização de ativos e passivos financeiros, impairment e hedge sendo:

1 – Classificação e Mensuração;

2 – Impairment, Taxa efetiva; e

3 – Classificação do Hedge.

O Plano de Implementação, não se trata de um plano definitivo e será atualizado conforme necessidade e/ou normativos que serão emitidos pelo Bacen. A Listo SCD entende que o Plano de Implementação objetiva dar diretrizes para a conversão das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil para as Normas Internacionais de Relatório Financeiro International Financial Reporting Standards (IFRS), até janeiro de 2025, conforme previsto na Resolução CMN nº 4.966/21 Art. 81º e inciso I.

d) Moeda funcional e de apresentação

Os itens nas demonstrações financeiras são mensurados e apresentados em Reais - R\$ - a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia atua (moeda funcional).

e) Principais julgamentos, estimativas e premissas contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras requer a utilização de estimativas contábeis e o julgamento da Administração, que afeta a aplicação das políticas contábeis e o valor reportado dos ativos, passivos, receita e despesas.

O principal julgamento é quanto ao efetivo recebimento dos valores registrados na forma de operações de crédito, por isso, são constituídas mensalmente provisões para perda associadas ao risco de crédito, de acordo com o modelo interno de crédito da Companhia e observando as exigências regulatória (Resolução CMN 2.682/99) – vide nota explicativa nº 5(b).

Apesar de esforços da administração de revisar de maneira periódica suas estimativas, a liquidação de transações baseadas em estimativas pode ocorrer em valores diferentes dos inicialmente apontados.

Adicionalmente, para as provisões judiciais, quando o risco é considerado possível, são divulgadas nas demonstrações financeiras dada a incerteza de a entidade ter a obrigação que resulte em saída de recursos. Quando o risco é considerado provável, são reconhecidas nas demonstrações financeiras em virtude de serem obrigações presentes, com probabilidade de desembolso de recursos. – vide nota explicativa nº 9.

Referente aos ativos fiscais diferidos, os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social, calculados sobre prejuízo fiscal, base negativa de contribuição social e adições temporárias são registrados na rubrica “ativo fiscal diferido”. Os créditos tributários sobre as adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real do período-base. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizados pela Administração.

f) Caixa e equivalente de caixa

Para fins da demonstração dos fluxos de caixa, equivalentes de caixa correspondem aos saldos de aplicações interfinanceiras de liquidez com conversibilidade imediata, sujeito a Listo Sociedade de Crédito Direto S.A. Demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 um insignificante risco de mudança de valor e com prazo original igual ou inferior a noventa dias. Sua composição é apresentada na Nota Explicativa nº 3.

g) Instrumentos financeiros

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição acrescida dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

Os instrumentos financeiros são classificados em uma das seguintes categorias baseadas no modelo de negócio em que estes ativos se inserem e nas características contratuais de seus fluxos de caixa, conforme Circular do Banco Central do Brasil nº 3.068/01:

- Títulos para negociação: são adquiridos com o propósito de serem negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.
- Títulos mantidos até o vencimento: são adquiridos com a intenção para sua manutenção em carteira até os respectivos vencimentos e são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Perdas de caráter permanente são reconhecidas no resultado do período.
- Títulos disponíveis para venda: são aqueles que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, e são ajustados ao valor de mercado, sendo a diferença entre os valores atualizados pela curva do papel e os valores de mercado, registrada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários, sendo transferida para o resultado do período em que houver a sua efetiva realização. Perdas de caráter permanente

são reconhecidas no resultado do período.

Hierarquia do valor justo

Os instrumentos financeiros são mensurados segundo a hierarquia do valor justo nos níveis:

1 - Preços de mercado cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos. Incluem títulos públicos, ações de empresas listadas, posições compradas/vendidas, futuros e cotas de fundos de investimentos com liquidez imediata.

2 - Técnicas de avaliação para as quais a informação de nível mais baixo e significativa para mensuração do valor justo seja direta ou indiretamente observável. Incluem derivativos de balcão e cotas de fundos de investimentos sem liquidez imediata.

