

REVOLUT SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Relatório do auditor independente

**Demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023**

REVOLUT SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

**Demonstrações financeiras
Em 31 de dezembro de 2023**

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Balanço patrimonial

Demonstração do resultado

Demonstração do resultado abrangente

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstração dos fluxos de caixa

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras



REVOLUT
SOCIEDADE DE
CREDITO DIRETO
S.A
R MANUEL DA
NOBREGA 1280
ANDAR 10,
SAO PAULO - SP

CEP 04001-902

São Paulo, 26 de março de 2024

Ao
Banco Central do Brasil
Central de Demonstrações Financeiras do Sistema Financeiro Nacional

Revolut Sociedade de Crédito Direto S.A, instituição financeira inscrita no CNPJ/ME sob nº 51.342.763 / 0001-51 com sede na Rua Manuel da Nóbrega, 1280, Paraíso, São Paulo – SP (“Revolut SCD”), vem por meio desta, nos termos da Resolução BCB nº02 de 12/08/2020, encaminhar ao Banco Central do Brasil as Demonstrações Financeiras Individuais referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas do Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado, Demonstração do Resultado Abrangente, Demonstração do Fluxo de Caixa, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Notas Explicativas e Relatório da Auditoria Independente.

Nos termos da legislação aplicável, a alta administração da Revolut SCD se declara responsável pelo conteúdo dos documentos contidos no arquivo.

Glauber Felipe Mota
Diretor Presidente

Felipe Beserra Otsuca
Contador responsável pela elaboração das demonstrações

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Acionistas e Administradores da
Revolut Sociedade de Crédito Direto S.A. São
Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Revolut Sociedade de Crédito Direto S.A.** (“**Companhia**”), que compreendem os balanços patrimoniais 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 período de 7 de julho a 31 de dezembro de 2023, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Revolut 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 período de 7 de julho a 31 de dezembro de 2023, 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 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 (CFC), 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.

Ênfase

Conforme mencionado nas Notas Explicativas nºs 1 e 2, a Companhia foi constituída em 07 de julho de 2023 e teve autorização para funcionamento pelo Banco Central do Brasil em 24 de maio de 2023. Desta forma, não está sendo apresentada informações contábeis comparativas com o período anterior. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

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

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendam 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 contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de maneira relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de maneira 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 diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A Diretoria da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a 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 Diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações 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.

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

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;
- Concluímos 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 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 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 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.

São Paulo, 26 de março de 2024.



BDO RCS Auditores Independentes SS Ltda.
CRC 2 SP 013846/O-1


Alfredo Ferreira Marques Filho
Contador CRC 1 SP 154954/O-3

REVOLUT SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

Balanço patrimonial

Em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Notas	2023	2022
Ativos			
Disponibilidades	4	6.181	-
Total de ativos		6.181	-
Passivos e patrimonio líquido			
Impostos a recuperar	5	501	-
Total de passivos		501	-
Patrimonio líquido			
Capital social subscrito	6	5.011	-
Reserva legal		33	-
Reserva de lucros	6	636	-
Total do patrimônio líquido		5.680	-
Total de passivos e patrimonio líquido		6.181	-

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

REVOLUT SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

Demonstração do resultado

Período de 07 de julho de 2023 a 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais)

	Notas	07/07 a 31/12/2023	2022
Receitas de Intermediação financeira		1.170	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	7	1.170	-
Lucro bruto		1.170	-
Despesas administrativas		-	-
Lucro antes de impostos		1.170	-
Imposto de renda e contribuição social correntes	5	(501)	-
Lucro líquido do período		669	-
Quantidade de ações		5.010.920	
Lucro líquido do período por ação (em R\$)		0,13	

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

REVOLUT SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

Demonstração do resultado abrangente

Período de 07 de julho de 2023 a 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Reais mil</u>	<u>Reais mil</u>
Lucro líquido do período	669	-
Outros (prejuízos)/resultados abrangentes		
Itens que não serão reclassificados para lucro ou prejuízo	-	-
Itens que podem ser reclassificados posteriormente para lucros ou prejuízos		
Diferenças de conversão de moeda	-	-
Imposto total sobre componentes de outros resultados abrangentes	-	-
Outros (prejuízos)/lucros abrangentes, líquidos de impostos	-	-
Resultado abrangente total do período	669	-

