



**MULTICRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S. A**

Rua: Alceu Amoroso Lima 276, Torre Comercial Salas 411 /412 -Bairro Caminho das Árvores, Salvador,  
Bahia, CEP 41.820-770

**CNPJ: 38.593.706/0001-87**

**Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2023**

**Demonstrativos compreendidos:**

- Termo Declaratório;
- Relatório da Administração;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Exercício;
- Demonstração de Fluxo de Caixa;
- Notas Explicativas;
- Parecer dos Auditores Independentes;

As demonstrações serão divulgadas em 29/03/2024 no site:

[www.multicredscd.com.br](http://www.multicredscd.com.br)

A Diretoria da Multicred declara a veracidade e consistência das informações contidas nos demonstrativos elencados.

---

Paulo Fernando de Oliveira Regis  
Diretor Responsável

---

Paulo Eduardo Pereira  
CRC 030018/O-3  
Contador



## TERMO DECLARATÓRIO

Eu, PAULO FERNANDO DE OLIVEIRA REGIS, brasileiro, casado no regime de comunhão parcial de bens, Portador da célula de identidade RG nº 01.568.157-29 SSP/BA, inscrito no CPF/MF sob nº 329.751.205-91, residente e domiciliado em Salvador-BA, assumo inteira responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos no arquivo. Declaro estar de inteira responsabilidade pelas informações prestadas, estando ciente de que a falsidade nas informações implicará nas penalidades cabíveis.

Março de 2024

---

Paulo Fernando de Oliveira Regis  
Diretor Responsável



## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A Administração da **MULTICRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. (MULTICRED SCD)**, em atendimento as disposições legais e estatutárias, apresenta o Relatório da Administração, as Demonstrações Contábeis, acompanhadas das Notas Explicativas relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, as quais foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), bem como o respectivo Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis.

A **MULTICRED SCD** é uma sociedade de capital fechado com sede em Salvador (BA), foi autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN em 07 de julho de 2020, constituída juridicamente junto a JUCEB em 18/09/2020 e possui, como objeto social, a prática de operações de crédito com pessoas físicas e jurídicas inerentes as Sociedades de Crédito Direto, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor.

### DESEMPENHO DOS NEGÓCIOS

A **MULTICRED SCD** encerrou o exercício de 2023 operando seu portfólio para oferecer seus produtos e serviços aos clientes, com o objetivo de gerar maior relacionamento e interatividade com a marca **MULTICRED SCD**. No ano de 2023 foram realizadas 2011 operações de crédito no montante de R\$ 10.264.233,77 com um resultado positivo de R\$ 798 mil, obtido através de operações com pessoas físicas e jurídicas. O índice de inadimplência foi muito baixo perfazendo 0,13% do valor contratado, estando em fase de cobrança administrativa.

### PERSPECTIVAS

O ano de 2023 se iniciou com a perspectiva de continuidade da retomada econômica no Brasil, cujos primeiros sinais foram observados no ano que passou. Neste contexto, a **MULTICRED SCD** acredita que novas oportunidades de crescimento e fortalecimento do modelo de negócios continuarão apresentando um cenário positivo no decorrer deste ano. A FEBRABAN, revisou recentemente a expectativa de alta de crescimento da carteira de crédito na ordem de 8,5% com melhoria dos índices de inadimplência. Referido cenário positivo realça as condições de melhoria para o aumento da nossa carteira de crédito.

No segundo semestre de 2023 a **MULTICRED SCD** iniciou tratativas no sentido de realizar a cessão de carteira como alternativa mais rápida de viabilizar capital e aumentar o giro de seus negócios.

### DECLARAÇÕES DA DIRETORIA

Demonstrações contábeis

Os Diretores declaram que revisaram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis da **MULTICRED SCD**, para o semestre findo em 31 de Dezembro de 2023 autorizando sua emissão em 25 de Março de 2024.



## **AGRADECIMENTOS**

Para finalizar, agradecemos aos acionistas, colaboradores e demais parceiros pelo empenho, confiança, dedicação e apoio na condução da sociedade e permanecemos a disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessária.

