



# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

31 de dezembro de 2023

# ÍNDICE

Relatório da administração .....	3
Relatório dos auditores independentes .....	4
Balanço patrimonial .....	8
Demonstração do resultado do exercício .....	9
Demonstração do resultado abrangente .....	10
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	11
Demonstração dos fluxos de caixa .....	12
Notas explicativas às demonstrações contábeis .....	13

# Relatório da administração

A administração da Up.p Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A. ("Instituição" ou "Up.p") tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da Instituição relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis.

A Up.p surgiu para reintermediar o mercado de crédito no Brasil. Somos uma instituição financeira autorizada e regulamentada pelo Banco Central do Brasil, tendo por objeto a realização de operações de empréstimo e de financiamento entre pessoas exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, conforme Resolução do Conselho Monetário Nacional N.º 4.656/2018.

Em 31 de dezembro de 2023, a Instituição possuía patrimônio líquido de cerca de R\$ 4,0 milhões e apresentou lucro para o exercício no montante de cerca de R\$ 2,6 milhões.

Ficamos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

São Paulo, 04 de março de 2024

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos  
Administradores e Acionistas da  
**Up.p Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A.**  
São Paulo - SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Up.p Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A.** (“Instituição”), 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 findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Up.p Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A.** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findo naquela 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 contábeis”. Somos independentes em relação a Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”) 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 da Instituição de 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 Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela administração da Instituição 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, 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 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- 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 Instituição. Se concluirmos que existe uma 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 Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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 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, 04 de março de 2024.

CONFIANCE AUDITORES INDEPENDENTES  
CRC-SP Nº 2SP022750/O-8



José Júlio de Sousa Pereira  
Contador  
CRC-SP Nº 1SP094178/O-3

# Balanco patrimonial

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Balanco Patrimonial findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Ativo circulante</b>		<b>7.377</b>	<b>2.435</b>	<b>Passivo circulante</b>		<b>3.716</b>	<b>462</b>
Disponibilidades	4	159	150	Depósitos	11	422	276
Títulos e valores mobiliários	5	5.449	1.382	<b>Outras Obrigações</b>		<b>3.294</b>	<b>186</b>
Carteira própria		5.449	1.382	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	12a	74	37
Relações Interfinanceiras	6	422	276	Fiscais e previdenciárias	12a	1.478	63
Créditos vinculados		422	276	Sociais e estatutárias	13c	1.041	-
Outros Créditos	7	1.262	627	Diversas	12b	701	86
Adiantamentos diversos		12	-	<b>Patrimônio líquido</b>		<b>4.066</b>	<b>2.532</b>
Crédito tributário		170	596	Capital social	13a	4.011	4.011
Impostos e contribuições a compensar		1.065	31	Reserva Legal	13b	55	-
Diversos		15	-	(-) Prejuízo acumulado		-	(1.479)
Despesas antecipadas	8	85	-				
Despesas antecipadas		85	-				
<b>Permanente</b>		<b>405</b>	<b>559</b>				
Imobilizado	9	12	12				
(-) Depreciação acumulada		(5)	(3)				
Intangível	10	759	759				
(-) Amortização acumulada		(361)	(209)				
<b>Total do Ativo</b>		<b>7.782</b>	<b>2.994</b>	<b>Total do Passivo</b>		<b>7.782</b>	<b>2.994</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# Demonstração do resultado do exercício

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado o contrário)

	Nota	<u>2º semestre</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>13.724</b>	<b>20.583</b>	<b>3.968</b>
Rendas de Intermediação de empréstimos entre Pessoas	14	13.461	20.203	3.798
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5b	263	380	170
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>		<b>(10.750)</b>	<b>(16.399)</b>	<b>(4.746)</b>
Despesas de pessoal	15	(1.501)	(2.131)	(949)
Outras despesas administrativas	16	(7.933)	(12.305)	(3.561)
Despesas tributárias	17	(1.317)	(1.980)	(397)
Outras receitas/(despesas) operacionais	18	-	16	161
<b>Resultado operacional</b>		<b>2.973</b>	<b>4.183</b>	<b>(778)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>2.973</b>	<b>4.183</b>	<b>(778)</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<b>(861)</b>	<b>(1.608)</b>	<b>113</b>
Imposto de renda e contribuição social corrente	19a	(847)	(1.182)	-
Imposto de renda e contribuição social diferidos	19b	(14)	(426)	113
<b>Lucro/(prejuízo) líquido</b>		<b>2.112</b>	<b>2.575</b>	<b>(665)</b>
Quantidade de ações	13a	2.025.370	2.025.370	2.025.370
Lucro/(prejuízo) líquido por ação (R\$)		1,04	1,27	(0,33)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Demonstração do resultado abrangente

