

## **Carta de Apresentação das Demonstrações Financeiras.**

Em atenção ao disposto da Instrução Normativa BCB nº 236, de 17 de fevereiro de 2022, apresentamos a seguir o Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras, o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A. referentes à data-base 31 de dezembro de 2023.

Neste anexo, constam os seguintes documentos:

- Relatório da Administração.
- Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras.
- Balanços Patrimoniais.
- Demonstrações dos Resultados.
- Demonstrações do Resultado Abrangente.
- Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
- Demonstrações dos Fluxos de Caixa.
- Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.

**TERMO DECLARATÓRIO:** É de total responsabilidade da alta administração da Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A. o conteúdo dos documentos contidos neste arquivo.

---

Sergio Furio  
Diretor

---

Edna Leal  
Contadora – CRC 1SP219345/O

# Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A.

*Demonstrações Financeiras  
em 31 de dezembro de 2023*



**3** Carta da Administração

**7** Demonstrações Financeiras

**12** Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

## Carta da Administração

### Aos senhores clientes e à sociedade,

Submetemos à apreciação de V. Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A. ("Creditas SCD"), referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023.

A Creditas SCD é uma instituição financeira autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BACEN"), desde 23 de janeiro de 2019, nos termos da Resolução nº 4.656 do Conselho Monetário Nacional ("CMN").

A Creditas SCD realiza 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. Também oferece os produtos relacionados à benefícios, na modalidade pré-paga aos seus clientes. Atualmente, a Creditas SCD busca expandir seu portfólio de produtos e investir em pessoas e tecnologia, com foco no crescimento da empresa visando sempre propiciar a melhor experiência possível aos nossos clientes.

### Desempenho

A Creditas SCD encerrou o ano de 2023 com R\$ 60.091 mil em ativos e a carteira de crédito com operações de empréstimos com garantia e financiamentos com saldo de R\$ 14.384 mil já líquido dos efeitos de provisão para perdas.

O valor total de originação para as operações de empréstimo e financiamento com garantia no período foi de R\$ 1.333.828 mil.

### Política de distribuição de dividendos

Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo obrigatório correspondente a 1% do lucro líquido apurado em cada exercício social, ajustado conforme legislação em vigor. Em razão do saldo total de prejuízos acumulados no patrimônio líquido, não efetuamos a distribuição de dividendos em 2023 e 2022.

### Governança Corporativa

A Creditas SCD adota as melhores práticas de mercado, estabelecendo políticas e procedimentos internos que devem ser seguidos por todos os seus colaboradores, respeitando as leis e os regulamentos aplicáveis ao modelo de negócio.

### Considerações finais

A Creditas SCD segue os padrões definidos pelo BACEN e pela legislação aplicável às Sociedades Anônimas para divulgação dos seus resultados contábeis.

Agradecemos a confiança de todos os nossos clientes e dos nossos colaboradores que não medem esforços para o sucesso da companhia.

São Paulo, 20 de março de 2024.

A Administração



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A  
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

## Aos Administradores e Acionistas da Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A

São Paulo - SP

### Opinião

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

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras da Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A. ("Creditas SCD"), em 31 de dezembro de 2023, foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Creditas 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 findos 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 financeiras". Somos independentes em relação a Creditas SCD, 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.

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

A administração da Creditas SCD 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 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.

## Responsabilidade da administração pelas demonstrações financeiras

A administração 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 Creditas SCD 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 Creditas SCD ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

## 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:

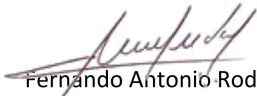
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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 Creditas SCD.
- 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 Credits SCD. 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 Credits SCD a não mais se manter em continuidade operacional.

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

São Paulo, 20 de março de 2024

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP-027685/O-0 'F' SP



Fernando Antonio Rodrigues Alfredo  
Contador CRC 1SP252419/O-0

## Balanço Patrimonial

em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Disponibilidades	4	42.207	27.461
Operações de crédito	5	14.384	11.561
Outros ativos	6	3.423	5.807
Intangível	7	77	152
<b>Total do ativo</b>		<b>60.091</b>	<b>44.981</b>
<b>Passivo</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Adiantamento de clientes	8	8.841	9.105
Obrigações tributárias	9	2.694	1.915
Obrigações diversas	11	20.870	21.308
Contingências	10	968	630
<b>Total do Passivo</b>		<b>33.373</b>	<b>32.958</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social	13	26.000	15.000
Reserva de capital	13	-	2.010
Reserva de lucro	13	-	1.682
Lucros / Prejuízos acumulados		718	(6.669)
<b>Total do Patrimônio líquido</b>		<b>26.718</b>	<b>12.023</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>60.091</b>	<b>44.981</b>