MULTICRED SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S. A  
CNPJ: 38.593.706/0001-87  
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

<b>Balço Patrimonial</b>							
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado							
<b>ATIVO</b>				<b>PASSIVO</b>			
	Notas	31/12/2023	31/12/2022		Notas	31/12/2023	31/12/2022
<b>CIRCULANTE</b>		<b>7.691</b>	<b>2.695</b>	<b>CIRCULANTE</b>		<b>177</b>	<b>85</b>
Disponibilidades		567	130	Outras obrigações	7	177	85
Títulos E Val. Mob. E Inst. Fin. Derivativos	4	2	1.125	Cobrança e arrec. de tributos		0	1
Carteira Própria		2	1.125	Fiscais e previdenciárias		144	65
Operações de crédito	5	7.120	1.438	Diversas		33	19
Operações de crédito		7.163	1.448	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	8	<b>7.577</b>	<b>5.379</b>
(-)Provisão p Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		-43	-10	<b>Capital Social</b>		<b>7.218</b>	<b>5.818</b>
Outros créditos		2	2	Capital		7.218	5.818
Diversos		2	2	Aumento de Capital		0	0
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>63</b>	<b>2.769</b>	Lucros/Prejuízos acumulados		0	-439
Operações de crédito	5	0	2.718	Reservas de Lucros		359	
Operações de crédito		0	2.738				
(-)Provisões p/ operações de cred.liquid. Duv		0	-20				
Imobilizado	6	56	51				
Outras Imobilizações de Uso		108	83				
(-) Depreciações Acumuladas		-52	-32				
Intangível	6	7	0				
Outras Ativos Intangíveis		8	0				
(-) Amortizações Acumuladas		-1	0				
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>7.754</b>	<b>5.464</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO + PATR. LÍQUIDO</b>		<b>7.754</b>	<b>5.464</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**MULTICRED SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S. A**  
**CNPJ: 38.593.706/0001-87**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

<b>Demonstração do Resultado</b>				
<b>*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado</b>				
	<b>Notas</b>	<b>01/07 a 31/12/2023</b>	<b>01/01 a 31/12/2023</b>	<b>01/01 a 31/12/2022</b>
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b><u>1.314</u></b>	<b><u>2.702</u></b>	<b><u>1.485</u></b>
Operações de crédito	<b>10</b>	1.298	2.657	1.427
Resultado com operações títulos e valores mobiliários	<b>11</b>	16	45	58
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b><u>-10</u></b>	<b><u>-16</u></b>	<b><u>-13</u></b>
Provisão p Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		-10	-16	-13
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b><u>1.304</u></b>	<b><u>2.686</u></b>	<b><u>1.472</u></b>
<b>OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b><u>-773</u></b>	<b><u>-1.666</u></b>	<b><u>-986</u></b>
Despesas de pessoal	<b>12</b>	-161	-308	-192
Outras despesas administrativas	<b>13</b>	-551	-974	-642
Despesas tributárias	<b>14</b>	-61	-125	-137
Outras despesas operacionais		0	-259	-15
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b><u>531</u></b>	<b><u>1.020</u></b>	<b><u>486</u></b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>		<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>	<b><u>0</u></b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>		<b><u>531</u></b>	<b><u>1.020</u></b>	<b><u>486</u></b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>9</b>	<b><u>-117</u></b>	<b><u>-221</u></b>	<b><u>-98</u></b>
Provisão para imposto de renda		-83	-156	-66
Provisão para contribuição social		-34	-65	-32
<b>LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO</b>		<b><u>414</u></b>	<b><u>799</u></b>	<b><u>388</u></b>
Lucro por ação		<b>0,0574</b>	<b>0,1373</b>	<b>(0,0755)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



MULTICRED SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S. A  
CNPJ: 38.593.706/0001-87

<b>Demonstração do Resultado Abrangente</b>			
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado			
	<b>01/07 a</b>	<b>01/01 a</b>	<b>01/01 a</b>
	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO</b>	<b><u>414</u></b>	<b><u>798</u></b>	<b><u>388</u></b>
Outros Resultados Abrangentes	0	0	0
<b>PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Apuração de Resultado	0	0	0
<b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b><u>414</u></b>	<b><u>798</u></b>	<b><u>388</u></b>
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.			