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais)

	Nota	<u>2º semestre</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Resultado líquido do semestre/exercício</b>		<u>2.112</u>	<u>2.575</u>	<u>(665)</u>
Variação no valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda		-	-	-
<b>Resultado abrangente</b>		<u>2.112</u>	<u>2.575</u>	<u>(665)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Demonstração das mutações do patrimônio líquido

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais)

	Nota	Capital Social	Legal	Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros/ (prejuízos) acumulados	Total
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>		<b>4.011</b>	-	<b>(1)</b>	<b>(814)</b>	<b>3.196</b>
Títulos disponíveis para venda		-	-	1	-	1
Prejuízo do exercício		-	-	-	(665)	(665)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>4.011</b>	-	-	<b>(1.479)</b>	<b>2.532</b>
<b>Saldo em 30 de junho de 2023</b>		<b>4.011</b>	-	-	<b>(1.016)</b>	<b>2.995</b>
Reserva legal		-	55	-	(55)	-
Distribuição de dividendos	13c	-	-	-	(1.041)	(1.041)
Lucro do semestre		-	-	-	2.112	2.112
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>4.011</b>	<b>55</b>	-	-	<b>4.066</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>4.011</b>	-	-	<b>(1.479)</b>	<b>2.532</b>
Reserva legal		-	55	-	(55)	-
Distribuição de dividendos	13c	-	-	-	(1.041)	(1.041)
Lucro do exercício		-	-	-	2.575	2.575
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>4.011</b>	<b>55</b>	-	-	<b>4.066</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# Demonstração dos fluxos de caixa

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais)

	Nota	2º Semestre	2023	2022
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>				
Lucro/(prejuízo) do semestre/exercício		2.112	2.575	(665)
Ajustes para:				
Impostos e contribuições correntes	19	847	1.182	-
Ativo fiscal diferido	19	14	426	(113)
Amortização e depreciação	16	77	154	139
<b>Resultado ajustado</b>		<b>3.050</b>	<b>4.337</b>	<b>(639)</b>
<b>Redução (Aumento) nos ativos e passivos operacionais</b>				
Redução (Aumento) em Títulos e valores mobiliários		(2.469)	(4.067)	985
Redução (Aumento) em Relações interfinanceiras		(83)	(146)	195
Redução (Aumento) em outros créditos		(1.980)	(2.243)	(26)
Redução (Aumento) despesas antecipadas		(62)	(85)	-
Aumento (Redução) em depósitos		83	146	(195)
Aumento (Redução) em outras obrigações		2.428	3.108	(64)
<b>Caixa líquido originado (aplicado) nas atividades operacionais</b>		<b>967</b>	<b>1.050</b>	<b>256</b>
<b>Fluxo de caixa de atividades de investimento</b>				
Ativo intangível	10	-	-	(189)
<b>Caixa líquido originado (aplicado) em atividades de investimento</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(189)</b>
<b>Fluxo de caixa de atividades de financiamento</b>				
Dividendos	13c	(1.041)	(1.041)	-
<b>Caixa líquido originado (aplicado) em atividades de financiamento</b>		<b>(1.041)</b>	<b>(1.041)</b>	<b>-</b>
<b>Aumento (Redução) Líquido do caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>(74)</b>	<b>9</b>	<b>67</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>				
No início do semestre/exercício		233	150	83
No fim do semestre/exercício	4	159	159	150
<b>Aumento líquido do caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>(74)</b>	<b>9</b>	<b>67</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

## 1. Contexto operacional

A Up.p Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A. (“Instituição” ou “Up.p”) é constituída na forma de sociedade anônima de capital fechado, domiciliada no Brasil, com sede na Rua São Tomé, 119 - São Paulo, São Paulo - Brasil. A Up.p tem por principal objeto a realização de operações de empréstimo e de financiamento entre pessoas exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, conforme Resolução do Conselho Monetário Nacional N.º 4.656/2018.