## Demonstrações do resultado

para o semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	Nota	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>2.938</b>	<b>5.264</b>	<b>28.359</b>
Operações de crédito	15	1.529	2.678	27.043
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		1.409	2.586	1.316
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(116)</b>	<b>(2)</b>	<b>(497)</b>
Custos com intermediação de negócios		(19)	(35)	(150)
(Provisão) / reversão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(97)	33	(347)
<b>Resultado bruto de intermediação financeiras</b>		<b>2.822</b>	<b>5.262</b>	<b>27.862</b>
<b>Outras receitas / (despesas) operacionais</b>		<b>6.961</b>	<b>(2.633)</b>	<b>(34.407)</b>
Receitas de prestação de serviços	16	30.857	54.656	64.753
Despesas de pessoal	17	(2.427)	(6.098)	(5.061)
Outras despesas administrativas	18	(17.253)	(43.759)	(85.402)
Despesas tributárias	19	(4.186)	(7.195)	(8.773)
Outras receitas operacionais	20	-	-	230
Outras despesas operacionais	20	(30)	(237)	(154)
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>9.783</b>	<b>2.629</b>	<b>(6.545)</b>
Imposto de renda e contribuição social	12	(1.329)	(1.329)	(124)
<b>Resultado líquido do semestre / exercício</b>		<b>8.454</b>	<b>1.300</b>	<b>(6.669)</b>
Quantidade de ações do capital social	13	52.000	52.000	30.000
<b>Resultado líquido por ação no semestre / exercício</b>		<b>0,16</b>	<b>0,03</b>	<b>(0,22)</b>

## Demonstrações do resultado abrangente

para o semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>Resultado líquido do semestre / exercício</b>	<b>8.454</b>	<b>1.300</b>	<b>(6.669)</b>
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultado abrangente total</b>	<b>8.454</b>	<b>1.300</b>	<b>(6.669)</b>

## Demonstrações dos fluxos de caixa

para o semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Lucro líquido / (Prejuízo) no semestre / exercício	8.454	1.300	(6.669)
Juros registrados	(2.392)	(4.165)	(5.166)
(Provisão) / reversão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	97	(33)	347
Pagamento baseado em ações	539	2.395	1.133
Provisão para contingências	189	338	334
Despesa com amortização	39	75	77
Despesa com imposto de renda e contribuição social corrente	1.329	1.329	124
<b>Lucro líquido / (Prejuízo) ajustado</b>	<b>8.255</b>	<b>1.239</b>	<b>(9.820)</b>
<b>Variação de ativos e obrigações:</b>			
Operações de crédito	(7.521)	(2.246)	11.994
Outros ativos	1.229	2.384	(2.433)
Outros valores e bens	-	-	124
Adiantamento de clientes	(1.298)	(264)	7.048
Obrigações diversas	(4.839)	(988)	4.252
<b>Total das variações patrimoniais</b>	<b>(12.429)</b>	<b>(1.114)</b>	<b>20.985</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>	<b>(4.174)</b>	<b>125</b>	<b>11.165</b>
<b>Juros recebidos</b>	<b>2.554</b>	<b>3.621</b>	<b>2.824</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais líquido</b>	<b>(1.620)</b>	<b>3.746</b>	<b>13.989</b>
Aporte de capital	11.000	11.000	-
Adição de intangíveis	-	-	(1)
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>	<b>11.000</b>	<b>11.000</b>	<b>(1)</b>
<b>Variação nos fluxos de caixa do semestre/exercício</b>	<b>9.380</b>	<b>14.746</b>	<b>13.988</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	32.827	27.461	13.473
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre /exercício	42.207	42.207	27.461
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>9.380</b>	<b>14.746</b>	<b>13.988</b>

## Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

para o semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Nota	Capital realizado	Reserva de capital	Reserva de lucros		Lucros / prejuízos acumulados	Total
				Legal	Estatutária		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		<b>15.000</b>	<b>877</b>	<b>85</b>	<b>1.597</b>	-	<b>17.559</b>
Pagamentos baseados em ações	14	-	1.133	-	-	-	<b>1.133</b>
Resultado líquido no período		-	-	-	-	(6.669)	<b>(6.669)</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>15.000</b>	<b>2.010</b>	<b>85</b>	<b>1.597</b>	<b>(6.669)</b>	<b>12.023</b>
Aumento de capital	13	11.000	-	-	-	-	11.000
Reversão de reservas de lucros	13	-	-	(85)	(1.597)	1.682	-
Pagamentos baseados em ações	14	-	(2.010)	-	-	4.405	2.395
Resultado líquido no período		-	-	-	-	1.300	1.300
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>26.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>718</b>	<b>26.718</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>		<b>15.000</b>	<b>3.866</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(12.141)</b>	<b>6.725</b>
Aumento de capital	13	11.000	-	-	-	-	11.000
Pagamentos baseados em ações	14	-	(3.866)	-	-	4.405	539
Resultado líquido no semestre		-	-	-	-	8.454	8.454
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		<b>26.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>718</b>	<b>26.718</b>

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

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

### 1. Contexto operacional

---

A Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Creditas SCD”), instituição financeira sob a forma de sociedade por ações de capital fechado, com sede na cidade de São Paulo, na Avenida das Nações Unidas, 12.995, 1º andar, no estado de São Paulo, foi constituída em 12 de março de 2019 e autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”) em 23 de janeiro de 2019 nos termos da Resolução CMN nº 4.656.

A Creditas SCD tem por objeto 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 o capital próprio.

### 2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

---

#### 2.1 Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN em conjunto com as normas e resoluções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) regulamentadas conforme o Plano de Contas das Instituições do Sistema Nacional (“COSIF”).

As demonstrações financeiras foram elaboradas no curso normal de negócios. A administração não identificou nenhuma incerteza relevante sobre a capacidade da Creditas SCD de continuar as suas atividades nos próximos 12 (doze) meses.

A administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras evidenciam todas as informações relevantes utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre períodos.

