

**Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A.**

**Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023 e  
2022 acompanhadas do Relatório dos Auditores  
Independentes**

## Conteúdo

Relatório dos auditores independentes

Relatório da administração

Demonstrações financeiras

Notas explicativas às demonstrações financeiras

# Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Acionistas e Administradores da  
**Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A.**

São Paulo – SP

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Companhia”), 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 exercício findo naquela data, bem como as correspondentes 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, Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o período findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), incluindo a Resolução nº 4.720/19 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e a Circular nº 3.959/19 do 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 financeiras”. Somos independentes em relação a Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## Ênfase

### Transações com partes relacionadas

Conforme mencionado na nota explicativa nº 14, a Companhia possui operações com partes relacionadas. Caso estas operações tivessem sido realizadas com terceiros, os resultados das operações poderiam ser diferentes daqueles obtidos. Nossa opinião não está modificada em função desse assunto.

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

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, 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 financeiras 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 financeiras**

A Administração da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação das suas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), incluindo a Resolução nº 4.720/19 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e a Circular nº 3.959/19 do Banco Central do Brasil (Bacen), 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 de Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

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

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 10 de abril de 2024.

DocuSigned by:

*Luiz Carlos Soares da Silva*

5560E4A43B5144C...

Luiz Carlos Soares da Silva

Contador CRC 1SP-228.054/O-4

**Conatus Auditores Independentes S.S.**

CRC 2SP-037.537/O-1

(valores expressos em milhares de reais)

## Relatório da Administração

Em conformidade com as normas do Banco Central do Brasil (“BCB”), a Administração da Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Companhia” ou “Numbrs SCD”) tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras da Companhia acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023.

A Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A. é um neobank que oferece serviços financeiros especializados em mercados verticais. Nossa missão é fornecer soluções personalizadas que ultrapassem os limites dos serviços financeiros tradicionais, visando resolver desafios específicos de negócios por meio de nossos produtos e serviços.

Em maio de 2023, a companhia iniciou uma operação piloto no segmento “Médico”, oferecendo uma plataforma integrada de gestão de reembolso de despesas médicas a clínicas especializadas em cirurgias eletivas. A Numbrs começou a originar, gradualmente e com prudência, operações de crédito na modalidade de capital de giro com prazo de vencimento de até 365 dias, direcionado exclusivamente ao segmento “Médico”. Após 60 dias, a operação mostrou-se inviável e novas originações foram interrompidas.

No segundo semestre de 2023, em relação à parte tecnológica e infraestrutura, a companhia iniciou a integração com a Nuclea para emissão e liquidação de boletos.

Quanto ao desenvolvimento de produtos, também no segundo semestre de 2023, a companhia criou uma plataforma para oferta de Conta de Gestão de Despesas para o segmento de condomínios.

Gerenciamento de Riscos e de Capital: em conformidade com as disposições regulatórias estabelecidas nas Resoluções números 4.557/17, 4.606/17 e 2.554/98, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, a Sociedade de Crédito mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital.

Agradecemos aos acionistas, clientes e nossa rede de parceiros pela confiança e credibilidade, e especialmente aos nossos colaboradores pelo empenho que possibilitou o desenvolvimento de nossos produtos.

Permanecemos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

São Paulo, 10 de abril de 2024.

A Administração.



Nubrs Sociedade de Crédito Direto S.A.