A Up.p foi constituída em 22 de maio de 2019, iniciando suas atividades pré-operacionais em 13 de janeiro de 2022 e autorizada a operar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) na forma de Sociedade de Empréstimo entre Pessoas (SEP) em 3 de janeiro de 2022, de acordo com a publicação no diário oficial. A Up.p é uma instituição controlada pela Up.p Holding S.A.

## 2. Base para elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis da Up.p foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela legislação societária composta por, principalmente, a Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, com as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo BACEN, pelo Conselho Monetário Nacional - CMN e pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

Estas demonstrações contábeis foram aprovadas pela Administração em 04 de março de 2023.

## 3. Resumo das principais políticas contábeis

As políticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente no exercício e período apresentados nestas demonstrações contábeis.

**a. Apuração do resultado:** em conformidade com o regime de competência, as receitas e despesas são reconhecidas na apuração do resultado do exercício a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento.

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

**b. Caixa e equivalentes de caixa:** estão representados por disponibilidades em moeda nacional.

**c. Títulos e valores mobiliários:** A carteira de títulos e valores mobiliários está demonstrada pelos seguintes critérios de registro e avaliação contábil:

(i) Títulos para negociação: Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período. Independentemente do prazo de vencimento, os títulos para negociação são classificados no ativo circulante.

(ii) Títulos mantidos até o vencimento: Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

(iii) Títulos disponíveis para venda: Que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

**d. Ativo intangível:** São apresentadas pelo saldo líquido de amortização, composto integralmente pelo desenvolvimento de plataforma digital de uso exclusivo de licenças de direitos autorais e de uso, no montante de R\$ 398 e sua amortização é calculada pelo método linear com base no período em que os direitos geram benefícios (5 anos)

**e. Imposto de renda e contribuição social:** Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, calculados sobre prejuízo fiscal, base negativa de contribuição social e de adições temporárias, são registrados na rubrica “Outros Créditos - Diversos”.

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 e da base de cálculo da CSLL do período base.

Os créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de realização, fundamentados através dos estudos técnicos realizadas pela Administração.

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% e a contribuição social é de 16%.

**f. Lucro por ação:** o lucro por ação da Instituição é calculado dividindo-se o lucro ou prejuízo líquido atribuível aos acionistas pelo número de ações ordinárias e preferenciais totais.

**g. Uso de métodos, pressupostos e estimativas:** na preparação destas demonstrações contábeis, a Administração utilizou métodos, pressupostos e estimativas que afetam os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Os métodos, pressupostos e estimativas são revisados de forma contínua e as revisões são reconhecidas prospectivamente. As informações sobre as incertezas relacionadas ao uso de métodos, pressupostos e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material nos exercícios seguintes estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- Nota explicativa 19b - reconhecimento de ativos fiscais diferidos: disponibilidade de lucro tributável futuro contra o qual prejuízos fiscais possam ser utilizados.

## 4. Disponibilidades

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos bancários (conta corrente)	26	11
Reservas livres mantidas no Bacen (conta de liquidação)	133	139
<b>Total</b>	<b>159</b>	<b>150</b>

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 5. Títulos e valores mobiliários

### a. Concentração por tipo, classificação e vencimento

Disponível para venda	Vencimento	2023		2022
		Valor de curva	Valor de mercado	Valor de mercado
<b>Carteira Própria</b>				
Títulos públicos federais (i)	mar/23	-	-	632
Certificados de depósitos bancários (ii)	fev/23	553	553	10
Certificados de depósitos bancários (iii)	dez/25	502	502	-
Cota de fundo de investimento (iv)	sem vencimento	4.394	4.394	740
<b>Total</b>		<b>5.449</b>	<b>5.449</b>	<b>1.382</b>

(i) Letras Financeiras do Tesouro (LFT), custodiadas no Banco Itaú;

(ii) CDB Banco Bradesco;

(iii) CDB Banco Daycoval;

(iv) Cota de fundo de investimento Banco Itaú Index Simples Selic Renda Fixa.

### b. Resultado com títulos e valores mobiliários

	2º semestre	2023	2022
Certificados de depósitos bancários	35	52	-
Títulos públicos federais	-	13	91
Cotas de fundos de investimentos	228	315	79
<b>Total</b>	<b>263</b>	<b>380</b>	<b>170</b>

## 6. Relações interfinanceiras

	2023	2022
Depósitos de moeda eletrônica no Bacen (i)	422	276
<b>Total</b>	<b>422</b>	<b>276</b>

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(i) Valores recolhidos ao Banco Central do Brasil, na forma da regulamentação em vigor, com base nos saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que constituem patrimônio separado, que não se confunde com o da instituição, conforme art. 12 da Lei nº 12.865, de 9 de outubro de 2013.