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, conforme previsto na Resolução nº 4.720 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e na Resolução BCB nº 2 do BACEN.

As demonstrações financeiras da Creditas SCD foram aprovadas pela Administração em 20 de março de 2024.

#### 2.2 Moeda Funcional

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Creditas SCD são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico, no qual a Creditas SCD atua (“a moeda funcional”). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da empresa.

#### 2.3 Uso de estimativas e julgamentos

A preparação de demonstrações financeiras envolve a aplicação de julgamentos, estimativas e premissas por parte da administração, influenciando as políticas contábeis adotadas e os valores relatados para ativos, passivos, receitas e despesas. É importante ressaltar que os resultados reais podem variar em relação a essas estimativas, as quais são constantemente revisadas. Qualquer alteração nas estimativas é reconhecida de forma prospectiva.

#### 2.4 Resultados recorrentes e não recorrentes

Para classificação de resultados recorrentes e não recorrentes, a Creditas SCD considera como sendo recorrentes, os resultados obtidos com suas atividades regulares e habituais, tais como receitas e despesas relacionadas a operações ativas (originação de crédito e cessão), prestações de serviços e demais gastos relacionados à manutenção das atividades da Creditas SCD.

Os resultados não recorrentes englobam receitas e despesas provenientes de atos e fatos administrativos não usuais ou que possuam baixa probabilidade de ocorrência em exercícios consecutivos.

A Creditas SCD não gerou resultados não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

### 3. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

---

#### (a) Disponibilidades

Compreende numerário em espécie, depósitos bancários, aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários - livres, cujo vencimento das operações na datada efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

#### (b) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência. Os juros contratuais incidentes sobre as operações de crédito são apropriados aos resultados em base pro rata dia, conforme condições de contratação. A receita de tarifa de cadastro é reconhecida quando o serviço relacionado com a originação é prestado, e desde que possa ser mensurada de forma confiável e seja provável que a Creditas SCD receba os benefícios econômicos associados à transação.

#### (c) Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito são classificadas de acordo com seu nível de risco e seguindo critérios que levam em consideração a análise econômica e os riscos em relação às operações, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, os quais requerem a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis (de AA à H). As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 59 dias, independentemente de seu nível de risco, serão reconhecidas como receita somente quando efetivamente recebidas. As operações classificadas no nível H (100% de provisão) permanecerão nessa classificação por seis meses, quando serão baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial. As operações renegociadas serão mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estavam classificadas, anteriormente. A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito é considerada adequada pela Administração para cobrir as perdas prováveis e atende aos requisitos mínimos estabelecidos pela Resolução anteriormente referida.

#### (d) Outros ativos e passivos

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Creditas SCD e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Creditas SCD possui uma obrigação legal ou construtiva como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

#### (e) Contingências

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC nº 25 do Comitê de Pronunciamentos Técnicos, aprovado pela Resolução nº 3.823/09 do Conselho Monetário Nacional.

(i) ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado; os ativos contingentes com êxito prováveis são apenas divulgados em notas explicativas;

(ii) passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança; os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

(iii) Obrigações legais: ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações fiscais e tributárias, quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

**(f) Estimativas contábeis**

A elaboração das demonstrações financeiras requer que a Administração utilize as melhores práticas na determinação e registro de estimativas contábeis, que podem afetar os montantes de determinados ativos e passivos, receitas, despesas além de outras transações, tais como a avaliação da realização da carteira de crédito para determinação da provisão para perdas associadas ao risco de crédito, a avaliação das contingências e obrigações, apuração das respectivas provisões, avaliação de perda por redução ao valor recuperável de ativos, projeções de lucros futuros para fins do reconhecimento do crédito tributário e avaliação do valor de mercado dos títulos e valores mobiliários e dos instrumentos financeiros derivativos. A Creditas SCD revisa suas estimativas e premissas pelo menos semestralmente conforme determinado pelas regras contábeis.

**(g) Imposto de renda e contribuição social**

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$240 mil. A contribuição social é calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável anual.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados com base nas diferenças temporárias, sobre os prejuízos fiscais e a base negativa de contribuição social, quando for provável a realização com lucros tributáveis futuros.

Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real e da base de cálculo da CSLL do período-base.

Os impostos diferidos ativos sobre prejuízos fiscais e outras diferenças temporárias não foram reconhecidos, uma vez que não existem outras evidências de recuperabilidade num futuro próximo.

A Creditas SCD não tem limite temporal para a utilização dos impostos diferidos ativos, mas a utilização dos impostos diferidos ativos relacionados com prejuízos fiscais e bases negativas de contribuição social está limitada a 30% do lucro tributável por ano para as entidades brasileiras.

**(h) Pagamento baseado em ações**

O pagamento baseado em ações é contabilizado pelo valor dos instrumentos patrimoniais concedidos e este custo é reconhecido durante o período de aquisição do direito de exercício dos instrumentos. O valor total a ser registrado é determinado por referência ao valor justo das condições de aquisição (em particular quando um funcionário permanece na Creditas SCD por um período específico).

A metodologia utilizada pela Companhia para mensurar o valor justo do pagamento baseado em ações é o modelo *Black and Scholes*. O modelo *Black & Scholes* é utilizado para avaliação de opções diretas e a Administração entende que este modelo é o mais adequado e será utilizado para reavaliar o valor justo para os períodos subsequentes.