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

REVOLUT SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido Período de 07 de julho a 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Capital social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reserva de lucros</u>	<u>Total do patrimonio liquido</u>
Integralização de capital em 7 de julho de 2023	5.011	-	-	5.011
Lucro líquido do período	-	-	669	669
Total de outros lucros abrangentes para o ano	-	-	669	5.680
Transações com os acionistas				
Reserva legal	-	33	(33)	-
Total das transações com os acionistas	-	33	(33)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	<u>5.011</u>	<u>33</u>	<u>636</u>	<u>5.680</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

REVOLUT SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa

Período de 07 de julho a 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>07/07 a 31/12/2023</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais	
Lucro Líquido	669
Ajustes ao lucro líquido	
Despesa de impostos	501
Resultado de juros	<u>(1.170)</u>
Variação de ativos e passivos	
Imposto pago	-
Caixa líquido proveniente nas atividades operacionais	<u>-</u>
Fluxos de caixa das atividades de investimento	
Juros sob aplicacoes financeiras	1.170
Caixa líquido proveniente nas Atividades de Investimento	<u>1.170</u>
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	
Integralização de capital	5.011
Caixa Líquido proveniente nas atividades de financiamento	<u>5.011</u>
Aumento em caixa e equivalentes de caixa	<u><u>6.181</u></u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	-
Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa	-
Aumento em caixa e equivalentes de caixa	<u><u>6.181</u></u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

REVOLUT SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Período de 7 de julho a 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de Reais)

1. Contexto operacional

Revolut Sociedade de Crédito Direto S.A. ("RSCD" ou 'Companhia' ou 'Revolut') foi constituída em 07 de julho de 2023 e tem por objetivo a prática de operações de empréstimos e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio, a prestação de serviços de análise de crédito e cobrança, emissão de moeda eletrônica, emissão de instrumento de pagamento pós pago. A sede social está localizada na Rua Manuel da Nóbrega, 1280, Paraíso, São Paulo-SP.

Em 24 de maio de 2023, Companhia recebeu autorização do BACEN para operar como Sociedade de Crédito Direto - "SCD", conforme definido pela Resolução 4.656/18. A constituição do CNPJ da entidade na JUCESP ocorreu em 7 de julho de 2023.

Revolut Sociedade de Crédito Direto S.A. é uma instituição financeira privada de capital fechado, sob forma de sociedade por ações, sendo controlada pela Revolut Holdings do Brasil LTD, uma empresa de participações que detém 99,99% de suas ações ordinárias e controlada indiretamente pela Revolut Holdings International Ltda.

2. Base de preparação e apresentação das informações

2.1. Declaração de conformidade

As políticas contábeis materiais aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Estas políticas foram aplicadas de modo consistente no período apresentado, salvo quando indicado de outra forma.

2.2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As Demonstrações Financeiras da Companhia foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), considerando, as diretrizes contábeis definidas pela Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/078, com observância às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil ("BACEN"), apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020.

A apresentação destas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e compreende o período iniciado desde sua integralização de capital (7 de julho de 2023) e finalizado em 31 de dezembro de 2023, sem comparações com períodos anteriores, em função da Companhia ter iniciado suas atividades em 7 de julho de 2023.

REVOLUT SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Período de 7 de julho a 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de Reais)

A sua emissão foi autorizada pela Diretoria em 25 de março de 2023.

3. Políticas contábeis materiais

3.1. Conversão de moeda estrangeira

a) Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras são apresentadas em milhares de Reais (R\$ mil), sendo reais a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

3.2. Classificação circulante e não circulante

Os ativos e passivos no balanço patrimonial são classificados como circulante quando mantidos principalmente para negociação e quando se espera realizá-los dentro de 12 meses após o período de divulgação. Os demais ativos e passivos são classificados como não circulantes. Os ativos e passivos fiscais diferidos são classificados no ativo e passivo não circulante.