## 7. Outros créditos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Adiantamento a funcionários	12	-
Crédito tributário (nota 19b)	170	596
Impostos e contribuições a compensar	1.065	31
Diversos	15	
<b>Total</b>	<b><u>1.262</u></b>	<b><u>627</u></b>

## 8. Despesas antecipadas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Carga pré-paga serviço de publicidade online	55	-
Carga pré-paga serviço de SMS	30	-
<b>Total</b>	<b><u>85</u></b>	<b><u>-</u></b>

## 9. Imobilizado de uso

<b>Ativo imobilizado</b>	<b>% a.a.</b>	<b>Saldo inicial</b>	<b>Adição</b>	<b>Saldo atual</b>
Sistema de processamento de dados		12	-	12
(-) Depreciação acumulada	10%	(3)	(2)	(5)
<b>Total líquido</b>		<b><u>9</u></b>	<b><u>(2)</u></b>	<b><u>7</u></b>

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 10. Intangível

<b>Ativo intangível</b>	<b>% a.a.</b>	<b>Saldo inicial</b>	<b>Adição</b>	<b>Saldo atual</b>
Licenças de direitos autorais e de uso		759	-	759
(-) Amortização acumulada	20%	(209)	(152)	(361)
<b>Total líquido</b>		<b>550</b>	<b>(152)</b>	<b>398</b>

## 11. Depósitos

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Depósitos em contas de pagamento pré-paga (i)	422	276
<b>Total</b>	<b>422</b>	<b>276</b>

(i) Saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que se constituem patrimônio separado, que não se confunde com o da instituição, conforme art. 12 da Lei nº 12.865, de 9 de outubro de 2013.

## 12. Outras obrigações

### a. Fiscais e previdenciários

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	74	37
Impostos e contribuições sobre salários	1.478	63
<b>Total</b>	<b>1.552</b>	<b>100</b>

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

## b. Diversas

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provisão para pagamentos a efetuar	136	16
Auditoria externa	9	12
Comissão de correspondentes a pagar	39	32
Provisão de contas a pagar	406	-
Diversos	111	26
<b>Total</b>	<b><u>701</u></b>	<b><u>86</u></b>

## 13. Patrimônio líquido

### a. Capital social

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o capital social da Instituição é de R\$ 4.011, representado por 2.025.370 ações, sendo 1.012.686 ações da espécie ordinária e 1.012.684 ações da espécie preferencial, todas nominativas e sem valor nominal, totalmente subscritas por acionistas domiciliados no país e integralizadas na forma da Lei nº 4.595/64.

Os titulares de ações ordinárias e preferenciais participam, em igualdade de condições, na distribuição de lucros da Instituição. Cada ação ordinária confere ao seu titular o direito a 1 (um) voto nas deliberações sociais da Instituição. A ação preferencial, por sua vez, não tem direito a voto e asseguram a seus titulares as seguintes vantagens:

(i) prioridade no reembolso do capital, sem prêmio, em caso de liquidação da Instituição, na forma do art. 17, inciso II, da Lei nº 6.404/76; e

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

(ii) direito de, em eventual alienação de controle, direta ou indiretamente, serem incluídas em oferta pública de aquisição de ações, observando as condições e os prazos previstos na legislação vigente, de modo a lhes assegurar o valor por ação no mínimo igual a 100% (cem por cento) do valor pago por ação ordinária, integrante do bloco de controle, assegurando o dividendo pelo menos igual ao das ações ordinárias, de forma a assegurar-lhe tratamento igualitário àquele dado ao acionista controlador alienante.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Instituição não mantinha ações em tesouraria.

## **b. Reserva legal**

Constituída obrigatoriamente a base de 5% sobre o lucro líquido, limitada a 20% do capital social realizado, conforme legislação vigente.

## **c. Dividendos**

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, deduzido a reserva legal, exceto na ocorrência da hipótese prevista no artigo 202 da Lei 6.404/76 que prevê a possibilidade de retenção de todo lucro pela Instituição. O saldo remanescente, se houver, terá a aplicação que lhe destinar a Assembleia Geral, por proposta da diretoria, observadas às disposições legais.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi provisionado a título de dividendo o montante de R\$ 1.041.