Para o pagamento baseado em ações, efetuamos o registro das despesas relacionadas aos planos implementados pela Holding Creditas Financial Solutions Ltd. em suas companhias investidas. Os planos são registrados na Companhia em razão da remuneração por prestação de serviços dos seus funcionários.

**(i) Cessão de créditos**

A Creditas SCD realiza cessão da totalidade de suas operações de crédito para o Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Empírica Creditas Tempus. Tais cessões são classificadas como “operações com transferência substancial dos riscos e benefícios”. De acordo com as Resoluções do CMN nº 3.533/08 e 3.809/09, nas vendas ou transferências de ativos financeiros classificadas na categoria “operações com transferência substancial dos riscos e benefícios”, o ativo financeiro objeto da venda ou da transferência deve ser baixado, e o resultado positivo ou negativo apurado na negociação deve ser apropriado ao resultado do período de forma segregada.

#### 4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Caixa	8	10
Depósitos bancários	16.417	3.833
Conta liquidação	19	58
Aplicações interfinanceiras de liquidez <sup>(1)</sup>	25.763	23.560
<b>Total</b>	<b>42.207</b>	<b>27.461</b>

<sup>(1)</sup> Valor referente a apenas uma aplicação em Letras do Tesouro Nacional vinculados a saldos em conta pagamento pré-paga com prazo de vencimento de até 90 dias e que apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

#### 5. Operações de crédito

##### (a) Composição das operações de crédito por tipo de operação

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Empréstimos	12.977	8.782
Financiamentos	1.898	3.303
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b>14.875</b>	<b>12.085</b>
(-) Provisão total para empréstimos	(452)	(506)
(-) Provisão total para financiamentos	(39)	(18)
<b>Total de Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b>(491)</b>	<b>(524)</b>
<b>Total das Operações de Crédito Líquido</b>	<b>14.384</b>	<b>11.561</b>
Total das Operações de Crédito - Circulante	6.675	4.591
(-) Total da Provisão para perdas - Circulante	(55)	(314)
Total das Operações de Crédito - Não Circulante	8.200	7.494
(-) Total da Provisão para perdas - Não Circulante	(436)	(210)

##### (b) Composição da carteira de crédito por vencimento

<b>Empréstimos e Financiamentos</b>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Vencidos	1.558	986
A vencer até 3 meses	1.279	906
A vencer de 3 a 12 meses	3.838	2.699
A vencer de 1 a 3 anos	5.117	5.419
A vencer de 3 a 5 anos	3.083	2.075
<b>Total bruto</b>	<b>14.875</b>	<b>12.085</b>

**(c) Classificação da carteira de crédito por níveis de risco e provisionamento**

Esta classificação está em conformidade com as disposições gerais da Resolução CMN no 2.682/1999, disposta abaixo:

Empréstimos e Financiamentos				31/12/2023
Nível	Parcelas a vencer	Parcelas vencidas	Provisão	Total
A	13.317	214	(68)	13.463
B	-	172	(2)	170
C	-	667	(20)	647
D	-	36	(4)	32
E	-	48	(13)	35
F	-	37	(19)	18
G	-	64	(45)	19
H	-	320	(320)	-
<b>Total líquido</b>	<b>13.317</b>	<b>1.558</b>	<b>(491)</b>	<b>14.384</b>

Empréstimos e Financiamentos				31/12/2022
Nível	Parcelas a vencer	Parcelas vencidas	Provisão	Total
A	11.051	222	(56)	11.217
B	-	117	(1)	116
C	-	143	(4)	139
D	-	70	(7)	63
F	-	32	(16)	16
G	48	402	(440)	10
<b>Total líquido</b>	<b>11.099</b>	<b>986</b>	<b>(524)</b>	<b>11.561</b>

**(d) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

	31/12/2023	31/12/2022
Saldo no início do exercício	(524)	(177)
Constituição	(34)	(204)
Reversão	164	13
<b>Saldo no final do 1o semestre</b>	<b>(394)</b>	<b>(368)</b>
Constituição	(41)	(155)
Reversão	(56)	(1)
<b>Saldo no fim do exercício</b>	<b>(491)</b>	<b>(524)</b>

Não houve operações renegociadas, assim como, não ocorreram recuperações de créditos nos semestres/exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

**6. Outros ativos**

	31/12/2023	31/12/2022
Adiantamento à fornecedores <sup>(1)</sup>	3.297	2.544
Imposto a recuperar sobre aplicações financeiras	82	2.371
Outros créditos	44	460
Devedores diversos – País	-	432
<b>Total</b>	<b>3.423</b>	<b>5.807</b>

<sup>(1)</sup> Referem-se a adiantamentos conforme contrato para regularização de débitos veiculares das garantias oferecidas para as operações de empréstimos.

## 7. Intangível

Em 31 de dezembro de 2023, a Creditas SCD apresentava saldo total do intangível referente à plataforma de empréstimos conforme abaixo:

<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>152</b>
Adições/Baixas	-
Amortização	(75)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>77</b>
Custo de aquisição	383
Amortização acumulado	(306)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>77</b>

A amortização é calculada pelo método linear com base no período estimado de que esses direitos gerarão benefícios futuros (5 anos).

## 8. Adiantamento de clientes

Em 31 de dezembro de 2023, a Creditas SCD apresentava saldo disponível para ser utilizado pelos clientes, referente a benefícios, na modalidade pré-paga, no montante de R\$ 8.841 (R\$ 9.105 em 31 de dezembro de 2022).

