



Ao Banco Central do Brasil,

Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO

A **Opea Sociedade de Crédito Direto S.A.** inscrita no CNPJ/MF sob o nº **39.519.944/0001-05**, 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 2022.

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 Opea 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,

Flavia Palácios Mendonça
Bailune
Diretora de Contabilidade

REINALDO DANTAS
Contador CRC-
1SP.110.330/O-6



OPEA Sociedade de Crédito Direto S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da OPEA 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 2023.

O lucro do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 1.432

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 conforme nota explicativa mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital.

Em 31 de dezembro de 2023, os limites operacionais da Sociedade de Crédito, apresentaram níveis adequados e suficientes, sendo compatíveis com a natureza de suas operações.

A DIRETORIA

OPEA Sociedade de Crédito Direto S/A.

CNPJ: 39.519.944/0001-05

Flávia Palácios Mendonça Bailune

CPF: 052.718.227-37



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Ilmos. Srs.

Acionistas e Diretores da

Opea Sociedade de Crédito Direto S/A.

São Paulo, SP.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Opea Sociedade de Crédito Direto S/A.** (“**Opea**”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das demonstrações do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos naquela data, bem como, as respectivas notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Opea Sociedade de Crédito Direto S/A.** (“**Opea**”) em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião sobre as demonstrações financeiras

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada: “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”.

Somos independentes em relação a “**Opea**”, 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 foi suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da “**Opea**” 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 “**Opea**” ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da “**Opea**” 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 uma 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 de uma 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:

- i. 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.
- ii. Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da “Opea”.
- iii. Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração
- iv. 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 circunstâncias que possa levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da “Opea”. Se concluirmos que existe uma 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 Entidade a não mais manter-se em continuidade operacional.
- v. 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.



- vi. 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, 27 de março de 2024.

Finaud Auditores Independentes SS

CNPJ: 20.824.537/0001-83

CRC 2 SP 032.357/O-0

CVM: 12.238

Documento assinado digitalmente



WELINGTON VIEIRA ARAUJO

Data: 27/03/2024 18:24:00-0300

Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

Wellington Vieira Araújo

Contador

CRC 1SP 136.741/O-6

OPEA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

CNPJ(ME) 39.519.944/0001-05

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

A T I V O	NE	31/12/23	31/12/22
CIRCULANTE		97.036	1.193
DISPONIBILIDADES	3	4	2
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		96.407	1.164
Aplicação interfinanceira de Liquidez	3	90.425	-
Títulos e valores mobiliários	4	5.982	1.164
OUTROS ATIVOS		625	27
Outros créditos - Diversos		622	27
Despesas antecipadas		3	-
TOTAL DO ATIVO		97.036	1.193

OPEA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

CNPJ(ME) 39.519.944/0001-05

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores em R\$ 1.000

PASSIVO	NE	31/12/23	31/12/22
CIRCULANTE		92.458	8
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		90.414	-
Depósitos	5	90.414	-
OUTROS PASSIVOS	6	2.044	8
Cobrança, arrec. tributos e assemelhado		176	-
Sociais e estatutárias		437	-
Fiscais e previdenciárias		128	4
Diversas		1.303	4
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		4.578	1.185
Capital:	8.a	4.500	1.500
De Domiciliados no país		4.504	1.500
(Capital a realizar)		(4)	-
Reservas de lucros		78	-
(Prejuízos acumulados)		-	(315)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		97.036	1.193

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

OPEA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

CNPJ(ME) 39.519.944/0001-05

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

Valores em R\$ 1.000

	NE	2º-SEM-23	2023	2022
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.509	8.815	139
Operações de crédito		26	26	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	a.9	6.483	8.789	139
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		6.509	8.815	139
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(6.084)	(6.424)	(66)
Receitas de prestação de serviços		529	529	-
Despesas de pessoal		(1.437)	(1.462)	-
Outras despesas administrativas		(4.792)	(5.000)	(49)
Despesas tributárias		(387)	(495)	(10)
Outras receitas operacionais		2	4	1
Outras despesas operacionais		1	-	(8)
RESULTADO OPERACIONAL		425	2.391	73
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	b.9	-	-	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		425	2.391	73
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	10	14	(522)	(13)
Provisão para imposto de renda		14	(377)	(8)
Provisão para contribuição Social		-	(145)	(5)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(437)	(437)	-
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		2	1.432	60
Nº de ações		4.500.000	4.500.000	1.500.000
Lucro por ação.....R\$		0,000	0,318	0,040

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

OPEA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

CNPJ(ME) 39.519.944/0001-05

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

Valores em R\$ 1.000

	2º-SEM-23	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	2	1.432	60
RESULTADO ABRANGENTE	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	2	1.432	60