MULTICRED SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S. A  
CNPJ: 38.593.706/0001-87  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido							
*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado							
Eventos	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Aumento de Capital	Ajustes de Valor Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		Legal	Especiais				
<b>Saldos em 31 de Dezembro 2021</b>	<b>4.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-827</b>	<b>3.173</b>
1 - Ajustes de Períodos Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
2 - Aumento de Capital	1.818	0	0	0	0	0	1.818
3 - Lucro Líquido (Prejuízo) do Período	0	0	0	0	0	388	388
4 - Destinações:							
- Reserva Legal	0	0	0	0	0	0	0
- Reservas Estatutárias	0	0	0	0	0	0	0
- Dividendos/jcp	0	0	0	0	0	0	0
5 - Pagamento ou Reversão de Dividendos/JCP	0	0	0	0	0	0	0
<b>Saldos em 31 de dezembro 2022</b>	<b>5.818</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-439</b>	<b>5.379</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>1.818</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>388</b>	<b>2.206</b>
Eventos	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Aumento de Capital	Ajustes de Valor Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		Legal	Especiais				
<b>Saldos em 31 de dezembro 2022</b>	<b>5818</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(439)</b>	<b>5379</b>
1 - Ajustes de Períodos Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
2 - Aumento de Capital	1400	0	0	0	0	0	1400
3 - Lucro Líquido (Prejuízo) do Período	0	0	0	0	0	798	798
4 - Destinações:							
- Reserva Legal	0	18	0	0	0	(18)	0
- Reservas Estatutárias	0	0	0	0	0	0	0
- Dividendos/Juros Sobre o Capital	0	0	85	0	0	(85)	0
- Reservas Especiais de Lucro	0	0	256	0	0	(256)	0
5 - Pagamento ou Reversão de Dividendos/JCP	0	0	0	0	0	0	0
<b>Saldos em 31 de dezembro 2023</b>	<b>7218</b>	<b>18</b>	<b>341</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7577</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>1400</b>	<b>18</b>	<b>341</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>439</b>	<b>2198</b>
Eventos	Capital Realizado	Reservas de Lucros		Aumento de Capital	Ajustes de Valor Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Totais
		Legal	Especiais				
<b>Saldos em 30 de junho 2023</b>	<b>7.218</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-55</b>	<b>7.163</b>
1 - Ajustes de Períodos Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
2 - Aumento de Capital	0	0	0	0	0	0	0
3 - Lucro Líquido (Prejuízo) do Período	0	0	0	0	0	414	414
4 - Destinações:							
- Reserva Legal	0	18	0	0	0	-18	0
- Reservas Estatutárias	0	0	0	0	0	0	0
- Dividendos/Juros Sobre o Capital	0	0	85	0	0	-85	0
- Reservas Especiais de Lucro	0	0	256	0	0	-256	0
5 - Pagamento ou Reversão de Dividendos/JCP	0	0	0	0	0	0	0
<b>Saldos em 31 de dezembro 2023</b>	<b>7.218</b>	<b>18</b>	<b>341</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7.577</b>
<b>Mutações do Exercício</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	<b>341</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55</b>	<b>414</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**MULTICRED SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S. A**  
**CNPJ: 38.593.706/0001-87**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO**