## 9. Obrigações tributárias

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
IOF a recolher	935	1.202
Imposto de Renda e Contribuição Social	707	-
PIS/COFINS	613	376
Contribuições sobre serviços – ISSQN	301	185
Impostos e contribuições sobre salários	116	115
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	22	37
<b>Total</b>	<b>2.694</b>	<b>1.915</b>

## 10. Contingências

A Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A. é parte em ações judiciais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo aspectos cíveis, fiscais e trabalhistas. As provisões para perdas prováveis decorrentes desses assuntos são estimadas e ajustadas periodicamente pela Administração, suportadas pela opinião de seus escritórios de advogados patrocinadores externos. Em 31 de dezembro de 2023, o saldo total de contingências é de R\$ 968 (em 31 de dezembro de 2022, R\$ 630), conforme movimentações abaixo:

	<u>31/12/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	Cíveis	Trabalhistas	Cíveis	Trabalhistas
<b>Saldo em 31 de dezembro</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>21</b>	<b>17</b>
Constituição	4	-	2	-
(Utilização) / (reversão)	-	-	(18)	(17)
<b>Saldo final</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>-</b>

As provisões tributárias correspondem ao valor principal dos tributos envolvidos em ações tributárias administrativas ou judiciais que são considerados Obrigações Legais perante o CPC 25:

	Tributárias	
	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo inicial</b>	<b>625</b>	<b>275</b>
Constituição	250	298
Atualização monetária	84	52
<b>Saldo final</b>	<b>959</b>	<b>625</b>

### Contingências com risco de perda possível

Os valores envolvidos em discussões administrativas e judiciais com risco estimado de perda possível não são objeto de provisão contábil e basicamente são compostas por:

	31/12/2023		31/12/2022	
	Cíveis	Trabalhistas	Cíveis	Trabalhistas
<b>Saldo inicial</b>	-	<b>68</b>	<b>31</b>	<b>116</b>
Constituição	-	906	-	68
Atualização monetária	-	167	-	-
(Reversão)	-	(68)	(31)	(116)
<b>Saldo final</b>	-	<b>1.073</b>	-	<b>68</b>

## 11. Obrigações diversas

	31/12/2023	31/12/2022
Repasso operadora <sup>(1)</sup>	11.042	10.087
Credores diversos <sup>(2)</sup>	4.365	4.230
Partes relacionadas <sup>(3)</sup>	1.807	4.476
Créditos a liberar <sup>(4)</sup>	1.406	569
Contas benefícios <sup>(5)</sup>	1.570	1.124
Provisão para despesas com pessoal	680	822
<b>Total</b>	<b>20.870</b>	<b>21.308</b>

(1) Saldo refere-se ao repasse para operadora Orbital.

(2) Valor substancialmente referente as despesas para regularização dos veículos, como registro gravame e para o DETRAN e demais fornecedores.

(3) Maior detalhamento sobre essas obrigações estão descritos na nota 16 - Partes relacionadas.

(4) O saldo são créditos que ainda estão com pendências até serem liberados para os clientes.

(5) Saldo refere-se a notas de débito referente ao cartão benefício.

## 12. Imposto de renda e contribuição social

### (a) Conciliação de IR e CS

	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>9.783</b>	<b>2.629</b>	<b>(6.545)</b>
Alíquotas vigentes %	34%	34%	34%
Imposto de Renda e Contribuição Social às alíquotas vigentes	(3.326)	(894)	2.225
<b>Adições/(Exclusões) Permanente:</b>			
Pagamento Baseado em Ações	(1.445)	(814)	(385)
Doações	(68)	(39)	(40)
Ajustes indedutíveis	(11)	(11)	(63)
Outras	26	(0)	(125)
<b>Adições/(Exclusões) Temporárias:</b>			
Contingências	(121)	(86)	(114)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(164)	(116)	(109)
Provisão PLR	26	26	(46)
<b>Base do Imposto de Renda/Contribuição Social</b>	<b>(5.085)</b>	<b>(1.936)</b>	<b>1.343</b>
PAT	2	2	-
Adicional IRPJ (10%)	24	24	-
Compensação de 30%	581	581	-
<b>(Crédito Tributário Não Constituído) / Reversão de Crédito Tributário Não Constituído</b>	<b>3.149</b>	<b>-</b>	<b>(1.467)</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(1.329)</b>	<b>(1.329)</b>	<b>(124)</b>
<b>Alíquota efetiva</b>	<b>-14%</b>	<b>-51%</b>	<b>2%</b>

### (b) Impostos diferidos ativos não reconhecidos

A Creditas SCD acumulou prejuízos fiscais de R\$ 886 (R\$ 1.467 em 31 de dezembro de 2022) e outras diferenças temporárias de R\$ 170 (R\$ 218 em 31 de dezembro de 2022) cujo efeitos fiscais resultam em ativo fiscal diferido não reconhecido no montante de R\$ 1.056 (R\$ 1.685 em 31 de dezembro de 2022) e que estão disponíveis indefinidamente para compensação com lucros tributáveis futuros

A Creditas SCD não tem limite temporal para a utilização dos impostos diferidos ativos, mas a utilização dos impostos diferidos ativos relacionados com prejuízos fiscais e bases negativas de contribuição social está limitada a 30% do lucro tributável por ano para as entidades brasileiras.