3.3. Caixa e equivalente de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósito bancário, outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses (com risco insignificante de mudança de valor) e saldos em contas garantidas.

3.4. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são classificados com base em um conjunto de critérios para registro e avaliação da carteira de títulos, definidos pela Circular 3.068/2001 do Banco Central, de acordo com a intenção da administração, em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- a) **Títulos para negociação** - Títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente, de forma ativa, sendo ajustados a valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- b) **Títulos disponíveis para venda** - Títulos e valores mobiliários que não são classificados como “títulos para negociação” nem como “mantidos até o vencimento”. Esses títulos são ajustados a valor de mercado, sendo o resultado do ajuste líquido dos efeitos tributários, registrado em conta destacada do patrimônio líquido. Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos no resultado.

REVOLUT SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Período de 7 de julho a 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de Reais)

- c) **Títulos mantidos até o vencimento** - Títulos e valores mobiliários adquiridos com a intenção de serem mantidos até o vencimento, baseado em estudos de capacidade financeira, sendo contabilizados ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos.

3.5. Instrumentos financeiros

- a) **Concentração de risco de crédito:** Os instrumentos financeiros que potencialmente sujeitam a Companhia a concentrações de risco de crédito consistem primariamente em caixa e equivalentes de caixa e contas a receber. A Companhia mantém contas correntes bancárias com instituições financeiras aprovadas pela administração de acordo com critérios objetivos para diversificação de riscos de crédito.
- b) **Valor contábil e valor justo dos instrumentos financeiros:** Os valores contábeis dos instrumentos financeiros da Companhia em 31 de dezembro de 2023 representam o custo amortizado e os valores contabilizados aproximam-se dos valores de mercado. A Revolut não opera com instrumentos financeiros derivativos nem com instrumentos de riscos semelhantes.
- c) **Compensação de instrumentos financeiros:** Se aplicável, os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, haja o direito legal de compensar os valores e a Companhia tenha intenção de liquidá-los em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

3.6. Tributação

Lucro Real

O imposto de renda é computado pela alíquota de 15% se a empresa lucrar até R\$20 mil por mês. Caso o lucro seja maior que R\$20 mil, há um Imposto de Renda Adicional de mais 10% sobre o excedente, e a alíquota de cobrança da CSLL é de 15%.

3.7. Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e das contingências passivas são efetuados de acordo com a Resolução CMN 3.823/2009, que determina a observância do Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), por parte das Instituições Financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, da seguinte forma:

REVOLUT SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Período de 7 de julho a 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de Reais)

- a) **Ativos Contingentes** - Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos contrários, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são apenas divulgados nas notas explicativas às demonstrações contábeis.
- b) **Causas Judiciais** - São reconhecidos contabilmente, baseados na opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade das ações, quando for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial, gerando uma saída de recursos para a liquidação, e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As ações com chance de perda possível são apenas divulgadas nas notas explicativas, quando individualmente relevantes.
- c) **Obrigações Legais** - São aquelas que decorrem de um contrato por meio de termos explícitos ou implícitos, de uma lei ou de outro instrumento fundamentado em lei, as quais a Companhia tem por diretriz reconhecê-las contabilmente.

3.8. Outros ativos e passivos

Os demais ativos são demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos em base pro rata dia e provisão para perda, quando julgada necessária. Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos em base pro rata die.

3.9. Receitas e despesas

As receitas compreendem o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela comercialização de produtos e serviços no curso normal das atividades da Companhia. É apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos. Seu reconhecimento é devido quando: o valor da receita pode ser mensurado com segurança; é provável que benefícios econômicos fluam para a entidade e critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Companhia.

As despesas compreendem os gastos incorridos pela Companhia no curso normal de suas atividades. Elas são apresentadas líquidas de impostos, abatimentos e descontos. O reconhecimento das despesas ocorre quando os seus valores podem ser mensurados com segurança, com base em documentos e evidências adequadas conforme critérios específicos, de acordo com as normas contábeis aplicáveis.