(valores expressos em milhares de reais)

**BALANÇOS PATRIMONIAIS PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

<b>ATIVO</b>	<b>Nota Explicativa</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>Nota Explicativa</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Circulante</b>				<b>Circulante</b>			
<b>Disponibilidades</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>221</b>	<b>126</b>
<b>TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>4</b>	<b>3.587</b>	<b>3.018</b>	Depósitos	5	79	-
Vinculados ao Banco Central		3.510	3.018	Captações no mercado aberto	6	142	126
Relações interfinanceiras		77	-	<b>Outras obrigações</b>	<b>7</b>	<b>192</b>	<b>148</b>
<b>Outros créditos</b>		<b>29</b>	<b>17</b>	Sociais e estatutárias		147	-
Diversos		29	17	Fiscais e previdenciárias (demais)		39	31
				Diversas		6	117
<b>Total do circulante</b>		<b>3.617</b>	<b>3.037</b>	<b>Total do circulante</b>		<b>413</b>	<b>274</b>
				<b>Patrimônio líquido</b>			
				Capital:	8.a	<b>3.009</b>	<b>2.529</b>
				De Domiciliados no país		3.009	2.529
				Reservas de lucros	8.b	195	234
				<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>3.204</b>	<b>2.763</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>3.617</b>	<b>3.037</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>3.617</b>	<b>3.037</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

(valores expressos em milhares de reais)

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**  
**SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

	Nota explicativa	2º Sem/23	31/12/2023	31/12/2022
<b>RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>219</b>	<b>416</b>	<b>318</b>
Operações de crédito		-	1	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	8	219	415	318
<b>DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>(16)</b>	<b>(25)</b>	<b>(14)</b>
Operações de captação no mercado		(16)	(25)	(14)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>203</b>	<b>391</b>	<b>304</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(120)</b>	<b>(6)</b>	<b>(102)</b>
Receitas de prestação de serviços	9	181	465	242
Outras despesas administrativas	10	(147)	(267)	(291)
Despesas tributárias		(39)	(89)	(53)
Outras receitas operacionais		-	1	-
Outras despesas operacionais		(115)	(116)	-
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>83</b>	<b>385</b>	<b>202</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>83</b>	<b>385</b>	<b>202</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	11	<b>40</b>	<b>(51)</b>	<b>(48)</b>
Provisão para imposto de renda		32	(32)	(30)
Provisão para contribuição social		8	(19)	(18)
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>		<b>123</b>	<b>334</b>	<b>154</b>
<b>Lucro por ação.....R\$</b>		<b>0,04</b>	<b>0,11</b>	<b>0,06</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A.

(valores expressos em milhares de reais)

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

	<u>2º Sem/23</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>123</b>	<b>334</b>	<b>154</b>
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>	<b>123</b>	<b>334</b>	<b>154</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

(valores expressos em milhares de reais)

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

	Capital realizado	Reserva legal	Reservas especiais de lucros	Lucro/ (Prejuízo) acumulado	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>2.029</b>	<b>4</b>	<b>76</b>	<b>-</b>	<b>2.109</b>
Aumento do capital social	500	-	-	-	500
Lucro líquido/ (prejuízo) do exercício	-	-	-	334	334
Destinações					
Reserva legal	-	17	-	(17)	-
Reserva especial de lucros	-	-	317	(317)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>2.529</b>	<b>21</b>	<b>393</b>	<b>-</b>	<b>2.943</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>2.529</b>	<b>37</b>	<b>711</b>	<b>-</b>	<b>3.277</b>
Aumento do capital social	480	-	-	-	480
Lucro líquido/ (prejuízo) do exercício	-	-	-	334	334
Destinações					
Juros sobre capital próprio	-	-	-	(173)	(173)
Dividendos	-	-	-	(200)	(200)
Amortização de prejuízo com reserva especial de lucro	-	-	(39)	39	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>3.009</b>	<b>37,40</b>	<b>672</b>	<b>-</b>	<b>3.718</b>
<b>Saldo em 30 de junho de 2023</b>	<b>3.009</b>	<b>12</b>	<b>222</b>	<b>211</b>	<b>3.454</b>
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre	-	-	-	123	123
Destinações					
Juros sobre capital próprio	-	-	-	(173)	(173)
Dividendos	-	-	-	(200)	(200)
Amortização de prejuízo com reserva especial de lucro	-	-	(39)	39	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>3.009</b>	<b>12</b>	<b>183</b>	<b>-</b>	<b>3.204</b>
<b>Mutações do semestre</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(39)</b>	<b>(211)</b>	<b>(250)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