## 13. Patrimônio líquido

### (a) Capital Social

Em 31 de dezembro de 2023, o capital social da Creditas SCD é de R\$ 26.000 (em 31 de dezembro de 2022, R\$ 15.000), dividido em 52.000.000 (cinquenta e dois milhões) de ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal (em 31 de dezembro de 2022, 30.000.000 (trinta milhões) de ações, todas nominativas e sem valor nominal, sendo 27.000.000 (vinte e sete milhões) de ações ordinárias e 3.000.000 (três milhões) de ações preferenciais).

Em 01 de novembro de 2023, foi aprovado pelo BACEN o aumento de capital social de R\$ 11.000 mediante a emissão de 22.000.000 (vinte e duas milhões) novas ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal.

### (b) Reserva de capital

O CPC 10 não especifica se um aumento reconhecido no patrimônio líquido que tenha relação com uma transação de pagamento baseado em ações deva ser apresentado como reserva de capital. Por isso, a Creditas SCD optou por apresentar referido aumento dentro de lucros e prejuízos acumulados.

### (c) Reserva legal

Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício, até atingir 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital. No exercício de 2023, a reserva, no montante de R\$ 85, foi totalmente utilizada para compensar prejuízos da Creditas SCD.

### (d) Reserva estatutária

O saldo remanescente de lucros acumulados ao final de cada exercício, após a constituição de todas as reservas obrigatórias e da distribuição do dividendo mínimo obrigatório, deverá ser integralmente destinado a reserva estatutária. No ano de 2023, a reserva, no valor de R\$ 1.597, foi totalmente revertida para compensar prejuízos da Creditas SCD.

## 14. Pagamento baseado em ações

### (a) Programas de pagamento baseado em ações

Em 6 de maio de 2015, a Creditas estabeleceu o programa de pagamento baseado em ações que permitia ao pessoal chave da administração a aquisição de ações.

O programa permite aos titulares de opções o direito de comprar ações ao preço de mercado na data de sua concessão e, atualmente, o programa é limitado ao pessoal chave da administração apenas. O principal termo e condição relacionados às concessões sob esses programas são que a liquidação deve ser realizada pela entrega de ações.

Data de concessão	Número de instrumentos	Condições de aquisição	Vida útil contratual das opções
Em 6 de maio de 2015	11.500	4 anos de serviço, com 30% concedido ao término do primeiro ano e o restante mensalmente até o fim do período.	10 anos

### (b) Mensuração ao valor justo

O valor justo das opções de ações foi mensurado através do modelo Black-Scholes. Os dados utilizados no modelo de mensuração pelo valor justo na data de concessão do pagamento baseado em ações estão disponíveis a seguir:

Programas de opção de ações	Pessoal-chave da administração	
	31/12/2023	31/12/2022
Valor justo na data de concessão (médio)	U\$ 98.78	U\$ 88.89
Preço da ação na data de concessão (médio)	U\$ 154.82	U\$ 130.58
Volatilidade esperada (média)	80,3%	89,30%
Vida útil esperada	4 anos	4 anos
Taxa de juros sem risco (baseada em obrigações governamentais)	2,20% a.a.	1,55% a.a.

A volatilidade esperada foi baseada na avaliação da volatilidade histórica dos preços das ações dos pares da Creditas SCD.

As despesas com outorga de ações são classificadas no grupo despesa com pessoal – nota 17 no valor de R\$ 2.395 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 1.133 em 31 de dezembro de 2022) e de R\$ 539 para o 2º semestre de 2023.

## 15. Resultado de operações de crédito

	<u>2º semestre 2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Resultado na cessão das operações de crédito <sup>(1)</sup>	(863)	(1.487)	21.877
Rendas de operações de empréstimos	2.132	3.768	4.118
Rendas de operações de financiamentos	260	397	1.048
<b>Total</b>	<b>1.529</b>	<b>2.678</b>	<b>27.043</b>

<sup>(1)</sup> Em 31 de dezembro de 2023 tivemos um deságio na cessão de operações de crédito no total de R\$ 1.487 em contrapartida de 31 de dezembro de 2022 que obtivemos ágio de R\$ 21.877 nessas transações, devido a mudanças de estratégia de caixa da Creditas SCD.

## 16. Receita de prestação de serviços

	<u>2º semestre 2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Receita de tarifa de cadastro <sup>(1)</sup>	30.110	53.238	63.226
Receita de intercâmbio	747	1.418	899
Receita de saque antecipação salarial	-	-	628
<b>Total</b>	<b>30.857</b>	<b>54.656</b>	<b>64.753</b>

<sup>(1)</sup> Receita referente à originação das operações de crédito, reconhecida 100% no momento da efetivação da referida operação.