3 - Para o valor justo das aplicações em cotas de fundos classificados como nível 3, o gestor dos fundos utiliza critérios de precificação a partir de modelos matemáticos conhecidos no meio acadêmico e através de governança específica com a participação de especialistas e processos internos estruturados. Os modelos utilizados são documentados, com critérios e procedimentos estabelecidos em Regulamento, submetidos à validação de uma área independente e aprovados internamente.

h) Operações de crédito

A carteira de crédito da Listo SCD são em sua totalidade de operações de crédito, demonstrada pelo seu valor presente, considerando os indexadores, taxa de juros e encargos pactuados nos contratos celebrados entre a Listo SCD e os seus clientes, calculados pro rata dia até a data do balanço.

Os montantes a receber são avaliados no momento inicial pelo valor presente e deduzidas das perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

i) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de créditos

A Administração atende a regra exposta na Resolução nº 2.682 do Conselho Monetário Nacional (CMN) onde determina os ratings dos contratos e as metodologias de reconhecimento de provisão para perda.

Para operações vencidas a partir de 60 dias, o reconhecimento em receitas só ocorrerá quando do seu efetivo recebimento.

As operações classificadas como nível "H" permanecem nessa classificação por 180 dias, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial. Todas as provisões de créditos são fundamentadas pela avaliação de risco realizada pela Administração em conformidade com o estabelecido pela Resolução CMN nº 2.682/1999.

j) Receitas, despesas operacionais e custos financeiros

i. Receita:

A Listo SCD reconhece as seguintes receitas:

- Receitas de intermediação financeira – correspondentes aos juros cobrados nas operações de crédito ativas, rendimento de aplicações financeiras e valorização dos instrumentos financeiros (vide Nota Explicativa nº 11); e
- Outras receitas operacionais – correspondentes a receitas com cessão de operações de crédito (vide Nota Explicativa nº 12), a receita com prestação de serviços (tarifa de abertura de cadastro – “TAC”) e outras rendas operacionais (vide Nota Explicativa nº 13).

ii. Despesas Administrativas

As mais significativas são:

- Despesas com pessoal – salários e benefícios pagos a colaboradores. Todas as despesas são de curto prazo e não há despesas com incentivos de longo prazo. As despesas com pessoal são reconhecidas através de provisões;
- Despesas com condomínio e aluguel – despesas com condomínio e aluguéis da sede da Companhia;
- Despesas com serviços de terceiros – decorrentes da tomada de serviços de terceiros de diversas naturezas envolvidas na Administração e prestação do serviço, e
- Despesas tributárias – decorrentes do recolhimento de impostos diversos incidentes sobre a operação.

k) Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos

A Listo SCD é optante pelo Regime de Lucro Real. A provisão para o imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$ 240 mil no ano. A contribuição social sobre o lucro é calculada à alíquota de 9%. Tal imposto e contribuição são apurados pelo Lucro Real Anual conforme a regulamentação da Receita Federal para empresas tributadas como pessoa jurídica em geral. Por esta razão, a Listo SCD constitui ativos tributários diferidos decorrentes de prejuízo fiscal e base negativa e também diferenças temporárias.

3. Caixa e equivalente de caixa

	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos bancários	1.492.203	922.652
Outras reservas livres (a)	8.879.495	12.564.422
	10.371.698	13.487.074

(a) Valores vinculados a saldos em conta digitais que apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

4. Operações de crédito

A carteira de crédito da Listo SCD são em sua totalidade de operações de crédito, demonstrada pelo seu valor presente, considerando os indexadores, taxa de juros e encargos pactuados nos contratos celebrados entre a Listo SCD e os seus clientes, calculados pro rata dia até a data do balanço. Os montantes a receber são avaliados no momento inicial pelo valor presente e deduzidas das perdas esperadas associadas ao risco de crédito. Essas operações de crédito são realizadas exclusivamente com pessoas físicas, atualmente em no máximo 24 meses.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foram realizadas cessões de contratos sem coobrigação e com transferência de riscos e benefícios e com consequente baixa total do ativo cedido, no montante de R\$ 4.028.936 (R\$ 532.518 em 31 de dezembro de 2022), da carteira de operações de crédito. Para as operações cedidas, a Companhia continua a receber os pagamentos das parcelas mensais dos clientes e esse valor é imediatamente repassado para a cessionária e não há coobrigação em caso de inadimplência. O resultado com tais transações está apresentado na nota explicativa nº 8.

