

São Paulo, 17 de abril de 2024.

Ao Banco Central do Brasil,

Ref.: CARTA DE APRESENTAÇÃO

A **Percapital Sociedade de Crédito Direto S.A.** inscrita no CNPJ/MF sob o nº 48.707.451/0001-90, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, e os esclarecimentos requeridos conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 236, de 17 de fevereiro de 2020.

1. Encontram-se em arquivo anexo os seguintes documentos:

- Relatório da Administração;
- Relatório dos Auditores Independentes;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.

2. Por fim cumpre salientar que a alta administração da **Percapital Sociedade de Crédito Direto S.A.** é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e, por consequência, 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 e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção.

Atenciosamente,

JOSÉ CARLOS ALVES
Diretor

REINALDO DANTAS
Contador CRC-1SP110330/O-6

PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da **Percapital Sociedade de Crédito Direto S.A.**, acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

O resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foi de um prejuízo de R\$ 123 mil.

Gerenciamentos de Riscos e de Capital: em cumprimento às disposições regulatórias dispostas nas Resoluções números 4.557/17 e 4.968/21, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, a Sociedade de Crédito Direto, mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital.

No encerramento do exercício de 2023, os limites operacionais da Percapital Sociedade de Crédito Direto S.A., apresentaram níveis insuficientes. Porém em 31 de março de 2024, foi apurado contabilmente que o capital social e o patrimônio líquido retornaram ao enquadramento exigido, ou seja, dentro do limite operacional requerido pela Res CMN no. 4.656, 26 de abril de 2018, demonstrando a normalidade das operações da Percapital SCD S.A.

São Paulo, 9 de abril de 2024.

DIRETORIA.



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Senhores - Diretores e Acionistas da
PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
São Paulo SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.** (“Sociedade”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, resultado abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2023, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **PERCAPITAL 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 findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen.

Base para opinião

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

Ênfase – Desenquadramento do limite operacional mínimo do Patrimônio Líquido exigido conforme Res CMN no. 4656 de 26 de abril de 2018.

Conforme Nota Explicativa nº 09 - Em 31 de dezembro de 2023 a “Instituição” estava com o Patrimônio Líquido desenquadrada no limite operacional exigido conforme Res CMN no. 4.656 de

26 de abril de 2018, ficando enquadrada em março de 2024. As demonstrações contábeis foram preparadas no pressuposto da continuidade normal dos negócios da “Instituição”.

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

A administração da “Sociedade” é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da “Sociedade” é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas 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 de a “Sociedade” 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 “Sociedade” ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da “Sociedade” 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 “Sociedade”.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da “Sociedade”. 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 “Sociedade” 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 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 de deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 10 de abril de 2024.

VENEZIANI AUDITORES INDEPENDENTES
CRC 2SP13744/O-1

ALCINDO TAKACHI | Assinado de forma digital por
ALCINDO TAKACHI
ITIKAWA:53005139 | ITIKAWA:53005139891
891 | Dados: 2024.04.15 13:22:19
-03'00'

ALCINDO TAKACHI ITIKAWA
CONTADOR CRC 1SP088652/O-9

PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A

CNPJ(MF) 48.707.451/0001-90

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

ATIVO	NE	31/12/23	31/12/22
CIRCULANTE		522	1.162
DISPONIBILIDADES	3	77	-
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		403	1.162
Títulos e valores mobiliários		-	1.162
Operações de crédito		378	-
Rendas a receber		25	-
OUTROS ATIVOS		42	-
Outros créditos - Diversos		26	-
Despesas antecipadas		16	-
NÃO CIRCULANTE		473	-
IMOBILIZADO DE USO		17	-
Outras imobilizações de uso		19	-
(Depreciações acumuladas)		(2)	-
INTANGÍVEL	4	456	-
Ativos Intangíveis		456	-
TOTAL DO ATIVO		995	1.162

PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A

CNPJ(MF) 48.707.451/0001-90

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

PASSIVO	NE	31/12/23	31/12/22
CIRCULANTE		28	93
OUTROS PASSIVOS	5	28	93
Sociais e estatutárias		-	21
Fiscais e previdenciárias		13	48
Diversas		15	24
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		967	1.069
Capital:		1.000	1.000
De Domiciliados no país	6.a	1.000	1.000
Reservas de lucros		-	69
(Prejuízos acumulados)		(33)	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		995	1.162