## 17. Despesas de pessoal

	<u>2º semestre 2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas com proventos	(1.287)	(2.465)	(2.830)
Despesa com pagamento baseado em ações	(539)	(2.395)	(1.133)
Despesas com encargos sociais	(436)	(919)	(820)
Despesas com benefícios	(165)	(319)	(278)
<b>Total</b>	<b>(2.427)</b>	<b>(6.098)</b>	<b>(5.061)</b>

## 18. Outras despesas administrativas

	<u>2º semestre 2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Serviços técnicos especializados <sup>(1)</sup>	(7.171)	(15.788)	(29.876)
Processamentos de dados	(4.631)	(13.268)	(13.996)
Despesas com comissões <sup>(2)</sup>	(2.343)	(6.544)	(30.421)
Serviços prestados de terceiros <sup>(3)</sup>	(1.438)	(3.418)	(3.700)
Serviços compartilhados <sup>(4)</sup>	(747)	(2.543)	(1.450)
Serviços do sistema financeiro	(463)	(1.048)	(4.722)
Associação de entidades de classe	(60)	(127)	(130)
Outras despesas administrativas	(400)	(1.023)	(1.107)
<b>Total</b>	<b>(17.253)</b>	<b>(43.759)</b>	<b>(85.402)</b>

<sup>(1)</sup> Valor substancialmente composto pela despesa de utilização da plataforma da Creditas Soluções Financeira Ltda., a qual é compartilhada entre empresas do Grupo Creditas no valor de R\$ 9.933 (R\$ 19.025 em 31 de dezembro de 2022); e despesas para regularização dos veículos, como registro gravame no valor de R\$ 5.172 (R\$ 6.900 em 31 de dezembro de 2022).

<sup>(2)</sup> Refere-se às comissões dos financiamentos realizados pelos parceiros lojistas.

<sup>(3)</sup> Conforme disposto no item R410.31 das Normas Brasileiras de Contabilidade (NBC PA) à qual exige a divulgação do valor de honorários pagos à auditoria externa, o valor em 31 de dezembro de 2023 foi no total de R\$ 190 e de R\$ 173 em 31 de dezembro de 2022.

<sup>(4)</sup> Valor referente contrato de compartilhamento de custos com outras empresas do grupo.

## 19. Despesas tributárias

	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Contribuição à PIS/COFINS	(2.664)	(4.497)	(5.552)
Impostos sobre serviços de qualquer natureza	(1.522)	(2.698)	(3.218)
Outros impostos e taxas diversos	-	-	(3)
<b>Total</b>	<b>(4.186)</b>	<b>(7.195)</b>	<b>(8.773)</b>

## 20. Outras despesas e receitas operacionais

	2º semestre 2023	31/12/2023	31/12/2022
Juros e multa	(3)	(9)	(46)
Variação cambial	(9)	(17)	43
Outras despesas operacionais (1)	(18)	(211)	(1)
Outras receitas operacionais	-	-	80
<b>Total</b>	<b>(30)</b>	<b>(237)</b>	<b>76</b>

(1) Em 31 de dezembro de 2023, refere-se basicamente as operações de crédito baixadas para prejuízo.

## 21. Gerenciamento de risco

A Creditas SCD possui uma estrutura para gerenciamento de capital, cujo objetivo é monitorar e controlar o capital mantido por ela nos termos da regulamentação emitida pelo BACEN.

### (a) Limite operacional

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN deve manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), compatível com os riscos de sua atividade.

A Creditas SCD está enquadrada no segmento S5, optante pelo regime prudencial simplificado, e adota a metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) definido na resolução CMN No. 4.606/17.

### (b) Governança corporativa

A Administração da Creditas SCD adota as práticas de mercado em termos de governança e transparência corporativa. Preocupada com o crescimento sustentável, a Creditas SCD aplica os controles, políticas e procedimentos internos em consonância com as Leis e demais normativos regulatórios.

### (c) Risco de crédito

O gerenciamento é feito pelas áreas de Crédito e Cobrança, aplicando-se a política de crédito para monitorar os limites operacionais, previamente aprovados pelas áreas competentes.

A Creditas SCD utiliza informações internas de clientes, modelos estatísticos e outras análises quantitativas para determinar o perfil de risco de cada cliente. As informações levantadas são utilizadas para gerenciar o risco de crédito da carteira e para avaliar as perdas de crédito esperadas, com uma avaliação periódica das variações nos valores das provisões.

A gestão do risco de crédito é baseada em alguns pilares, conforme descrito abaixo:

- Modelos estatísticos de mensuração e classificação de riscos e política de garantias conservadora,

- Acompanhamento do perfil de risco da carteira através de uma visão prospectiva para antecipar possíveis riscos e desequilíbrios e
- Avaliação de garantias e outros instrumentos de mitigação de risco.

**(d) Risco de mercado**

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira. Na definição de risco de mercado incluem-se os riscos das operações sujeitas à variação cambial, taxas de juros, preços de ações e preços de mercadorias. Apenas os riscos de juros são inerentes às operações da Creditas SCD.

Os procedimentos e as políticas adotadas pela Creditas SCD estão em conformidade com as disposições regulamentares e as melhores práticas de mercado, e são reavaliados periodicamente com o intuito de mitigar os riscos.

**(e) Risco de liquidez**

O risco de liquidez é a possibilidade a instituição não ser capaz de honrar suas obrigações correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas além da ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis que podem afetar a capacidade de pagamento da Creditas SCD.

A Creditas SCD administra o risco de liquidez mantendo reservas de caixa, monitorando continuamente os fluxos de caixa reais versus projetados e adequando o perfil de vencimento de seus ativos e passivos financeiros para garantir que possua recursos suficientes para honrar suas obrigações com terceiros e atender às suas necessidades operacionais.

**(f) Risco operacional**

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas, sistemas, ou de eventos externos.