## **d. Ajustes de Avaliação Patrimonial**

Refere-se ao valor do ajuste a valor de mercado relativo aos títulos públicos representados por Letras Financeiras do Tesouro (LFT).

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 14. Receitas de intermediação

	<u>2º semestre</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intermediação de empréstimos e financiamentos entre pessoas	13.461	20.203	3.798
<b>Total</b>	<b>13.461</b>	<b>20.203</b>	<b>3.798</b>

## 15. Despesas de pessoal

	<u>2º semestre</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Proventos	887	1.273	574
Encargos sociais	317	419	192
Benefícios	297	439	183
<b>Total</b>	<b>1.501</b>	<b>2.131</b>	<b>949</b>

## 16. Outras despesas administrativas

	<u>2º semestre</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Despesa de aluguel	75	123	86
Despesa sistema de comunicação	13	19	-
Despesa com sistema de processamento de dados	1.596	2.497	498
Despesas de propaganda e publicidade	2.485	3.346	314
Despesas de serviços do sistema financeiro	437	732	84
Despesas de serviços técnicos especializados	337	783	329
Despesas de serviços de terceiros	1.719	2.567	572
Despesa depreciação e amortização intangível	77	154	139
Despesa com viagem	2	5	8
Despesa comissão sobre vendas	1.060	1.928	1.501
Outros	132	151	30
<b>Total</b>	<b>7.933</b>	<b>12.305</b>	<b>3.561</b>

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 17. Despesas tributárias

	<u>2º semestre</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Despesas com COFINS	549	823	159
Despesas com PIS/PASEP	89	133	26
Despesas com ISS	673	1.010	190
Despesas com Impostos e Taxas Municipais - TFE	4	4	4
Despesas com Impostos e Taxas Estaduais - Custas Judiciais	1	5	14
Outros	1	5	4
<b>Total</b>	<b><u>1.317</u></b>	<b><u>1.980</u></b>	<b><u>397</u></b>

## 18. Outras receitas operacionais

	<u>2º semestre</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Reversão de provisões operacionais (i)	-	-	161
Ressarcimento de custas judiciais	-	16	
<b>Total</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>16</u></b>	<b><u>161</u></b>

(i) Refere-se, em 2022, basicamente a reversão com custos de folha de pagamento relacionados ao desenvolvimento da plataforma digital, reclassificado para ativo intangível.

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.  
Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 19. Imposto de renda e contribuição social

### a. Demonstrativo do cálculo dos valores de imposto de renda e contribuição social

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>4.183</b>	<b>(778)</b>
(+) Adições	37	-
(-) Exclusões	(19)	-
(-) Compensação 30% sobre lucro líquido	(1.260)	-
<b>Base de cálculo (lucro/base negativa)</b>	<b>2.941</b>	<b>(778)</b>
Alíquota de IRPJ 15%	(441)	-
Alíquota adicional IRPJ 10%	(270)	-
Alíquota CSLL 16%	(471)	-
<b>Despesa de imposto de renda e contribuição social corrente</b>	<b>(1.182)</b>	-
<b>Imposto e contribuição social diferido</b>	<b>(426)</b>	<b>113</b>
<b>Resultado líquido após imposto de renda e contribuição social</b>	<b>2.575</b>	<b>(665)</b>

### b. Saldo e movimentação de créditos tributários

	<u>Saldo em 2022</u>	<u>Constituição / (Realização)</u>	<u>Saldo em 2023</u>
Prejuízo fiscal e base negativa da contribuição social	579	(466)	113
Programa de alimentação ao trabalhador - PAT	17	40	57
<b>Total dos créditos tributários</b>	<b>596</b>	<b>(426)</b>	<b>170</b>

O ativo fiscal diferido demonstrado no quadro acima contabilizado em 31 de dezembro de 2023, no montante de (R\$ 426), foi revertido sobre prejuízo fiscal / base negativa da CSLL no montante de R\$ 218 (R\$ 1.353 em 2022) e sobre o programa de alimentação ao trabalhador PAT no montante de R\$ 40 (R\$ 10 em 2022). A expectativa de realização dos Créditos Tributários sobre Prejuízo Fiscal e Base Negativa de Contribuição Social da Up.p é até o ano de 2025 com base nas projeções de lucros tributáveis.