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

OPEA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

CNPJ(ME) 39.519.944/0001-05

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

Valores em R\$ 1.000

	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
Semestre de 01/07/23 a 31/12/23					
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/23	1.500	-	-	1.115	2.615
Aumento de capital	3.000	-	-	-	3.000
Lucro líquido do semestre	-	-	-	2	2
Destinações:	-	56	22	(1.117)	(1.039)
Dividendos propostos	-	-	-	(1.039)	(1.039)
Reserva Legal/Estatutária	-	56	-	(56)	-
Reserva especial de lucros	-	-	22	(22)	-
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/23	4.500	56	22	-	4.578
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	3.000	56	22	(1.115)	1.963
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	1.500	-	-	(315)	1.185
Aumento de capital	3.000	-	-	-	3.000
Lucro líquido do exercício	-	-	-	1.432	1.432
Destinações:	-	56	22	(1.117)	(1.039)
Dividendos propostos	-	-	-	(1.039)	(1.039)
Reserva Legal/Estatutária	-	56	-	(56)	-
Reserva especial de lucros	-	-	22	(22)	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/23	4.500	56	22	-	4.578
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	3.000	56	22	315	3.393
Exercício de 01/01/22 a 31/12/22					
	CAPITAL REALIZADO	RESERVA LEGAL	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/22	1.500	-	-	(375)	1.125
Lucro líquido do exercício	-	-	-	60	60
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/22	1.500	-	-	(315)	1.185
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	-	-	60	60

A DIRETORIA**REINALDO DANTAS**

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

OPEA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.

CNPJ(ME) 39.519.944/0001-05

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)

Semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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	2	1.432	60
Ajustes de avaliação patrimonial no resultado	13	13	-
Provisão de impostos no resultado	(14)	522	13
	<u>1</u>	<u>1.967</u>	<u>73</u>
Varição de Ativos e Obrigações			
	<u>13.055</u>	<u>86.499</u>	<u>(72)</u>
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	(3.712)	(4.831)	18
(Aumento) redução de outros ativos	(387)	(385)	-
Aumento (redução) em instrumentos financeiros passivos	15.763	90.414	-
Aumento (redução) em outros passivos	1.981	2.038	(59)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(590)	(737)	(31)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	<u>13.056</u>	<u>88.466</u>	<u>1</u>
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Recebimento pela integralização de capital	3.000	3.000	-
Dividendos/Lucros pagos	(1.039)	(1.039)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	1.961	1.961	-
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u>15.017</u>	<u>90.427</u>	<u>1</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	75.412	2	1
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	<u>90.429</u>	<u>90.429</u>	<u>2</u>

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador CRC 1SP 110330/O-6

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

OPEA 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 Opea Sociedade de Crédito Direto S.A (“Sociedade”) (anteriormente denominada de Marú Sociedade de Créditos Direto S.A) fundada em 17 de julho de 2019, é uma instituição financeira constituída sob a forma de sociedade anônima autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil em 17 de abril de 2020, e registrada na Receita Federal do Brasil em 22 de outubro de 2020.

Tem por objeto social operações 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; prestação de serviços de análise de crédito e cobrança; e a emissão de moeda eletrônica e gestão de conta de pagamento pré-paga.

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 são apresentadas em Reais (R\$), moeda funcional da Sociedade, exceto quando indicado, os valores são expressos em milhares de Reais e foram arredondados para o milhar mais próximo.

As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração, que em atendimento ao disposto no artigo 8º, da Resolução CMN nº. 4818/20, declara de forma explícita e sem reserva, que as Demonstrações financeiras estão em conformidade com a regulamentação emanada do CMN e do BCB, bem como, que é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotada 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 distorções. Foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do BACEN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e do Comitê de Procedimentos Contábeis (CPC), quando aplicável.

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

OPEA 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)

e continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras de Sociedade foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da administração da Sociedade e foram aprovadas em 28 de fevereiro 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 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 2023 e 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 destas operações, os resultados poderão ser diferentes das estimativas. Os instrumentos financeiros são negociados de

OPEA 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)

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.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 Depósitos

Os depósitos correspondem aos saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas decorrentes dos depósitos realizados por clientes na conta da OPEA, que não se confundem com os da Sociedade.

b.8 Ativo e Passivo circulante

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

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

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.9 Resultado recorrente e não recorrente

A Sociedade considera como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com as atividades típicas da Sociedade. 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 encerrados em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não houve resultados não recorrentes.

b.10 Impostos de renda, 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.

OPEA 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)

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\$ 20 sobre as bases de apuração mensal 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 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e estrangeiras, e aplicações cujo vencimento das operações na data de efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias, e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Sociedade para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

	31/12/2023	31/12/2022
Disponibilidades	4	2
Banco Itaú S/A	1	2
Fundo de reserva – conta de liquidação (SPB)	3	-
Aplicação interfinanceira de Liquidez	90.425	-
Notas do Tesouro Nacional	90.425	-
Total de Caixa e equivalentes de caixa	90.429	2

4 Títulos e valores Mobiliários

Em 31 de dezembro de 2023 os títulos e valores mobiliários estão representados por cotas de fundos de investimentos no montante de R\$ 2.897 (R\$ 1.164 em 31 de dezembro de 2022) e Títulos Públicos federais vinculados ao Banco Central no montante de R\$ 3.085.

5 Depósitos

Em 31 de dezembro de 2023, os depósitos estão representados por saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que se constituem patrimônio separado, que não se confunde com o da instituição de pagamento, conforme art. 12 da Lei nº 12.865, de 9 de outubro de 2013.