<b>Demonstração dos Fluxos de Caixa (Método Indireto)</b>			
<b>*Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado</b>			
	<b>01/07 a 31/12/2023</b>	<b>01/01 a 31/12/2023</b>	<b>01/01 a 31/12/2022</b>
<b>1. Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>			
1.1. Lucro/Prejuízo do período	414	798	388
1.2. Ajustes por Depreciação	11	21	15
1.3. Ajustes por Provisão para créditos de liquidação duvidosa	7	13	24
<b>2. Variação de Ativos e Obrigações</b>	<b>-435</b>	<b>-1.762</b>	<b>-2.129</b>
2.1 (Aumento) Redução dos Ativos: Títulos e valores mobiliários	674	1.123	823
2.2 (Aumento) Redução dos Ativos: Operações de crédito	-1.168	-2.977	-3.020
2.3 (Aumento) Redução dos Ativos: Outros créditos	21	0	4
2.4 Outros valores e bens		0	0
2.5 Aumento (Redução) nos Passivos Outras obrigações	38	92	64
<b>3. Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>-3</b>	<b>-930</b>	<b>-1.702</b>
<b>4. Caixa Líquido das Atividades de Investimento</b>	<b>-8</b>	<b>-33</b>	<b>-4</b>
4.1 Aquisições Ativo Imobilizado	-8	-33	-4
<b>5. Caixa Líquido das Atividades de financiamento</b>	<b>0</b>	<b>1.400</b>	<b>1.818</b>
5.1 Aumento de Capital		1.400	1.818
<b>6. Variação no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>-11</b>	<b>437</b>	<b>112</b>
<b>7. Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício</b>	<b>578</b>	<b>130</b>	<b>18</b>
<b>8. Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício</b>	<b>567</b>	<b>567</b>	<b>130</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS DO SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM DEZEMBRO DE 2023 (em reais mil exceto quando indicado de outra forma).**

### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

**A Multicred Sociedade de Crédito Direto S.A**, sociedade anônima de capital fechado, instituição individual, autorizada pelo Banco Central do Brasil em 07 de julho de 2020, com base na Resolução nº 4656 de 26 de abril de 2018, iniciou suas atividades operacionais em 15 de junho de 2021. Tem por objeto a realização de operações de empréstimos, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio, bem como a prestação de serviços de análise de crédito e cobrança para terceiros e atuação como representante de seguros na distribuição de seguro relacionado às operações de empréstimo, de financiamento e aquisição de direitos creditórios realizados por esta Sociedade conforme Lei nº 4.595, de 31 de dezembro 1964, e as normas editadas pelas autoridades competentes, ou que venham a serem permitidas por essas mesmas autoridades. O registro na junta comercial do Estado da Bahia ocorreu no dia 18/09/2020.

### **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotados no Brasil, observando as diretrizes contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil – BACEN, Conselho Monetário Nacional - CMN, em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis CPC – aprovados pelo BACEN. A resolução CMN nº 4.818/2020 e a Resolução BCB nº 2/2020 estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. Conforme estabelecido no artigo 42 da Resolução BCB nº 2 de 02/2020 que trata da divulgação das demonstrações financeiras, o balanço patrimonial do período corrente está sendo comparado com o balanço patrimonial do exercício imediatamente anterior. As demais demonstrações estão sendo comparadas com as relativas aos mesmos períodos do exercício social anterior para os quais foram apresentadas. A instituição avaliou os eventos subsequentes até o dia 01 de março de 2024, data em que a emissão das demonstrações financeiras foi aprovada pela Diretoria da Instituição. No presente semestre e exercício a instituição não apurou resultados não recorrentes.

### **3. PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS ADOTADOS**

#### **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**

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) Valor de Recuperação de Ativos (impairment)**

De acordo com a Lei 11.638/07 é obrigatória à análise periódica sobre a recuperação dos valores registrados no ativo, entre eles os investimentos, o imobilizado, o intangível e o diferido. Seu objetivo é registrar possíveis perdas quando o valor de mercado for inferior ao valor contábil, bem como revisar e ajustar os critérios de depreciação e amortização. O Banco Central do Brasil regulamentou essa prática por meio da adoção do Pronunciamento Técnico CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos.

A instituição efetuou análise da recuperabilidade desses ativos e verificou que não há evidências nem indícios de desvalorização, em valores relevantes, de seus ativos registrados no permanente.

#### **e) Operações de Crédito**

A MULTICRED SCD iniciou suas atividades em 04 de janeiro de 2021, realizando operações com pessoas físicas nas modalidades de débito em conta e crédito consignado. Referidas operações foram devidamente 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 deverão 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 serão reconhecidas como receitas quando do seu efetivo recebimento, como determinado no artigo 9º da Resolução nº 2.682/1999 do CMN.

#### **f) Provisão para créditos de liquidação duvidosa**

Esta provisão será constituída com base nos critérios de classificação das operações de crédito definidos pela Resolução nº 2.682/1999 do CMN e legislação complementar.