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 20. Estrutura de gestão de riscos e capital

A Up.p é uma instituição financeira do tipo SEP (Sociedade de Empréstimos entre Pessoas), sendo suas atividades restritas às permitidas pela Resolução CMN 4.656/18. Estando classificada no Segmento S5, nos termos da Resolução CMN 4.553/2017, que trata da segmentação das instituições financeiras para fins de aplicação proporcional da regulação prudencial, a Up.p está sujeita às restrições de tomada de riscos da Resolução CMN 4.606/17, tendo, portanto, um perfil de risco simplificado.

O Gerenciamento de Risco e Capital é feito de forma integrada, a fim de direcionar os esforços ao gerenciamento dos riscos relevantes.

A Estrutura de Gerenciamento de Riscos e Capital atua de forma independente das áreas que fazem a gestão efetiva dos riscos, atuando no monitoramento e na supervisão, a fim de garantir que a tomada de riscos esteja em linha com o apetite de risco da Instituição.

Os requerimentos de capital estão sob a vigência da Resolução CMN 4.606/17 e são gerenciados continuamente, tais como:

- RWA de Risco de Crédito Simplificado
- RWA de Risco Operacional Simplificado
- RWA de Risco de Câmbio Simplificado

Apresentamos abaixo os dados quantitativos relevantes sobre os elementos incluídos na gestão do capital:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>
Patrimônio De Referência (PRS5)	3.498
RWA Simplificado	7.687
Patrimônio de Referência Mínimo Requerido	1.307
Margem sobre o PR Requerido	2.191
Margem para Imobilização	1.742
Margem para o Limite de Exposição por Cliente	322
Margem para o Limite de Exposições Concentradas	20.436
Índice de Basileia	45,5%
Índice de Basileia Mínimo	17,0%

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

Todos os limites de capital foram cumpridos no período.

## 21. Análise de sensibilidade

Como já citado anteriormente, a Instituição tem por principal objeto a realização de operações de empréstimo e de financiamento entre pessoas exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, conforme Resolução do Conselho Monetário Nacional N.º 4.656/2018, não assumindo, dessa forma, risco de crédito.

Quando se trata de Risco de Liquidez, a Instituição, além das necessidades básicas para a manutenção da empresa (e.g. pagamento de funcionários, fornecedores) não possui outras obrigações.

Os ativos são principalmente compostos de certificados de depósitos bancários, títulos do governo indexado à SELIC (Letras Financeiras do Tesouro - LFTs) e de cotas de fundos de investimentos que investem em ativos indexados à SELIC e sem risco de crédito, dado que o fundo de investimento apenas possui ativos com risco soberano do Tesouro Nacional.

Observado o disposto na Nota 3g, o balanço da Instituição não apresenta sensibilidade significativa nas estimativas do valor de ativos e passivos financeiros, pois apenas possui instrumentos líquidos e certos.

## 22. Transações com partes relacionadas

Conforme Resolução CMN N.º 4.636, a divulgação de informações sobre partes relacionadas deve observar o Pronunciamento Técnico CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - aprovado pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A Instituição possui como objeto a realização de operações de empréstimos e de financiamento entre pessoas exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, realizando a intermediação financeira entre credores e devedores (“Operações”), conforme Resolução CMN. N.º 4.656.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, não houve transações intermediadas pela Instituição nas quais os devedores das Operações eram partes relacionadas. No mesmo período, houve transações intermediadas pela Instituição, no valor de R\$ 1, nas quais os credores das Operações eram partes relacionadas.

Adicionalmente, no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Instituição possuía R\$ 1 em Depósitos com partes relacionadas.

As transações entre partes relacionadas supracitadas referem-se a acionistas controladores da Instituição e pessoal-chave da Administração, realizadas em termos equivalentes aos que prevalecem em transações entre partes independentes.

# Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

De acordo com o Estatuto Social da Instituição, é de responsabilidade dos acionistas, em Assembleia Geral, estabelecer a remuneração, os benefícios indiretos e os demais incentivos dos Diretores da Instituição. Os honorários da Diretoria em 2023 foram no montante de R\$ 496 (R\$ 0 em 2022) e benefícios de R\$ 48 (R\$ 0 em 2022).

A Instituição não oferece benefícios de longo prazo, de pós-emprego, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração.

## 23. Eventos subsequentes

Não houve ocorrência de eventos subsequentes após a data de encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

### Diretoria

Gilberto Veiga de Novais  
Contador  
CRC: 1SP206578/O-7

\* \* \*