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A

CNPJ(MF) 48.707.451/0001-90

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

	NE	2º-SEM-23	2023	2022
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		100	145	154
Operações de crédito		85	85	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		15	60	154
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(2)	(2)	-
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa		(2)	(2)	-
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		98	143	154
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(222)	(266)	(23)
Receitas de prestação de serviços		73	73	-
Outras despesas administrativas	7	(210)	(350)	(16)
Despesas tributárias		(22)	(34)	(7)
Outras receitas operacionais		1	109	-
Outras despesas operacionais		(64)	(64)	-
RESULTADO OPERACIONAL		(124)	(123)	131
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		-	-	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		(124)	(123)	131
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		-	-	(41)
Provisão para imposto de renda		-	-	(29)
Provisão para contribuição Social		-	-	(12)
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		(124)	(123)	90
Nº de ações		1.000.000	1.000.000	1.000.000
Lucro/(Prejuízo) por ação.....R\$		(0,13)	(0,12)	0,09

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A

CNPJ(MF) 48.707.451/0001-90

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

	2º-SEM-23	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	(124)	(123)	90
RESULTADO ABRANGENTE	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	(124)	(123)	90

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A

CNPJ(MF) 48.707.451/0001-90

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

Semestre de 01/07/23 a 31/12/23

	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/23	1.000	5	85	1	1.091
Prejuízo do semestre	-	-	-	(124)	(124)
Destinações:	-	(5)	(85)	90	-
Reserva Legal/Estatutária	-	(5)	-	5	-
Reserva especial de lucros	-	-	(85)	85	-
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/23	1.000	-	-	(33)	967
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	(5)	(85)	(34)	(124)

Exercício de 01/01/23 a 31/12/23

	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/23	1.000	5	64	-	1.069
Lucro líquido do exercício	-	-	-	(123)	(123)
Destinações:	-	(5)	(64)	90	21
Estorno de dividendos propostos períodos anteriores	-	-	21	-	21
Reserva Legal/Estatutária	-	(5)	-	5	-
Reserva especial de lucros	-	-	(85)	85	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/23	1.000	-	-	(33)	967
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	(5)	(64)	(33)	(102)

Exercício de 01/01/22 a 31/12/22

	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
Aumento de capital	1.000	-	-	-	1.000
Lucro do exercício	-	-	-	90	90
Destinações:	-	5	64	(90)	(21)
Dividendos propostos	-	-	-	(21)	(21)
Reserva Legal/Estatutária	-	5	-	(5)	-
Reserva especial de lucros	-	-	64	(64)	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/22	1.000	5	64	-	1.069
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	1.000	5	64	-	1.069

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A

CNPJ(MF) 48.707.451/0001-90

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

	2º-SEM-23	31/12/23	31/12/22
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre e exercício	(124)	(123)	90
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	2	2	-
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa	2	2	-
Provisão de impostos no resultado	-	-	41
	(120)	(119)	131
Varição de Ativos e Obrigações			
	387	671	(1.131)
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	371	759	(1.162)
(Aumento) redução de outros ativos	19	(30)	-
Aumento (redução) em outros passivos	9	(3)	31
Imposto de renda e contribuição social pagos	(12)	(55)	-
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	267	552	(1.000)
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Inversões em:			
Imobilizado de uso	(190)	(475)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(190)	(475)	-
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Recebimento pela integralização de capital	-	-	1.000
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	-	-	1.000
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	77	77	-
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	-	-	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	77	77	-

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

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

1 Contexto operacional

A PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A (denominada “**Sociedade**”) constituída conforme Assembleia Geral de Constituição em 18 de novembro de 2021, é uma instituição financeira constituída sob a forma de sociedade anônima, e foi registrada na Receita Federal do Brasil em 23 de novembro de 2022.

Tem por objeto social a realização de empréstimo, 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; a cessão de créditos a fundos de investimento, securitizadoras e demais hipóteses previstas na lei em vigor; a análise de crédito para terceiros; a cobrança de crédito, inclusive para terceiros; e a atuação como representante de seguros na distribuição de seguro relacionado com as operações de empréstimo, por meio de plataforma eletrônica, nos termos da regulamentação do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP).

Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Resolução CMN nº 4.656/2018, de 25 de abril de 2018, do Banco Central do Brasil (BACEN).

2 Apresentação das demonstrações e resumo das práticas contábeis

a. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN. Consideram as Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis nas circunstâncias, a lei das Sociedades por Ações nº 6.404/1976 e as normas e instruções do BACEN. São apresentadas conforme o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e os pronunciamentos, orientações e as interpretações do Comitê e Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pelo BACEN até o momento.