OPEA 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)

	31/12/2023	31/12/2022
Conta de pagamento pré-paga	90.414	-
Saldos de Livre movimentação	90.414	-
Total	90.414	-

6 Outros passivos

	31/12/2023	31/12/2022
Cobrança, arrecadação de tributos e assemelhado	176	-
IOF	176	-
Sociais e estatutárias	437	-
PLR	437	-
Fiscais e previdenciárias	128	4
Impostos e contribuições a recolher	128	4
Diversas	1.303	4
Outras despesas administrativas	1.303	4
Total	2.044	8

7 Partes relacionadas

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a Sociedade não possuía outros valores com a parte relacionada.

Remuneração do pessoal chave da administração

Não houve pagamentos do pessoal chave da administração para o exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

OPEA 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)

8 Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social de R\$ 4.500, está representado por 4.500.000 de ações ordinárias, todas nominativas, totalmente integralizadas por acionistas no país. Em outubro de 2023, foi aprovado pelo Banco Central do Brasil, o aumento de capital no montante de R\$ 3.000.

b. Destinações do lucro

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

- 5% à constituição de reserva legal até o limite de 20% do capital social.
- Pagamento de dividendos aos acionistas de no mínimo 5%, observadas as disposições legais aplicáveis.
- O saldo, se houver, deverá ter a destinação deliberada pela Assembleia Geral de Acionistas, de acordo com a proposta submetida pela administração.

9 Resultado

a. Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	2ºSem/2023	31/12/2023	31/12/2022
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	6.257	8.471	-
Rendas de Títulos de Renda Fixa	94	102	-
Rendas de com Fundos de Investimentos	145	229	139
Títulos para Negociação	(13)	(13)	-
Total	6.483	8.789	139

b. Resultado não operacional

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 e exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 o saldo de resultado não operacional foi de R\$ 0,00.

OPEA 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)

10 Despesas de Impostos de Renda e Contribuição Social

	31/12/2023	31/12/2022
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	2.391	73
Adições/exclusões	-	-
Lucro Real/ (Prejuízo) fiscal	2.391	73
Compensação de prejuízo fiscal e base negativa	(353)	(22)
Base de cálculo	2.038	51
Imposto de Renda - 15 % + adicional 10%	(380)	(8)
Contribuição Social - 9%	(145)	(5)
Total	(522)	(13)

11 Contingências

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 e exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 não existiam processos judiciais com risco de perda provável ou possível. As declarações de renda dos últimos cinco exercícios estão sujeitas à revisão e aprovação pelas autoridades fiscais. Outros impostos e contribuições permanecem sujeitos à revisão e aprovação pelos órgãos competentes por períodos variáveis.

12 Prevenção à lavagem de dinheiro

Em cumprimento à legislação específica e às melhores práticas para sua gestão eficiente, são feitas revisões periódicas e extraordinárias em todos os setores, esses procedimentos e medidas ocorrem em consonância uníssona com a gestão de riscos e controles internos.

13 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 e atualizações normativas posteriores, minimizar a ocorrência de risco operacional, risco de mercado, risco de

OPEA 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)

liquidez e fazer o gerenciamento de capital de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos de acordo com a natureza e a complexidade dos produtos e dos serviços oferecidos, através de área de Gestão de Riscos, com reportes a alta administração da Sociedade.

14 Prestação de outros serviços e política de independência do auditor

Informamos que a empresa contratada para auditoria das demonstrações contábeis da Instituição não prestou no período outros serviços que não sejam de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, nos quais o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho e nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover o interesse deste.

15 Ouvidoria

O componente organizacional de ouvidoria encontra-se em funcionamento e a sua estrutura atende às disposições estabelecidas por meio da Resolução CMN nº 4.860, de 23 de outubro de 2020 do Banco Central do Brasil.

16 Plano de implementação Resolução CMN N° 4.966

No segundo exercício de 2021 o BCB promulgou a Resolução nº 4.966/21 do CMN, que trata dos conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros, substituição das Resoluções nº 2.682 e 3.533 do CMN, bem como da Circular nº 3.068 do BCB, devendo elaborar, até 31 de dezembro de 2022 o plano para implementação destas alterações.

Conforme plano de implementação elaborado pela Sociedade a administração considerando o quadro de ativos financeiros atuais, tipos de operações e classificação S5 do segmento, entende que a margem de crédito e as atualizações da resolução 4.966 não terão grandes impactos operacionais

Em caso de mudanças nos ativos financeiros e operações de créditos concedidos, a empresa irá criar metodologia de classificação, mensuração, reconhecimento e baixa dos instrumentos financeiros bem como a constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de acordo com a referida norma.

Por fim as obrigações decorrentes desta resolução serão monitoradas pela área de *Compliance* e implementadas pelas áreas de suporte da Sociedade.

OPEA 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)

17 Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes após o encerramento do exercício em 31 de dezembro de 2023, até a emissão das demonstrações financeiras-

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS

Contador

CRC 1SP110330/O-6