(valores expressos em milhares de reais)

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA**  
**SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

	<b>2º Sem/23</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
Lucro líquido do semestre e exercício	123	334	154
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	-	-	43
Ajustes de avaliação patrimonial no resultado	-	2	(3)
Provisão de impostos no resultado	(40)	51	48
	<b>83</b>	<b>387</b>	<b>242</b>
<b>Varição de Ativos e Obrigações</b>	<b>142</b>	<b>(642)</b>	<b>(720)</b>
(Aumento) redução em TVM e instrumentos financeiros ativos	192	(571)	(803)
(Aumento) redução de outros ativos	13	16	1
(Aumento) redução em TVM e instrumentos financeiros passivos	(47)	95	15
Aumento (redução) em outros passivos	20	(88)	115
Imposto de renda e contribuição social pagos	(36)	(94)	(48)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>225</b>	<b>(255)</b>	<b>(478)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>			
Inversões em:			
Imobilizado de uso	-	-	(8)
Inversões líquidas no intangível	-	-	(5)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>			
Recebimento pela integralização de capital	-	480	500
Pagamento de juros sobre capital próprio	(26)	(26)	-
Dividendos/Lucros pagos	(200)	(200)	(8)
<b>Caixa líquido usado nas atividades de financiamento</b>	<b>(226)</b>	<b>254</b>	<b>492</b>
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	2	2	1
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	1	1	2
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

(valores expressos em milhares de reais)

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023**

### **1. Contexto operacional**

A NUMBRS Sociedade de Créditos Direto S.A (“Sociedade” e/ou “Numbrs”) fundada em 07 de maio de 2019, domiciliada à Rua Doutor Cândido Espinheira, 560, 1ª, Bairro Perdizes, São Paulo, CEP 05004-000, Brasil, é uma instituição financeira constituída sob a forma de sociedade anônima, foi registrada na Receita Federal do Brasil em 18 de agosto de 2020.

A Sociedade tem por objeto social a realização de 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; sessão 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; a atuação como representante de seguros na distribuição de seguro relacionado com as operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, nos termos da regulamentação do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP); e a emissão de moeda eletrônica, nos termos da regulamentação em vigor.

A Companhia teve sua aprovação pelo BACEN em 24 de julho de 2020.

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 financeiras**

#### **a. Declaração de conformidade**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen, em conjunto com as normas e resoluções do Conselho Monetário Nacional (CMN). 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 (CPC 00 (R1), 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10(R1), 23, 24, 25, 27 e 33 (R1), e com a Resolução BCB nº 2/2020, com a Resolução CMN nº4.818/20.

A Administração da Companhia declara que as demonstrações financeiras estão em conformidade com a regulamentação emanada do Banco Central do Brasil.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e consequentemente àquelas utilizadas pela Administração da Companhia na sua gestão.

A Administração avaliou a capacidade da Companhia 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 Companhia foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

(valores expressos em milhares de reais)

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Companhia e foram aprovadas em 10 de abril de 2024.

#### **b. Moeda funcional e moeda de apresentação**

As demonstrações financeiras foram preparadas em Real (R\$), que é a moeda funcional da Companhia e sua moeda de apresentação.

### **3. Descrição das principais práticas contábeis**

As principais práticas contábeis adotadas pela Administração para a elaboração das demonstrações financeiras são as seguintes:

#### **a) Instrumentos financeiros**

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição acrescida dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Os instrumentos financeiros são classificados em uma das seguintes categorias baseadas no modelo de negócio em que estes ativos se inserem e nas características contratuais de seus fluxos de caixa, conforme Circular do Banco Central do Brasil nº 3.068/01:

- (i) **Títulos para negociação:** são adquiridos com o propósito de serem negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- (ii) **Títulos mantidos até o vencimento:** são adquiridos com a intenção para sua manutenção em carteira até os respectivos vencimentos e são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Perdas de caráter permanente são reconhecidas no resultado do período;
- (iii) **Títulos disponíveis para venda:** são aqueles que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, e são ajustados ao valor de mercado, sendo a diferença entre os valores atualizados pela curva do papel e os valores de mercado, registrada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários, sendo transferida para o resultado do período em que houver a sua efetiva realização. Perdas de caráter permanente são reconhecidas no resultado do exercício.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Companhia não possuía títulos classificados nas categorias descritas nos itens (ii) e (iii).

Ao longo dos exercícios de 2023 e 2022, a Administração Companhia não operou com instrumentos financeiros derivativos.

#### **b) Caixa e equivalentes de caixa**

Conforme Resolução do CMN nº 3.604/08, o caixa e equivalentes de caixa inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias na data da aplicação.

#### **c) Operações de crédito**

Conforme a Resolução do CMN 4.656/2018, a Numbrs é uma instituição que tem por objeto à realização de 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.

As práticas de gerenciamento de riscos adotadas pela Numbrs (das de acordo com o nível de risco estabelecido pela Administração, observando os requisitos da Resolução CMN n 2.682/99, que requer a análise periódica da carteira e a classificar as operações de crédito em ordem crescente de risco, nível "AA" (risco mínimo) a "H" (risco máximo), levando em consideração os níveis de atraso das operações e a análise da Administração quanto aos aspectos do tomador.

(valores expressos em milhares de reais)

Os juros são apropriados em receitas pelo regime de competência.

Todas as operações foram originadas na plataforma eletrônica da Sociedade não havendo operações de cessão de créditos.

**d) Provisão para crédito de liquidação duvidosa**

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

**e) Apuração de resultado**

O regime de apuração do resultado (receitas e despesas) é o de competência.

**f) Resultado não recorrente**

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/2020, a Administração da Companhia deve considerar como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Companhia e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos períodos futuros. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não houveram resultado classificado como não recorrente.

**g) 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 findas em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

**h) 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 Companhia.

**i) Imposto de renda e contribuição social corrente, PIS e COFINS**

As despesas de imposto de renda e contribuição social correntes 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 no resultado.

A tributação sobre o lucro compreende ao 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% acrescidos de 10% sobre o que exceder a R\$ 20 mil sobre a base 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 a apuração do lucro tributável corrente podem gerar créditos ou débitos tributários diferidos.

(valores expressos em milhares de reais)

As despesas com PIS e COFINS são calculadas sobre as receitas sendo as alíquotas de 1,65% e 7,6% respectivamente para as receitas de faturamento e outras receitas operacionais; e, de 0,65% e 4% respectivamente para as receitas financeiras.

**j) Demonstração do fluxo de caixa**

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

**k) Resoluções do CMN e BACEN que entrarão em vigor em períodos futuros****Instrumentos financeiros**

A Resolução CMN 4.966/21, e atualizações trazidas pela Resolução CMN 5.100/2023, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como a designação e reconhecimento de relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen. O objetivo é buscar a convergência do critério contábil do COSIF para os requerimentos da norma internacional do IFRS. Em atendimento a Resolução CMN nº 4.966/21, a Instituição realizou o mapeamento de todas as principais entregas regulatórias que devem ser realizadas a partir da emissão da norma, segregando a sua importância e tempestividade, com o propósito de demonstrar uma linha do tempo para a sua implantação.

A Administração vem acompanhando o plano de implementação das diretivas consideradas na mencionada Resolução.

A Resolução BCB nº 352/2023, com vigência a partir de 01 de janeiro de 2025, estabelece procedimentos contábeis sobre a definição de fluxos de caixas de ativo financeiro como somente pagamento de principal e juros; a aplicação da metodologia para apuração da taxa de juros efetiva de instrumentos financeiros; a constituição de provisão para perdas associadas ao risco de crédito; e a evidenciação de informações relativas a instrumentos financeiros em notas explicativas a serem observados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen.