#### **g) Imobilizado de uso**

É demonstrado pelo custo de aquisição, deduzida a respectiva depreciação, que é calculada pelo método linear, observando-se as seguintes taxas anuais: móveis e equipamentos de uso e instalações – 10%, sistema de processamento de dados e veículos – 20%.

#### **h) Outros valores e bens – Despesas antecipadas**

Os valores registrados nessas contas referem-se à aplicação de recursos em pagamentos antecipados, de que decorrerão para a Instituição benefícios ou prestações de serviços em períodos seguintes.

#### **i) Outras Obrigações – Sociais e Estatutárias e Fiscais e Previdenciárias.**

As provisões para pagamento dos tributos e encargos sociais incidentes sobre os resultados, as receitas e a folha de pagamento dos empregados são constituídas mensalmente e consideram, para cada um deles, a base de cálculo prevista na legislação tributária, previdenciária e trabalhista vigente. A contribuição ao Programa de Integração Social (PIS) é calculada à alíquota de 0,65%, aplicada sobre o total das receitas de prestação de serviços, ajustadas pelas deduções e exclusões previstas na legislação em vigor (Lei 10.637/2002 – art. 8º e Lei 10.833/2003 – art. 10º, inciso I). A Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS) é calculada à alíquota de 4%, aplicável sobre a mesma base de cálculo do PIS (Lei 9.701/1988- art. 1º, Lei 9.718/1988- art. 3º, §§ 4º a 9º). (nota explicativa nº 7).

#### **j) 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\$240.000,00 anual. A Contribuição Social foi calculada sobre o lucro ajustado antes do Imposto de Renda, na forma da legislação, à alíquota de 9%.

#### k) Utilização de Estimativas

Para a elaboração das Informações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, é necessária a utilização e adequação de julgamento confiável no cálculo das estimativas contábeis. A instituição adota métodos coerentes e em consonância com o dispositivo legal adequado para o cálculo das estimativas referentes à constituição de provisões para ajustes ao valor de mercado, provisões para ativos e passivos contingentes, provisão para imposto de renda e outras similares que possam afetar alguns valores apresentados nas demonstrações e nas notas explicativas às demonstrações financeiras. Os resultados reais envolvendo a liquidação dessas estimativas podem apresentar valores diferentes dos estimados, face ao caráter impreciso que norteia a sua própria constituição. O mecanismo de cálculo das estimativas é revisto continuamente.

#### 4. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Carteira Própria</b>	<b>2</b>	<b>1.125</b>
Certificados de Depósitos Bancários	2	1.125

#### 5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

	<u>31/12/2023</u>			<u>31/12/2022</u>		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Empréstimos	7.163	-	7.163	1.448	2.738	4.186
Títulos Descontados	-	-	-	-	-	-
Financiamentos	-	-	-	-	-	-
	7.163	-	7.163	1.448	2.738	4.186
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	43	-	43	10	20	30
	7.120	-	7.120	1.438	2.718	4.156

Constituição para provisão para crédito de liquidação duvidosa por níveis de risco:

<u>Nível de risco</u>	<u>% de Provisionamento</u>	<u>31/12/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
		<u>Saldo</u>	<u>Provisão</u>	<u>Saldo</u>	<u>Provisão</u>
A	0,50%	7.155	36	4.152	21
B	1,00%	-	-	24	-
C	3,00%	-	-	-	-
D	10,00%	-	-	-	-
E	30,00%	-	-	-	-
F	50,00%	-	-	2	1
G	70,00%	2	1	-	-
H	100,00%	6	6	8	8
		<b>7.163</b>	<b>43</b>	<b>4.186</b>	<b>30</b>

## 6. IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

O ativo permanente da instituição no valor de 116 mil é composto por Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso e Instalações com taxa de depreciação de 10% a.a., e Sistema de Processamento de Dados com taxa de depreciação de 20% a.a. e taxa de amortização de 20% a.a. para os intangíveis adquiridos. Os valores são compostos conforme os quadros abaixo:

	<u>Tx.</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Imobilizado</b>		<b>56</b>	<b>51</b>
Mobiliário	10%	6	6
Equip. de Processamento de Dados	20%	90	65
Equipamentos de Comunicação	10%	9	9
Outros Equipamentos	10%	3	3
<b>(-) Depreciação Acumulada</b>		<b>-52</b>	<b>-32</b>
		<b>31/12/2023</b>	
<b>Intangível</b>		<b>7</b>	
Sistema de Processamento de Dados (adquiridos)		8	
<b>(-) Amortização</b>		<b>-1</b>	

## 7. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Abaixo a composição das outras obrigações:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Outras obrigações</b>	<b>177</b>	<b>85</b>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	-	1
Sociais e estatutárias	-	-
Fiscais e previdenciárias	144	65
Credores Diversos País	33	19

## 8. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Expresso em Reais

### Capital Social

O capital social no final do exercício de 2023 era de R\$ 7.218.180,00 (sete milhões, duzentos e dezoito mil com cento e oitenta reais), dividido em 7.218.180 (sete milhões, duzentos e dezoito mil com cento e oitenta) de Ações Ordinárias, todas nominativas de valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada.

### Reservas de Lucros

A empresa possui R\$ 359.309,45 de Reservas de Lucros, sendo R\$ 17.965,47 de Reserva Legal, R\$ 85.336,00 de Dividendos e R\$ 256.007,98 de Outras Reservas.

## 9. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

Expresso em Reais

A instituição está sujeita ao regime de tributação do Lucro Real anual e procede ao pagamento mensal do Imposto de Renda e Contribuição Social.

DISCRIMINAÇÃO	Expresso em Reais	
	01/01/2023 a 31/12/2023	01/01/2022 a 31/12/2022
Contas de Resultado Credoras	2.702.232,23	1.485.473,55
Contas de Resultado Devedoras	(1.684.115,30)	(999.150,61)
<b>Lucro/prejuízo antes dos Ajustes</b>	<b>1.018.116,93</b>	<b>486.322,94</b>
(+) Adições	16.645,42	25.133,57
(-) Exclusões	(9.303,08)	-
Lucro Tributário Antes Comp. Prej. Exer. Anter.	1.025.459,27	-
(-) Compensação Prejuízos Exer. Anteriores	(307.637,78)	(153.436,95)
<b>Lucro/prejuízo Tributário Real</b>	<b>717.821,49</b>	<b>358.019,55</b>
Imposto de Renda - (15% + 10% adicional)	155.455,37	65.504,89
Contribuição Social - 9%	64.603,93	32.221,76

## 10. RECEITAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Abaixo a composição de operações de crédito:

	<u>01/07 a</u> <u>31/12/2023</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2023</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2022</u>
<b>Receitas de Operações de Crédito</b>	<b>1.298</b>	<b>2.656</b>	<b>1.427</b>
Rendas de Empréstimos	1.298	2.656	1.427

## 11. RECEITA COM OPERAÇÕES TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Abaixo a composição das receitas com operações títulos e valores mobiliários:

	<u>01/07 a</u> <u>31/12/2023</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2023</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2022</u>
<b>Receita com Operações Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b><u>16</u></b>	<b><u>45</u></b>	<b><u>58</u></b>
Rendas de Aplicações em Fundos de Investimentos	0	10	58
Rendas de Títulos de Renda Fixa	16	35	0

## 12. DESPESA DE PESSOAL

Abaixo a composição das despesas de pessoal:

	<u>01/07 a</u> <u>31/12/2023</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2023</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2022</u>
<b>Despesas de Pessoal</b>	<b><u>161</u></b>	<b><u>308</u></b>	<b><u>192</u></b>
Benefícios	14	24	11
Encargos Sociais	47	90	62
Proventos	100	194	119

### 13. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Abaixo a composição das outras despesas administrativas:

	<u>01/07 a</u> <u>31/12/2023</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2023</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2022</u>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b><u>551</u></b>	<b><u>974</u></b>	<b><u>642</u></b>
Água, energia e gás	5	10	9
Aluguéis	40	114	79
Comunicações	11	18	18
Processamento de dados	185	297	219
Despesas do Sistema Financeiro	11	22	26
Despesas Serviços de Terceiros	11	19	0
Despesas de Transporte	0	4	7
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	261	444	237
Despesas de Depreciação e Amortização	11	20	0
Outras Despesas Administrativas	16	26	47