A Sociedade, na elaboração de suas demonstrações financeiras, adotou os seguintes pronunciamentos já homologados pelo BACEN:

	<u>Pronunciamento Técnico</u>	<u>Data da Divulgação</u>	<u>IASB</u>	<u>BACEN Resolução CMN</u>
CPC 00 (R1)	Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	15/12/11	<i>Framework</i>	4.144/12
CPC 01 (R1)	Redução ao Valor Recuperável de Ativos	07/10/10	IAS 36	3.566/08
CPC 02 (R2)	Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis	07/10/10	IAS 21	4.524/16
CPC 03 (R2)	Demonstração dos Fluxos de Caixa	07/10/10	IAS 7	3.604/08
CPC 04 (R1)	Ativo Intangível	02/12/10	IAS 38	4.534/16
CPC 05 (R1)	Divulgação sobre Partes Relacionadas	07/10/10	IAS 24	3.750/09
CPC 10 (R1)	Pagamento Baseado em Ações	16/12/10	IFRS 2	3.989/11

PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

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

CPC 23	Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	16/09/09	IAS 8	4.007/11
CPC 24	Evento Subsequente	16/09/09	IAS 10	3.973/11
CPC 25	Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	16/09/09	IAS 37	3.823/09
CPC 27	Ativo Imobilizado	31/07/09	IAS 16	4.535/16
CPC 33 (R1)	Benefícios a Empregados	13/12/12	IAS 19	4.877/20
CPC 41	Resultado por Ação	06/08/10	IAS 33	3.959/19
CPC 46	Mensuração do Valor Justo	07/12/12	IAS 13	4.748/19

A administração avaliou a capacidade da Sociedade em iniciar e continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de iniciar e continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras de Sociedade foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

Em razão do processo de início das atividades da Sociedade, conforme mencionado na nota explicativa nº 1, as demonstrações contábeis não estão sendo apresentadas com comparação do semestre anterior.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da administração da Sociedade e foram autorizadas em 09 de abril de 2024.

b. Descrição das práticas contábeis

b.1 Apuração de resultado

O regime de apuração do resultado é o de competência.

b.2 Estimativas contábeis

A preparação das demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas, e, também o exercício de julgamento por parte da administração da Sociedade no processo de aplicação das práticas contábeis. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas. Não há estimativas e suas premissas importantes requeridas nessas demonstrações financeiras.

b.3 Instrumentos financeiros

Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular BACEN nº 3.068/01, nas seguintes categorias:

(i) Títulos para negociação - são os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. Esses títulos apresentam seu valor de custo atualizado

PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

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

pelos rendimentos incorridos até as datas dos balanços e ajustado pelo valor de mercado, sendo esses ajustes registrados à adequada conta de receita ou despesa no resultado do período.

(ii) Títulos mantidos até o vencimento - títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado. Para os títulos reclassificados para esta categoria, o ajuste de marcação a mercado é incorporado ao custo, sendo contabilizados prospectivamente pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

(iii) Títulos disponíveis para venda - títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

Em 31 de dezembro de 2022, a Sociedade não possuía títulos próprios classificados nas categorias descritas nos itens (ii) e (iii) e não possuía instrumento financeiro derivativo. O valor de mercado dos instrumentos financeiros, quando aplicável, é calculado com base em preços de mercado. Assim, quando da liquidação financeira dessas operações, os resultados poderão ser diferentes das estimativas. Os instrumentos financeiros são negociados de forma ativa e frequente cujos preços baseiam-se em fontes de informações independentes em consonância com a Resolução do CMN nº 4.277/13.

b.4 Imobilizado de uso e intangível

O imobilizado de uso está contabilizado ao custo de aquisição e a depreciação foi calculada pelo método linear, sendo de 20% a.a. para “Sistema de Processamento de Dados; e, 10% a.a. para moveis e equipamentos. O intangível está representado por “Software” até 31 de dezembro de 2023 não tinha iniciado a amortização.

b.5 Ativos e passivos contingentes

Os ativos contingentes só devem ser registrados quando líquidos e certos e os passivos contingentes quando for provável uma estimativa de perdas. Não há no momento ativos e passivos contingentes em qualquer situação envolvendo a Sociedade.

b.6 Demonstração do fluxo de caixa

A demonstração do fluxo de caixa foi preparada pelo método indireto.

b.7 Ativo e Passivo circulante e exigível a longo prazo

Ativos circulantes e realizáveis a longo prazo - são apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço.

Passivos circulantes e exigíveis a longo prazo - são demonstradas pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data dos balanços.

PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

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

Provisões - uma provisão é reconhecida no balanço quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado onde é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

b.8 Resultado recorrente e não recorrente

A Empresa considera como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com as atividades típicas da Empresa. Além disto, a Administração considera como não recorrentes os resultados que não estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Observado esse regramento, salienta-se que no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não houve resultados não recorrentes.

b.9 Impostos de renda e contribuição social

As despesas de imposto de renda e contribuição social do exercício compreendem os impostos correntes e diferidos, e são calculados com base nas alíquotas efetivas do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro líquido ajustado nos termos da legislação vigente. A compensação de prejuízos fiscais e de base negativa da contribuição social está limitada a 30% do lucro tributável. Os impostos sobre a renda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido ou no resultado abrangente.