Estas normas não produziram efeitos nestas demonstrações contábeis apresentadas, pois trata-se de normativos prospectivos.

**4. Títulos e valores mobiliários**

Está representado por aplicações em Títulos Públicos Federais, na forma de Letras Financeiras do Tesouro (LFT), e está classificado em “**Títulos para Negociação**”, conforme demonstrado abaixo:

	Vencimento	31/12/2023		31/12/2022
		Valor do custo	Valor de mercado	Valor de mercado
<b>Ativo Circulante</b>				
<b>Carteira própria</b>				
		<b>3.369</b>	<b>3.368</b>	<b>2.362</b>
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2024	3.369	3.368	2.362
<b>Vinculados a operações compromissadas</b>				
		<b>143</b>	<b>143</b>	<b>126</b>
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2024	143	143	126
<b>Vinculados ao Banco Central</b>				
Títulos Públicos Federais (LFT)	-	-	-	<b>530</b>
<b>Total</b>		<b>3.512</b>	<b>3.510</b>	<b>3.018</b>

(valores expressos em milhares de reais)

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não houve reclassificação entre categorias, tampouco há títulos dados em garantia de outras operações nesses períodos.

## 5. Captações no mercado aberto

Estão representadas conforme descrito abaixo:

<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>31/12/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Recompras a liquidar – carteira própria</b>	<b>142</b>	<b>126</b>
Letras Financeiras do Tesouro	142	126

## 6. Depósitos

O montante de R\$ 79 corresponde ao saldo de depósitos em contas de pagamento pré-pagas de nossos clientes, efetuados através de movimentação via meios eletrônicos de pagamento (TED e PIX, por exemplo).

Tal montante não é remunerado ou sequer utilizado como fonte de financiamento para outras operações próprias da Numbrs SCD.

## 7. Outras obrigações

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

<b>Outros passivos</b>	<b>31/12/23</b>	<b>31/12/22</b>
<b>Sociais e estatutárias</b>	<b>147</b>	<b>-</b>
Remuneração de capital próprio (a)	147	-
<b>Fiscais e previdenciárias</b>	<b>39</b>	<b>31</b>
Impostos e contribuições sobre lucros	9	24
Impostos e contribuições a recolher	30	7
<b>Diversas</b>	<b>6</b>	<b>117</b>
Outras despesas administrativas	6	5
Credores diversos País	-	112
<b>Total</b>	<b>192</b>	<b>148</b>

(a) Juros sobre capital próprio aprovado em assembleia geral extraordinária de acionistas em 26 de dezembro de 2023.

## 8. Patrimônio líquido

### a. Capital social

O Capital Social de R\$ 3.009 (R\$ 2.529 em 31 de dezembro de 2022), está representado por 3.009.062 (2.529.062 em 31 de dezembro de 2022) de ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, totalmente integralizadas por acionistas no País.

### Aumento do capital social

(valores expressos em milhares de reais)

Em 31 de maio de 2023, foi deliberado o aumento de capital de R\$ 2.529 para R\$ 3.009, com a emissão de 480.000 ações ordinárias e nominativas, no montante de 480. Este processo foi deferido pelo Banco Central do Brasil em 24 de agosto de 2023.

### 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 25%.
- O saldo, se houver, após as deduções acima ficarão à disposição da Assembleia Geral que lhe dará o destino conveniente.

### c. Reserva legal

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 o saldo de reserva legal é de R\$ 12 (R\$ 12 em 31 de dezembro de 2023).

### d. Dividendos

Nos termos do seu Estatuto Social, a Administração poderá declarar dividendos à conta do lucro apurado no balanço levantado em 31 de dezembro de 2023, foram deliberados em 01 de setembro de 2023 o valor de R\$ 200 em dividendos. Em 31 de dezembro de 2022 não houve distribuição.