A Creditas SCD possui uma área de controles internos, que é responsável pela identificação e avaliação dos riscos operacionais, bem como pela avaliação do desenho e eficácia de nossa estrutura de controles internos. Essa estrutura também é responsável pela elaboração e testes periódicos de nosso plano de continuidade de negócios e por coordenar a avaliação de riscos em lançamentos de novos produtos e mudanças significativas nos processos existentes. Como parte de nossa primeira linha de defesa e dentro de nosso processo de gestão de riscos, cada área de negócios possui mecanismos para identificar, mensurar, avaliar, monitorar e reportar eventos de risco operacional.

**(g) Risco de fraude**

A exposição da Creditas SCD ao risco operacional de fraude é o risco de que um uso indevido, ou um engano doloso ou criminoso leve a uma perda financeira para uma das partes envolvidas em uma transação. As fraudes envolvendo empréstimos pessoais incluem as fraudes de subscrição e as fraudes automovel e familiar (quando uma pessoa adquire um dos produtos da Creditas SCD com a intenção de não pagar).

As políticas de gestão de risco de fraude da Creditas SCD visam identificar e analisar as transações, estabelecer controles adequados e monitorar todos os riscos. As políticas e sistemas de Risco de Fraude são revisados regularmente para refletir as mudanças nas condições de mercado e nas atividades da Creditas SCD. A Creditas SCD, por meio de seus padrões e procedimentos de treinamento e gestão, visa manter um ambiente de controle disciplinado e construtivo em que todos os funcionários entendam seus papéis e obrigações.

## 22. Partes relacionadas

As partes relacionadas da Creditas SCD incluem acionistas, controladas e coligadas, equipe-chave da administração e negócios influenciados pelos acionistas e diretores. Transações com partes relacionadas seguem os padrões de preços e termos aprovados pela administração da Companhia no curso normal dos negócios.

A Creditas SCD efetuou transações com os Fundos de Investimento em Direitos Creditórios (“FIDC”) Empírica Creditas Tempus I, Tempus II, Aloha I, Aloha II e Aloha III, Creditas S.L. (Valência), Creditas Soluções Financeiras Ltda e Creditas Tecnologia, as quais são empresas do mesmo grupo econômico da Creditas SCD.

As transações com os FIDCs referem-se às cessões da totalidade das operações de crédito. Tais cessões são classificadas como “operações com transferência substancial dos riscos e benefícios”, de acordo com as Resoluções do CMN nº 3.533/08 e 3.809/09 e o montante cedido equivale ao total do saldo devedor da operação, acrescido do resultado positivo ou negativo apurado na negociação.

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Creditas SCD apresentou os seguintes saldos de transações com partes relacionadas:

<b>Ativo</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	
<b>Outros créditos diversos</b>	<b>(837)</b>	<b>5</b>	
Creditas Soluções Financeiras	(837)	5	
<b>Passivo</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>	
<b>Obrigações diversas <sup>(1)</sup></b>	<b>(846)</b>	<b>(3.354)</b>	
Creditas Soluções Financeiras	(846)	(3.354)	
<b>Serviços compartilhados <sup>(2)</sup></b>	<b>(961)</b>	<b>(1.122)</b>	
Creditas Soluções Financeiras	(256)	(890)	
Creditas Tecnologia	(445)	-	
Creditas S.L. (Valência)	(260)	(232)	
<b>Resultado</b>	<b>2º semestre 2023</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Resultado na cessão de crédito <sup>(3)</sup>	(863)	(1.487)	21.877
Outras despesas administrativas <sup>(4)</sup>	(4.994)	(12.476)	(22.725)

<sup>(1)</sup> Saldo substancialmente referente ao repasse de um percentual da receita de tarifa de cadastro, pela utilização da plataforma.

<sup>(2)</sup> Saldo referente a contrato de compartilhamento de custos entre as empresas do grupo.

<sup>(3)</sup> Refere-se ao resultado na cessão de operações de crédito realizadas aos fundos: FIDC Empírica Creditas Tempus I, Tempus II, Aloha I, Aloha II e Aloha III.

<sup>(4)</sup> Refere-se ao repasse de um percentual da receita de tarifa de cadastro pela utilização da plataforma da Creditas Soluções Financeiras. Além disso, há custos compartilhados entre empresas do grupo Creditas. Os valores estão registrados no grupo de outras despesas administrativas (nota 18).

## 23. Outras informações

### Plano de Implementação da Resolução 4.966/21

Conforme estabelecido no Art. 76 da Res. CMN 4.966/21, a Creditas SCD elaborou o Plano de Implementação da referida Resolução que foi devidamente aprovado pela Diretoria. Dessa forma, os macros planos de ação e cronograma, foram desenvolvidos baseado nas seguintes fases:

Fase 1: Avaliação de impactos da resolução e elaboração do plano;

Fase 2: Analisar os conceitos e critérios contábeis, desenvolvimento da metodologia, detectar pontos críticos, análise da governança e avaliação de outros impactos no negócio;

Fase 3: Implementação, emissão de relatórios e análise de impactos e;

Fase 4: Entrada total em produção começando em 1º de janeiro de 2025.

## **24. Eventos subsequentes**

---

Na data do fechamento do exercício até a data de autorização das demonstrações financeiras não ocorreu nenhum evento que tenha impacto contábil ou financeiro.

**Edna Aparecida Leal**

Contadora - CRC SP 219345/O