(a) Concentração de créditos

	31/12/2023	31/12/2022
Dez maiores devedores	94.197	566.456
Percentual do total da carteira (%)	100%	12%
Cinquenta maiores devedores seguintes	94.197	1.164.396
Percentual do total da carteira (%)	100%	25%

(b) Composição por nível de risco e faixa de vencimento

Rating	Dias de atraso	% de provisão	31/12/2023			31/12/2022		
			Até 1 ano	Acima de 1 ano	Provisão para perda	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Provisão para perda
A	Até 15	0,5%	94.197	-	(471)	2.263.598	239.578	(12.516)
B	De 15 a 30	1%	-	-	-	227.583	23.507	(2.511)
C	De 31 a 60	3%	-	-	-	454.934	57.373	(15.369)
D	De 61 a 90	10%	-	-	-	337.382	52.017	(42.843)
E	De 91 a 120	30%	-	-	-	169.606	13.188	(54.838)
F	De 121 a 150	50%	-	-	-	92.941	8.658	(50.799)
G	De 151 a 180	70%	-	-	-	112.321	13.141	(87.823)
H	Mais de 180	100%	-	-	-	487.245	25877	(513.124)
						4.145.610	433.338	(779.823)

A Administração atende a Resolução CMN nº 2.682/99, onde determina os ratings dos contratos e as metodologias de reconhecimento de provisão para perda, associada a avaliação interna de risco. Os contratos com de até R\$ 50.000 são classificados inicialmente no rating A. Adicionalmente, os seguintes percentuais de provisão são aplicados: 0,5% - nível A (até 15 dias); 1% - nível B (16 a 30 dias); 10% - nível D (61 a 90 dias); 30% - nível E (91 a 120 dias); 50% - nível F (121 a 150 dias); 70% - nível G (151 a 180 dias) e nível H (maior que 181 dias).

(c) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	2o Semestre		Exercício
	2023	2023	2022
Saldo inicial	(285)	(779.823)	(60.078)
Constituições / reversões	(185)	779.352	(719.745)
Saldo final	(471)	(471)	(779.823)

Nos períodos aqui reportados, não foram realizadas renegociações e não houve recuperações de operações de crédito.

5. Outros créditos

	31/12/2023	31/12/2022
Valores a receber de cartão de crédito (a)	3.344	
Outros valores a receber (b)	792.928	159.426
Adiantamentos de folha de pagamento	16.839	30
Outros (c)	2.103	26.462
Depósitos judiciais	1.495	2.200
	816.709	188.118

- (a) Referente as parcelas a receber das operações de crédito cobradas via cartão de crédito.
 (b) Valores a restituir de terceiros.
 (c) Montante resultante de transações liquidadas por boletos com compensação bancária subsequente.

6. Depósitos de terceiros

Refere-se a valores de contas de pré-pagamentos (“contas digitais”) da Companhia, cujos titulares são estabelecimentos comerciais credenciados no produto “Listo Fácil” da Listo Tecnologia.

O presente saldo é lastreado por montante de outras reservas livres (vide Nota Explicativa 3).

7. Fornecedores

	31/12/2023	31/12/2022
Fornecedores diversos	110.344	285.208
	110.344	285.208

8. Partes relacionadas

Os principais saldos de ativos e passivos nos períodos de reporte, bem como as transações que afetam o resultado do período, relativas a operações com partes relacionadas, decorrem de transações entre a Listo SCD e as empresas do grupo, tais como operações de cessão, processamento, recebimento e liquidação das operações de crédito.

A Companhia utiliza a ligada Listo Tecnologia S.A. (Listo Tec) como agente de processamento e liquidação das operações bem como agente de recebimento das parcelas.

São realizadas com a ligada Listo Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (Listo Sec) operações de cessão de operações crédito, gerando assim movimentações patrimoniais e de resultado em ambas as Companhias.

Adicionalmente, são utilizados serviços gerais e administrativos de outras empresas do Grupo Listo além do compartilhamento de espaço físico, o que enseja o reconhecimento de valores a pagar da Companhia para outras empresas do Grupo.