### e. Reservas especiais de lucro

Tem a finalidade de garantir recursos para o pagamento de dividendos, inclusive na forma de juros sobre o capital próprio, ou suas antecipações, visando manter o fluxo de remuneração aos acionistas. No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 foram destinados o saldo de reservas especiais de lucros é de R\$ 183 em 31 de dezembro de 2023.

## 9. Receita de operações com títulos e valores mobiliários

	<u>2° Sem./2023</u>	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Rendas de Títulos de Renda fixa	219	415	318
	<b>219</b>	<b>415</b>	<b>318</b>

## 10. Receita de prestação de serviços

	<u>2° Sem./2023</u>	<u>31/12/23</u>	<u>31/12/22</u>
Rendas de Prestação de Serviços	181	465	242
	<b>181</b>	<b>465</b>	<b>242</b>

## 11. Outras despesas administrativas

(valores expressos em milhares de reais)

Em 31 de dezembro de 2023 o saldo de outras despesas administrativas no montante de R\$ 267 (R\$ 291 em 31 de dezembro de 2022) é representado principalmente por despesas de serviços especializados de contabilidade, auditoria e consultorias contratados.

## 12. Outras despesas operacionais

Em 31 de dezembro de 2023 o saldo de outras despesas administrativas operacionais no montante de R\$ 116 é representado principalmente por despesas de Captação e Operações de Cédulas de Crédito Bancários - CCBs.

## 13. Imposto de renda de contribuição social corrente

	31/12/23	31/12/22
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	385	202
Juros sobre capital próprio	(173)	-
Adições (exclusões) ajuste de marcação ao mercado	2	(2)
<b>Base de cálculo</b>	<b>214</b>	<b>200</b>
Imposto de renda - 15%	(32)	(30)
Contribuição social – 9%	(19)	(18)
<b>Imposto de renda e contribuição social corrente</b>	<b>(51)</b>	<b>(48)</b>

## 14. Partes relacionadas

As operações entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução CMN nº 4.818/20 e ao Pronunciamento Técnico CPC 05 (R1).

A Companhia não possui saldos com partes relacionadas em 31 de dezembro de 2023. Em 31 de dezembro de 2022 possuía um saldo de R\$112, referente a pagamento de despesas diversas, lançado em Outras Obrigações – Credores Diversos País, cujas transações foram realizadas em condições compatíveis com as médias praticadas com terceiros.

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

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a Companhia não apresentava risco de liquidez.

(valores expressos em milhares de reais)

## 16. Limites operacionais

### Requerimento de capital mínimo

A Instituição optou pela metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado - PRS5. Ela encontra-se enquadrada nos limites mínimos de capital e patrimônio compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, conforme normas vigentes do Banco Central do Brasil. O Índice de Basileia Simplificado ficou em 106%:

Descrição	31/12/2023
Patrimônio de Referência (PRS5)	3.009
RWAS5	3.204
Índice de Basileia	106%

## 17. Outros assuntos

### a) Demandas judiciais

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não havia registros de demanda judiciais ou extrajudiciais ativas e/ou passivas.

### b) Relacionamento com auditor independente

Para o adequado gerenciamento e divulgação da existência de eventuais conflitos de interesse a Numbrs, como parte de suas práticas de governança corporativa, evidencia que não contratou quaisquer outros serviços, além da auditoria independente de suas demonstrações contábeis, junto à empresa Conatus Auditores Independentes S.S., ou a quaisquer empresas ou pessoas a elas ligadas direta ou indiretamente.