REVOLUT SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Período de 7 de julho a 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de Reais)

4. Caixa e equivalentes de caixa

O Caixa e equivalentes de caixa registrado da Companhia em 31 de dezembro de 2023, estão assim classificados:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bancos	6.181	-
Total	<u>6.181</u>	<u>-</u>

Em dezembro de 2021 Revolut Holdings International LTD realizou a aquisição de 450 LFTs (Letras Financeiras do Tesouro), totalizando R\$ 5.011, visando iniciar o processo de requisição da licença de Sociedade de Crédito Direto, junto ao Banco Central do Brasil. As referidas LFTs foram mantidas até o vencimento, após conclusão do pedido de aquisição de licença para operar como uma sociedade de crédito direto (SCD). A constituição da entidade se deu em 7 de julho de 2023, após autorização do BCB ser outorgada e o montante atualizado equivalente a R\$ 6.181 foi recebido pela companhia em 30 de agosto de 2023 e mantido como disponibilidade até a data-base de 31 de dezembro de 2023.

5. Impostos a recolher

Os saldos de impostos a recolher registrados da Companhia em 31 de dezembro de 2023, se referem aos seguintes de impostos:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Taxa de Fiscalização de Estabelecimentos (TFE)	4	-
Imposto sobre a renda das pessoas jurídicas (IRPJ)	269	-
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL)	175	-
Programa de Integração Social (PIS)	9	-
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	44	-
Total	<u>501</u>	<u>-</u>

6. Capital social

Em 7 de julho de 2023, os acionistas integralizaram o capital social no montante de R\$5.011, representado por 5.010.920,00 ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal.

Reserva Legal

Constituída mediante a apropriação de 5% do lucro líquido do exercício, em conformidade com o artigo 193 da Lei das Sociedades por Ações, até o limite de 20% do capital social. Em 2023 foi constituída uma reserva de R\$33.

REVOLUT SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Período de 7 de julho a 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de Reais)

7. Resultado Financeiro

	2023	2022
Resultado com títulos e valores mobiliários	1.170	-
Total	1.170	-

- Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez e Resultado com títulos e valores mobiliários representam a remuneração recebida pela Companhia, relativa aos títulos públicos depositados no Banco Central do Brasil.

8. Instrumentos financeiros e gestão de riscos

O valor justo dos principais ativos e passivos financeiros da Companhia foram determinados por meio de informações disponíveis no mercado. Os principais instrumentos financeiros da Companhia são:

Caixa e equivalentes de caixa - Está apresentado ao seu valor contábil, o qual administração entende ser equivalente ao seu valor justo, as aplicações financeiras são de renda fixa, mantidas com instituições financeiras de primeira linha, e podem ser resgatadas a qualquer tempo, de acordo com as necessidades de capital de giro.

a) Gestão de risco de capital

Para continuar com suas atividades e, simultaneamente, maximizar o retorno de seus sócios, a Companhia gerencia seu capital através da otimização do balanço entre empréstimo e capital.

b) Gestão do risco de liquidez

A Companhia gerencia seu risco de liquidez através da gestão de suas reservas, fundos bancários e empréstimos e monitora continuamente seus fluxos de caixa através do contraste entre as projeções e os fluxos de caixa correntes para ajustar o vencimento de ativos e passivos financeiros.

c) Risco de crédito

O risco de crédito é decorrente, principalmente, do caixa e equivalentes de caixa. A Companhia normalmente opera junto a bancos de primeira linha e, portanto, não considera que o risco de crédito seja substancial. Além disso, até o momento a Companhia não possui atividade operacional em decorrência da sua licença.

REVOLUT SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Período de 7 de julho a 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de Reais)

d) Risco de mercado

É a possibilidade de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação das taxas de câmbio, das taxas de juros, dos preços de ações e dos índices de preços.

e) Risco operacional

É definido como a possibilidade de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos que impactem na realização dos objetivos estratégicos, táticos ou operacionais. Inclui 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 Companhia.

8. Eventos subsequentes

A Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 25 de março de 2024, aprovou o não destaque dos dividendos mínimos obrigatórios com efeitos sobre os saldos de 31 de dezembro de 2023.

Glauber Felipe Mota
Diretor

Felipe Otsuca
Contador
CRC1 SP300899