	31/12/2023	31/12/2022
Passivo		
Valores a repassar de contratos cedidos (a)	68.722	12.699
Rateio a pagar (b)	137.470	127.356
Dividendos a pagar	15.071	14.014
	221.263	154.069
Ativo		
Ressarcimento de valores pagos carteira cedida (c)	47.256	1.439.362
	47.256	1.439.362

(a) Valores relacionados às parcelas de operações de crédito recebidas e que foram cedidos a Listo Sec.

(b) Valores a pagar a Listo Tecnologia inerentes a despesas de *facilities* rateadas entre as empresas do grupo.

(c) Valores inerentes a despesas de honorários advocatícios e assessoria de cobrança incidentes sobre operações de crédito objeto de cessão à Listo Sec.

As operações de partes relacionadas geraram os seguintes saldos na demonstração de resultado:

	2o Semestre		Exercício
	2023	2023	2022
Receita com cessão de operações de crédito			
Listo Sec	44.136	213.117	-
Custo cessão			
Listo Sec	(594)	(55.759)	(85.019)
Despesas administrativas			
Listo Tec	(19.543)	(39.117)	59.573

Todas as operações de partes relacionadas são realizadas com taxas compatíveis com a natureza das operações.

A remuneração da Administração do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 375.000 (R\$ 441.428 em 31 de dezembro de 2022).

9. Provisões judiciais

A Companhia possui demandas judiciais com perda provável de natureza cíveis (contratual) e tributárias (inclusão do ISS da base de cálculo do PIS e da COFINS), com provisão total no montante de R\$ 61.607 (R\$ 24.410 em 31 de dezembro de 2022). Também há demandas cíveis classificadas como possíveis por seus assessores que somam R\$ 719.238 (R\$ 780.495 em 31 de dezembro de 2022).

(a) Movimentação das provisões judiciais

	31/12/2023		31/12/2022	
	Cíveis	Cíveis	Cíveis	Cíveis
Saldo inicial	24.410	10.855		
Constituição / Atualização	37.197	13.555		
Saldo final	61.607	24.410		

10. Patrimônio líquido

O capital social da Companhia é de R\$ 2.000.000, composto por 200.000 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

Ao final de cada exercício social são distribuídos dividendos mínimos obrigatórios de 1% sobre o lucro ajustado e constituídas reservas conforme previstas na Lei nº 6.404/76, sendo a Reserva legal de 5% sobre o lucro líquido apurado (atualmente no montante de R\$ 400.000).

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Companhia realizou o pagamento de R\$ 6.000.000,00 correspondente a dividendos. Não houve dividendos pagos no exercício findo de 31 de

dezembro de 2022.

11. Rendas de operações de crédito

Correspondem aos juros prefixados cobrados pro rata nas operações de crédito ativas da pela Companhia. Para operações vencidas a partir de 61 dias, o reconhecimento em receitas só ocorrerá quando do seu efetivo recebimento.

12. Resultado líquido com cessão de operações de crédito

A Companhia auferiu resultado líquido positivo com cessão de operações de crédito, efetuadas para ligada Listo Securitizadora Ltda., no montante de R\$ 157.358 no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e R\$ 43.542 no segundo semestre de 2023 (negativo de R\$ 85.019 em 31 de dezembro de 2022). Vide nota explicativa nº 8.

A taxa de securitização incidente sobre as operações de crédito objeto de cessões para Listo Securitizadora Ltda. foi de 2% em ambos os períodos.

13. Receitas de prestação de serviços

Refere-se a principalmente a tarifas de abertura de cadastro cobradas nas operações de crédito.

14. Despesas de pessoal

	2o Semestre		Exercício	
	2023	2023	2023	2022
Salários e pro-labore	(200.000)	(350.000)	(496.191)	
Encargos	(69.700)	(123.196)	(102.563)	
Benefícios	(43.133)	(76.448)	(105.934)	
Provisão de férias e 13º salário	(12.500)	(25.000)	(73.499)	
	(325.333)	(574.644)	(778.187)	

Todas essas despesas são de curto prazo e não há despesas com incentivos de longo prazo.