A tributação sobre o lucro compreende o imposto de renda e a contribuição social que são calculados com base nos resultados tributáveis (lucro ajustado), às alíquotas aplicáveis segundo a legislação vigente sendo: 15%, acrescido de 10% sobre o que exceder a R\$ 240 mil anuais para o imposto de renda e 9% para a contribuição social. Portanto as adições ao lucro contábil de despesas, temporariamente não dedutíveis, ou exclusões de receitas, temporariamente não tributáveis, consideradas para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.

3 Títulos e valores mobiliários

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 os títulos e valores mobiliários, estão classificado em “**Títulos para Negociação**”, conforme abaixo demonstrado:

	Vencimento	31/12/2023		31/12/2022
		Valor do custo	Valor de mercado	Valor de mercado
Ativo Circulante				
Carteira própria		-	-	1.162
CDB	-	-	-	-
Títulos públicos federais LFT– Banco Central	01/09/2027	-	-	1.162
Total		-	-	1.162

PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

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

4 Intangível

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, os saldos estavam assim apresentados:

Descrição	Taxa anual de amortização (%)	Custo	Amortização acumulada	31/12/23	31/12/22
				Valor líquido	Valor Líquido
Software	-	456	-	456	-
Total		456	-	456	-

5 Outros passivos

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 estão representadas conforme descrito abaixo:

Passivo Circulante	31/12/2023	31/12/2022
Sociais e Estatutárias	-	21
Dividendos	-	21
Fiscais e previdenciárias	13	48
Impostos e contribuições a recolher	13	8
Impostos e contribuições sobre lucros	-	40
Diversas	15	24
Obrigações por aquisição de bens e direitos	-	-
Provisão para pagamentos a efetuar	15	9
Credores diversos	-	15
Total de outros passivos	28	93

6 Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social de R\$ 1.000 está representado por 1.000.000 de ações ordinárias, todas nominativas, subscritas por acionistas domiciliados no País.

Em 2 de maio de 2023 a Sociedade, através de seus acionistas, deliberou um aumento de capital no valor de R\$ 108. Contudo, em 04 de setembro de 2023 o referido aumento de capital foi objeto de nova deliberação com o cancelamento do aumento de R\$ 108, devido o registro junto a junta comercial, não ter atendido a todos os ritos e procedimentos

PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

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

determinados pelo BACEN, com isso, tornando sem efeito a deliberação efetuada em 02 de maio 2023 e retornando o capital social para R\$ 1.000.

b. Destinações do lucro

O estatuto social determina que, do lucro líquido apurado em cada balanço anual, serão destinados:

- a) 5% à constituição de reserva legal até o limite de 20% do capital social.
- b) Pagamento de dividendos ou remuneração sobre o capital aos acionistas de no mínimo 25%, observadas as disposições legais aplicáveis;
- c) O saldo, se houver, deverá ter a destinação deliberada pela Assembleia Geral, observadas as disposições legais a esse respeito.

7 Outras despesas administrativas

	<u>2º Sem/23</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas de Água, Energia e Gás	(1)	(2)	-
Despesas de Comunicações	(1)	(2)	-
Despesas de Processamento de Dados	(122)	(227)	(1)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(38)	(38)	-
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(46)	(74)	(15)
Outras Despesas Administrativas	(1)	(5)	-
Despesas de Depreciação	(1)	(2)	-
Total de outros passivos	(210)	(350)	(16)

8 Resumo da descrição da estrutura de gerenciamento de riscos

As Sociedades de Crédito Direto – SCD, estão sujeitas a riscos de diferentes tipos e naturezas que são inerentes ao negócio. A fim de identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar esses riscos, a Sociedade deve contar com uma estrutura de Gestão Integrada de Riscos compatível com o modelo de negócio, com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos realizados, que está em processo de implementação e visa assegurar a solidez e perenidade da Sociedade. De forma resumida, as estruturas de gerenciamento de riscos devem, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/17, minimizar a ocorrência de risco operacional, risco de mercado, risco de liquidez e fazer o gerenciamento de capital de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos de acordo com a

PERCAPITAL SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

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

natureza e a complexidade dos produtos e dos serviços oferecidos, através de área de Gestão de Riscos, com reportes a alta administração da Sociedade.

9 Eventos subsequentes

Em 31 de março de 2024, foi apurado contabilmente que o capital social e o patrimônio líquido estavam enquadrados dentro do limite operacional requerido pela Res CMN no. 4656, 26 de abril de 2018, atingindo o montante de R\$ 1.097 mil, demonstrando a normalidade das operações da Percapital SCD S.A.

DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador

CRC 1SP110330/O-6