### 14. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

Abaixo a composição das despesas tributárias:

	<u>01/07 a</u> <u>31/12/2023</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2023</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2022</u>
<b>Despesas Tributárias</b>	<b><u>61</u></b>	<b><u>125</u></b>	<b><u>137</u></b>
Tributos e Taxas	0	0	68
PIS	8	17	10
Cofins	53	108	59

## **15. GERENCIAMENTO DE RISCO**

Os riscos sobre os quais a atividade econômica da Multicred SCD está sujeita são gerenciados pela empresa com base em políticas (devidamente formalizadas), que visam salvaguardar a continuidade da atividade e os interesses dos stakeholders (Acionistas, Colaboradores, Clientes, Governo, Sociedade, Parceiros Comerciais etc.). Destacam-se como riscos inerentes à atividade:

### **RISCO DE CRÉDITO**

Risco de crédito define-se como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiro nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco da contraparte, à de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação e a outros valores relacionados.

### **RISCO DE LIQUIDEZ**

O risco de liquidez define-se como a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, bem como de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

### **RISCO OPERACIONAL**

O risco operacional define-se como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

## **RISCO SOCIOAMBIENTAL**

Atendendo as normas do Banco Central do Brasil, a Instituição edita a política de responsabilidade socioambiental, a qual contém princípios e diretrizes que norteiem as ações de natureza socioambiental nos negócios e na relação com as partes interessadas, incluindo diretrizes para prevenir e gerenciar riscos, impactos e oportunidades socioambientais na esfera de influência da organização, contribuindo para concretizar o seu compromisso empresarial com o desenvolvimento sustentável.

## **RISCO DE CAPITAL**

Com base nas Resoluções do Banco Central do Brasil a Política de Gerenciamento de Risco de Capital tem como fim estabelecer diretrizes e estratégias para atender as necessidades de “funding” da Instituição, e atender a governança estabelecida pelo BACEN, observando para tanto os seguintes itens: Relevância: considerar o grau de concentração das operações de acordo com os compromissos do fluxo de caixa, evitando o descasamento do ativo com o passivo, prazos e taxas; Proporcionalidade: Política compatível com o porte da Instituição.

**OUVIDORIA:** O componente organizacional da ouvidoria encontra-se com sua formulação concluída e sua estrutura atende as disposições estabelecidas pelo Banco Central do Brasil.

## **16. LIMITE OPERACIONAL (Acordo da Basileia)**

A Instituição optou pela metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado - PRS5, conforme Res. 4.606/17. A mesma 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 124,89% ficando seu Patrimônio De Referência (PRS5) no findo de dezembro de 2023 em R\$ 7.570.383,86.

## **17. PLANO DE IMPLEMENTAÇÃO DA RESOLUÇÃO 4966/2021**

A Resolução CMN nº 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 1º de janeiro de 2025.



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 Financeiras serão divulgados nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024.

## **18. OUTRAS INFORMAÇÕES**

Em conformidade com a Resolução nº. 1.184 / 2009, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), informamos que a conclusão da Elaboração das Demonstrações Financeiras relativas ao semestre exercício findo em 31/12/2023 foi autorizada pela Administração da MULTICRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A., em 10 de março de 2024.

---

Paulo Fernando de Oliveira Regis  
Diretor Responsável

---

Paulo Eduardo Pereira  
CRC 030018/0-3  
Contador

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Ilmos. Srs.

**DIRETORES E ACIONISTAS da**  
**MULTICRED SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**  
Salvador - BA

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da MULTICRED Sociedade de Crédito Direto S.A., que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da MULTICRED 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.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". 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 conforme 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 individuais 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 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.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, 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.

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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 contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, 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 nas 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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.

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.

Porto Alegre, 27 de março de 2024.

VICENTE  
MICHELON:2  
6690608034

Assinado de  
forma digital por  
VICENTE  
MICHELON:26690  
608034

Vicente Michelin  
CRCRS 052.365/O-8

MICHELON Auditores e Consultores SS  
CRC RS Nº 4.626