15. Despesas administrativas

	2o Semestre		Exercício	
	2023	2023	2023	2022
Assessoria e consultoria	(530.898)	(1.550.482)	(1.060.351)	
Tarifas bancárias	(8.052)	(23.755)	(341.237)	
Licença de software e processamento de dado	(498.818)	(965.687)	(811.824)	
Localização e funcionamento	(146.267)	(295.083)	(484.052)	
Contingências	(95.933)	(130.369)	(35.057)	
Outros	(317.748)	(500.147)	(44.525)	
	(1.597.716)	(3.465.522)	(2.777.046)	

16. Imposto de renda e contribuição social

Em 2022, a Listo SCD optou pela alteração do regime de tributário, antes lucro presumido, e atualmente regime de lucro real. Assim sendo, considerando-se o cenário de prejuízo fiscal foram constituídos ativos tributários diferidos decorrentes de prejuízo fiscal e base negativa e diferenças temporárias conforme legislação vigente. A alíquota de IR é de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente de R\$ 240.000 e de 9% para CSLL. A Companhia não está sujeita a majoração da CSLL prevista pela Medida Provisória nº 1.034/21 por não ser enquadrada como instituição financeira.

(a) Reconciliação da alíquota efetiva

	31/12/2023	31/12/2022
Lucro (Prejuízo) antes dos impostos	(311.087)	(1.945.687)
Alíquotas vigentes - %	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	<u>105.770</u>	<u>661.533</u>
Efeito do imposto de renda e contribuição social sobre:		
Diferido anteriormente não reconhecido (Prejuízo fiscal e base negativa)	228.104	357.477
Diferenças temporárias	(126.522)	304.056
	<u>101.582</u>	<u>661.533</u>
Impostos correntes	-	-
Impostos diferidos	101.582	661.533

(b) Impostos diferidos

	31/12/2023	31/12/2022
Ativos fiscais diferidos	750.593	661.533
	<u>750.593</u>	<u>661.533</u>

(b.1) Reconciliação do imposto diferido

	31/12/2023	31/12/2022
Prejuízo Fiscal	1.685.467	1.001.416
Ativo Fiscal IR - Diferido		
Aliquota	25%	25%
Crédito Tributário - IRPJ Diferido	421.367	250.354
Base de calculo Negativa - CSLL Diferido		
Aliquota	9%	9%
Crédito Tributário - CSLL Diferido	151.692	90.127
Base Adições temporárias		
	522.160	944.270
Aliquota	25%	25%
Crédito Tributário - IRPJ Diferido	130.540	236.068
Aliquota	9%	9%
Crédito Tributário - CSLL Diferido	46.994	84.984
Total	750.593	661.533

A realização dos ativos fiscais diferidos está estimada da seguinte forma:

Ano	Valor
2024	100.709
2025	100.709
2026 até 2028	573.267
Total	774.685

O valor presente dos ativos diferidos em 31 de dezembro de 2023, considerando a taxa de captação, é de R\$ 523.110 (R\$ 474.534 em 31 de dezembro de 2022).

17. Gestão de riscos**(a) Risco de crédito**

A Companhia monitora constantemente a performance de suas operações, valendo-se de modelos de crédito próprios para conceder crédito de maneira segura e alinhada com sua estratégia de negócios (vide nota explicativa nº 5 (b)).

(b) Risco operacional

A Companhia busca aprimorar constantemente seus fluxos e processos internos, com automatizações, processos de controle, treinamento e contratação de pessoal especializado, com o objetivo de reduzir este risco a um nível aceitável e mantendo o dinamismo característico do grupo Listo.

(c) Risco de liquidez e de mercado

Nos períodos de reporte, a Listo SCD não apresentava risco de liquidez ou de mercado relevantes, uma vez que a totalidade de suas operações de crédito são realizadas com capital próprio e pela utilização de cessões de sua carteira de crédito, suas operações são todas prefixadas e pela ausência de operações com títulos e valores mobiliários.

(d) Risco de capital

A Listo SCD gerencia seu capital social levando em consideração os níveis necessários para assegurar a continuidade das operações, manter a conformidade regulatória e a geração de valor, trabalhando continuamente na estruturação de linhas de captação de recursos para que possa ampliar sua estrutura de operações de crédito.

18. Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes às demonstrações financeiras.

Emerson Catani
Diretor

Kleber Mea Marcos
Diretor

Marcos Antonio de Oliveira Filho
Contador - CRC: SP-241389/O-1