### c) Supremo Tribunal Federal (STF) mudança de entendimento relacionado com a coisa julgada em matéria tributária

Em 8 de fevereiro de 2023, o Supremo Tribunal Federal (STF) julgou os Temas 881 – Recurso Extraordinário nº 949.297 e 885 – Recurso Extraordinário nº 955.227, julgada em matéria tributária, notadamente diante do julgamento, com controle concentrado pelo Supremo Tribunal Federal, que declara a constitucionalidade de tributo anteriormente considerado inconstitucional, na via do controle incidental, por decisão transitada em julgado. O Plenário do STF considerou que uma decisão definitiva, a chamada “coisa julgada”, sobre tributos recolhidos de forma continuada, pede seus efeitos caso, a Corte posteriormente se posicione em sentido contrário. A Administração da Companhia avaliou os impactos desta decisão e concluíram que não existe impacto nas demonstrações financeiras em decorrência desta decisão.

### d) Impactos relacionados a invasão russa na Ucrânia

A invasão russa na Ucrânia, juntamente com a imposição de sanções internacionais, tem um impacto econômico generalizado. Os negócios no Brasil podem ser severamente impactados pela interrupção da cadeia de suprimentos, volatilidade do mercado, risco de pagamento e aumento dos custos de commodities resultantes da invasão. O impacto é agravado pela decisão de algumas empresas globais de limitar ou cessar as operações na Rússia.

(valores expressos em milhares de reais)

Na presente data destas demonstrações financeiras, a Administração avaliou e, o contexto descrito acima não gerou impactos relevantes nas referidas demonstrações financeiras da Sociedade.

### **18. Eventos subsequentes**

Não houve outros eventos subsequentes que ocasionaram ajustes ou divulgações para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2023.

**A DIRETORIA**

**REINALDO DANTAS**  
**Contador**  
CRC 1SP110330/O-6

**Certificado de Conclusão**

Identificação de envelope: 16E6D6722EDC4A7AA14EB0BEBD96C496  
 Assunto: Complete com a DocuSign: Numbrs SCD - DCs 31.12.23 e 22\_Final.docx  
 Envelope fonte:  
 Documentar páginas: 20  
 Certificar páginas: 1  
 Assinatura guiada: Ativado  
 Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado  
 Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

Status: Concluído

Remetente do envelope:  
 Luiz Carlos Soares da Silva  
 Avenida Lasar Segall, 118, 10º andar - Apto 101  
 São Paulo, BR-SP 02543-010  
 luiz.soares@conatusaudit.com.br  
 Endereço IP: 177.62.186.182

**Rastreamento de registros**

Status: Original  
 12/04/2024 23:09:46

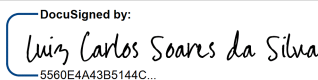
Portador: Luiz Carlos Soares da Silva  
 luiz.soares@conatusaudit.com.br

Local: DocuSign

**Eventos do signatário**

Luiz Carlos Soares da Silva  
 luiz.soares@conatusaudit.com.br  
 Sócio  
 Conatus Auditores Independentes S.S.  
 Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta  
 (Nenhuma)

**Assinatura**

DocuSigned by:  
  
 5560E4A43B5144C...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado  
 Usando endereço IP: 177.62.186.182

**Registro de hora e data**

Enviado: 12/04/2024 23:10:21  
 Visualizado: 12/04/2024 23:10:51  
 Assinado: 12/04/2024 23:11:08  
 Assinatura de forma livre

**Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:**  
 Não oferecido através do DocuSign

Eventos do signatário presencial	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos de entrega do editor	Status	Registro de hora e data
Evento de entrega do agente	Status	Registro de hora e data
Eventos de entrega intermediários	Status	Registro de hora e data
Eventos de entrega certificados	Status	Registro de hora e data
Eventos de cópia	Status	Registro de hora e data
Eventos com testemunhas	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos do tabelião	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos de resumo do envelope	Status	Carimbo de data/hora
Envelope enviado	Com hash/criptografado	12/04/2024 23:10:21
Entrega certificada	Segurança verificada	12/04/2024 23:10:51
Assinatura concluída	Segurança verificada	12/04/2024 23:11:08
Concluído	Segurança verificada	12/04/2024 23:11:08
Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora