



Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstrações contábeis

Em 31 de Dezembro de 2023

Elaboramos esta carta de apresentação das demonstrações financeiras da BARU SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A de 31 de Dezembro de 2023 e informamos o que segue:

1. Documentos
 - a. Relatório de Administração;
 - b. Relatório de Auditoria;
2. Relação das Demonstrações Financeiras:
 - a. Balanço Patrimonial;
 - b. Demonstração do Resultado;
 - c. Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
 - d. Fluxo de Caixa;
 - e. Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Financeiras.

Declaramos que o conteúdo dos documentos relacionados é a representação Fiel da situação patrimonial desta instituição na data base mencionada e que somos totalmente responsáveis quanto ao conteúdo dos documentos contidos no arquivo enviado.

A Direção.

Guilherme de Souza Previdi
CPF 008.296.720-28
Diretor Operacional

Felipe Faccioni
CPF 805.680.410-20
Contador CRC 081785



Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2023





Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais mil)

BARU SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A

Relatório da Administração.

Em atendimento à exigência prevista nas normas do Banco Central do Brasil (“BACEN”), a Administração da BARU Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Companhia” ou “Baru”) tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da Companhia acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente relativas ao período findo em 31 de dezembro de 2023.

A BARU SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A é uma companhia que tem por objeto social ser uma sociedade que tem a prática de operações de empréstimos, de financiamentos e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de Plataforma eletrônica com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio, bem como a prestação de serviços de análise de crédito e cobrança extra-judicial de terceiros.

Em 15 de junho de 2021, a BARU SCD recebeu a autorização do BACEN para atuar como sociedade de crédito direto de acordo com a publicação no Diário Oficial da União em 22 de Junho de 2021, teve seu registro no CNPJ em 14/07/2021 sob número 42.723.848/0001-99.

A Administração da Companhia atesta que tem capacidade econômica e financeira de oferecer tais produtos sem comprometer o limite do seu capital próprio, conforme determinado por seu órgão regulador.

Permanecemos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

Porto Alegre, 28 de março de 2024.

A Administração

Guilherme de Souza Previdi
CPF 008.296.720-28
Diretor Operacional

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

DIRETORES E ACIONISTAS da
BARU SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Porto Alegre- RS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da BARU SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A., 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da BARU 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.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à 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, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A Administração da instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

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

distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a 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 contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas 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 uma 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 contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

Porto Alegre, 28 de março de 2024.

VICENTE
MICHELON:2
6690608034

Assinado de
forma digital por
VICENTE
MICHELON:26690
608034

Vicente Michelon

CRC-RS 052.365/O-8

MICHELON Auditores e Consultores SS
CRC RS Nº 4.626



Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Balanço Patrimonial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

(Valores expressos em reais mil)

	Nota	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		1.495	1.466
Disponibilidades	4	813	965
Operações de crédito		678	498
Setor privado	5	695	593
Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	6	(17)	(76)
Outros créditos		4	3
Diversos	7	4	3
ATIVO NÃO CIRCULANTE		741	471
Operações de crédito		672	399
Setor privado	5	688	475
Provisão para perdas esperadas em operações de crédito	6	(16)	(76)
PERMANENTE		69	72
Imobilizado		69	72
Imobilizado em curso	8	79	77
Depreciações acumuladas	8	(10)	(5)
Intangível		-	-
Marcas e Patentes	8	-	-
TOTAL DO ATIVO		2.236	1.937
	Nota	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		286	315
Outras obrigações		286	315
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	9.1	146	17
Fiscais e previdenciárias	9.1	72	12
Diversas)	9.2	68	286
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.950	1.622
Capital		2.000	2.000
De domiciliados no País	10.1	2.000	2.000
Reservas de lucros	10.2	24	24
(-) Prejuízo acumulado		(74)	(402)
TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.236	1.937

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstração do Resultado

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

(Valores expressos em reais mil)

	Nota	<u>2023</u>	<u>2022</u>
		Semestre	Exercício
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		<u>232</u>	<u>461</u>
Operações de crédito		232	461
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários			584
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		<u>(4)</u>	<u>(4)</u>
Provisão para perdas esperadas em operações de crédito		(4)	(4)
			(137)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		228	457
			447
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		<u>(40)</u>	<u>(21)</u>
Receitas de tarifas bancárias	12	2.334	2.723
Despesas de pessoal	13	(20)	(39)
Outras despesas administrativas	13	(828)	(1.377)
Despesas tributárias	13	(285)	(361)
Outras receitas operacionais		1.058	1.655
Outras despesas operacionais	13	(2.301)	(2.624)
RESULTADO OPERACIONAL		186	434
			(402)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		186	434
			(402)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		<u>(44)</u>	<u>(106)</u>
Provisão para imposto de renda	14	(24)	(59)
Provisão para contribuição social	14	(20)	(47)
LUCRO(PREJUÍZO) LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		<u>142</u>	<u>328</u>
			<u>(402)</u>
Lucro (Prejuízo) Líquido por 1.000 ações		0,071	0,164
			(0,201)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstração das Mutações no Patrimônio Líquido

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

(Valores expressos em reais mil)

	Reserva de lucros			Lucros/Prejuízo acumulados	Total do patrimônio líquido
	Capital social	Reserva legal	Estatutária		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	2.000	1	23	-	2.024
Prejuízo líquido do exercício	-	-	-	(402)	(402)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	2.000	1	23	(402)	1.622
Lucro líquido do semestre	-	-	-	328	328
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	2.000	1	23	(74)	1.950
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023	2.000	1	23	(216)	1.808
Lucro líquido do semestre	-	-	-	142	142
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	2.000	1	23	(74)	1.950



Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstração do Resultado Abrangente

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

(Valores expressos em reais mil)

	31/12/2023		31/12/2022
	Semestre	Exercício	Exercício
Outros resultados abrangentes que serão reclassificados para resultado do período:	142	328	(402)
Movimentação do período	-	-	-
Resultado abrangente do período	142	328	(402)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstração dos Fluxos de Caixa

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

(Valores expressos em reais mil)

	31/12/2023		31/12/2022
	Semestre	Exercício	Exercício
Atividades Operacionais			
Resultado líquido ajustado			
Prejuízo/lucro líquido	142	328	(402)
Depreciação e amortização	3	6	5
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(83)	(138)	137
	-	-	-
(Aumento) ou Redução em Operação de Crédito	(105)	(315)	779
(Aumento) ou Redução em Outros Créditos	81	(1)	(3)
Aumento ou (redução) outras obrigações	101	(90)	91
Aumento ou (redução) outras obrigações fiscais e previdenciárias	(8)	61	-
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	131	(149)	607
Atividades de investimentos			
Aquisição de imobilizado	-	(3)	(61)
Aquisição/ baixa de intangível	-	-	3
Caixa líquido usado nas atividades de investimentos	-	(3)	(58)
Aumento (redução) Líquido nas disponibilidades	131	(152)	549
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício/semestre	682	965	416
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	813	813	965

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Contábeis

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

(Valores expressos em reais mil)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Baru Sociedade de Crédito Direto (“Companhia” ou “BARU”) foi constituída em 30 de outubro de 2020 na forma de sociedade por ações, domiciliada no Brasil com sede na Rua Candido Silveira, nº 198 sala 602, 6º andar, Bairro Auxiliadora, CEP 90540-010. A BARU é uma companhia que tem por objeto social ser uma sociedade que tem a prática de operações de empréstimos, de financiamentos e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de Plataforma eletrônica com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio, bem como a prestação de serviços de análise de crédito e cobrança extrajudicial de terceiros.

Em 15 de junho de 2021, a BARU recebeu a autorização do BACEN para atuar como sociedade de crédito direto de acordo com a publicação no Diário Oficial da União em 22 de junho de 2021, teve seu registro no CNPJ em 14/07/2021 sob número 42.723.848/0001-99.

E emissão das demonstrações contábeis foi aprovada pela diretoria da instituição em 26 de fevereiro de 2024.

2. BASE DE PREPARAÇÃO

2.1. Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais levam em consideração as disposições contidas na legislação societária brasileira, normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e do BACEN, quando aplicáveis. A apresentação destas demonstrações contábeis está de acordo com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (“COSIF”) e os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) aprovados pelo BACEN:

Pronunciamentos CPC	Resolução CMN
CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	4.144/12
CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos	3.566/08
CPC 02 (R2) - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis	4.524/16
CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa	3.604/08
CPC 04 (R1) - Ativo Intangível	4.534/16
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas	3.750/09
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações	3.989/11
CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	4.007/11
CPC 24 - Evento Subsequente	3.973/11
CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	3.823/09
CPC 27 – Ativo Imobilizado	4.535/16
CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados	4.424/15
CPC 41 – Resultado por Ação	3.959/19
CPC 46 – Mensuração do Valor Justo	4.748/19



Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Contábeis

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

(Valores expressos em reais mil)

Em virtude de a Companhia ter sua autorização aprovada pelo BACEN em 22 de junho de 2021.

A Administração está avaliando os efeitos da Resolução CMN nº 4.966/2021, que estabeleceu os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), harmonizando os critérios contábeis do COSIF para os requerimentos da norma internacional IFRS 9 a partir de 1º de janeiro de 2025.

Dentre as principais mudanças está a classificação de instrumentos financeiros conforme critérios relativos a modelos de negócios, reconhecimento de juros em caso de atraso, cálculo da taxa efetiva contratual, baixa a prejuízo e reconhecimento da provisão e classificação das operações com problema de crédito.

A Lei nº 14.467/2022 altera, a partir da sua vigência, o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das Instituições financeiras e demais autorizadas a funcionar pelo BACEN. A principal alteração está na dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL.

Tanto a Lei 14.467/2022 quanto a Resolução 4966/2021 entrarão em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025. A adoção da Resolução CMN nº 4.966/2021, e de outros normativos que são correlacionados, inclusive a reformulação do elenco de contas do COSIF, estão contidas no Plano de Implementação da Instituição.

O Plano de Implementação do referido normativo está segregado em três linhas principais: Constituição de fóruns e comitês compostos por diversos níveis hierárquicos dedicados a definição e acompanhamento da implementação; Mapeamento dos impactos e implementação das mudanças nos processos e sistemas; e Revisão e atualização dos modelos e critérios utilizados nas estimativas contábeis.

O cronograma do Plano de Implementação foi definido tendo como premissa a divisão do trabalho conforme os tópicos a serem implementados, em atividades a serem cumpridas que vão desde o final de 2023 até o final de 2024, sendo que ainda depende de normas complementares a serem emitidas pelo BACEN para adoção de critérios e metodologias opcionais. Os impactos nas Demonstrações Financeiras serão divulgados mais adiante, após a definição completa do arcabouço regulatório por parte do Banco Central do Brasil.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela Administração na sua gestão.

Continuidade operacional: a Administração avaliou a capacidade da Companhia em 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 incerteza material que possa gerar dúvida significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas informações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional dos negócios da Companhia.

2.2. Moeda funcional e moeda de apresentação

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

2.3. Uso de estimativas e julgamentos

As informações financeiras estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil para pequenas e médias empresas. Estas normas exigem que a preparação das informações financeiras com apoio em diversas bases de avaliação utilizadas nos julgamentos, premissas e estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das informações financeiras foram apoiadas em fatores objetivos e subjetivos, com



Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Contábeis

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

(Valores expressos em reais mil)

base no julgamento da Administração que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis da Companhia são as seguintes:

A elaboração das demonstrações financeiras requer a utilização de diversas estimativas contábeis e o julgamento da Administração, que afeta a aplicação das políticas contábeis e o valor reportado dos ativos, passivos, receita e despesas. No caso específico destas demonstrações financeiras, o principal julgamento é quanto ao efetivo recebimento dos valores registrados na forma de Operações de Crédito.

Apesar dos esforços da administração de revisar de maneira periódica e tempestiva suas estimativas, a liquidação final de transações baseadas nessas estimativas poderá ocorrer em valores diferentes dos inicialmente apontados.

Disponibilidades

São representados por dinheiro em caixa e depósitos outras instituições, incluídos na rubrica de Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros, com prazo original de aplicação de até 90 dias, sendo o risco de mudança no valor justo destes considerado imaterial. Os equivalentes de caixa são aqueles recursos mantidos com a finalidade de atender aos compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins.

4. DISPONIBILIDADES

O saldo de caixa e equivalentes de caixa, é composto nesta data-base pelos seguintes montantes:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Disponibilidades	<u>813</u>	<u>965</u>
Bancos em moeda nacional	813	965



Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Contábeis

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

(Valores expressos em reais mil)

5. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, as informações da carteira de operações de crédito são assim sumariadas:

a. Composição da carteira de operações de crédito por modalidade de operação

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Setor privado		
Empréstimos	238	303
Financiamentos	1.145	765
Subtotal	1.383	1.068
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(33)	(171)
Total	1.350	897
Parcela de curto prazo	695	593
Parcela de longo prazo	688	475

b. Diversificação da carteira por segmento de mercado

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
Setor Privado	Valor	%	Valor	%
Serviços	260	18,80	-	-
Pessoas físicas	1.123	81,20	1.068	100,00
Total	1.383	100,00	1.068	100,00

c. Diversificação da carteira por vencimento (por parcelas)

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
Descrição	Valor	%	Valor	%
Vencidas a partir de 15 dias	30	2,17	110	10,30
A vencer até 3 meses	230	16,63	134	12,55
A vencer de 3 a 12 meses	435	31,45	349	32,68
A vencer de 1 a 3 anos	390	28,20	472	44,19
A vencer de 3 a 5 anos	298	21,55	3	0,28
Total	1.383	100,00	1.068	100,00



Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Contábeis

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

(Valores expressos em reais mil)

d. Diversificação da carteira por nível de concentração (por clientes)

Descrição	2023		2022	
	Valor	%	Valor	%
10 maiores clientes	926	66,96	613	57,40
50 seguintes maiores clientes	351	25,38	437	40,92
Demais clientes	106	7,66	18	1,69
Total	1.383	100,00	1.068	100,00

6. PROVISÃO PARA PERDAS ESPERDAS EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO

A provisão para créditos de liquidação duvidosa apresentou a seguinte movimentação:

	2023		2022
	Semestre	Exercício	Exercício
(=) Saldo inicial	(116)	(171)	(33)
(+) Constituições	83	138	(138)
(=) Saldo final	(33)	(33)	(171)

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o risco da carteira de crédito estavam assim distribuídos:

Nível de risco	% Provisão	2023		2022	
		Total da carteira	Provisão	Total da carteira	Provisão
A	0.5	1.305	7	775	4
B	1	30	-	6	-
C	3	22	1	47	1
D	10	-	-	18	3
E	30	-	-	-	-
F	50	-	-	52	26
G	70	1	1	108	76
H	100	25	25	62	62
Total		1.383	33	1.068	171
Parcela de curto prazo		695	17	593	95
Parcela de longo prazo		688	16	475	76



Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Contábeis

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

(Valores expressos em reais mil)

A provisão para perdas esperadas em operações de crédito está constituída na quantia considerada suficiente pela Administração para cobrir as perdas prováveis na realização dos créditos.

7. OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS

Descrição	2023	2022
Créditos diversos	4	3
Total	4	3
Parcela de curto prazo	4	3
Parcela de longo prazo	-	-

8. IMOBILIZADO

	Móveis instalações e equipamentos de Uso 10%	Benefitorias em imóveis de terceiros 10%	Equipamentos de processamento de dados 20%	Total
Taxas depreciação				
Em 31 de dezembro de 2022	2	34	35	71
Aquisições	-	-	3	3
Depreciação	(1)	(2)	(3)	(6)
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2023	1	32	35	68
Custo	2	36	41	79
Depreciação acumulada	(1)	(4)	(5)	(10)
Saldo contábil, líquido em 31 de dezembro de 2023	1	32	36	69

9. OUTRAS OBRIGAÇÕES

9.1 Fiscais e previdenciárias

Descrição	2023	2022
IOF sob operações de crédito	146	17
Imp. Contr. Serv. Terceiros	2	1
Imp. Contr. Salariais	1	1
Outros	69	10
Total	218	29
Parcela de curto prazo	218	29
Parcela de longo prazo	-	-



Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Contábeis

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

(Valores expressos em reais mil)

9.2 Diversas

Descrição	2023	2022
Provisões e pagamentos a efetuar	2	2
Fornecedores	66	283
Total	68	285
Parcela de curto prazo	68	285
Parcela de longo prazo	-	-

10. PATRIMONIO LIQUIDO

10.1 Capital social

Em 31 de dezembro de 2023, o capital social subscrito e totalmente integralizado é de R\$ 2.000(R\$ 2.000 em 31 de dezembro de 2022) e está representado por 2.000.000 ações ordinárias nominativas sem valor nominal.

10.2 Reservas de lucros

Em 31 de dezembro de 2023, o saldo de reservas de R\$ 24(R\$24 em 31 de dezembro de 2023) correspondia as reservas legal e de capital de giro.

10.3 Lucros ou prejuízos acumulados

A Companhia apurou lucro operacional no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 no montante de R\$ 328, e prejuízo operacional no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 no montante de R\$(402), e um saldo acumulado de R\$ (73) em 31 de dezembro de 2023.

11. RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

Descrição	2023		2022
	Semestre	Exercício	Exercício
Rendas de Empréstimos	66	141	164
Rendas de Financiamentos	152	292	373
Outras receitas	13	27	47
Total	232	461	584

12. RECEITAS DE TARIFAS

Descrição	2023		2022
	Semestre	Exercício	Exercício
Tarifas de abertura de crédito	2.334	2.723	589
Receitas de intermediação de seguro	-	-	1
Total	2.334	2.723	590

13. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS



Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Contábeis

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

(Valores expressos em reais mil)

	2023		2022
	Semestre	Exercício	Exercício
Despesas de Pessoal	20	39	36
Serviços de terceiros	534	770	454
Serviços técnicos	100	220	590
Sistema financeiro	19	48	33
Alugueis	26	53	44
Processamento de dados	64	135	101
Propaganda e Publicidade	11	38	35
Viagens	18	35	27
Despesas tributárias	285	361	116
Outras	2.355	2.700	681
Total	3.432	4.399	2.117

14. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A reconciliação do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro líquido com efeito no resultado do período considerando as principais movimentações ocorridas pode ser assim demonstrada:

Descrição	2023		2022
	Semestre	Exercício	Exercício
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	187	435	(402)
Imposto de renda à alíquota de 15%	(24)	(59)	-
Adicional de Imposto de renda à alíquota de 10%	-	-	-
Contribuição social à alíquota de 15%	(20)	(47)	-
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(44)	(106)	-
Total de imposto de renda e contribuição social	(44)	(106)	-

15. 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.



Baru Sociedade de Crédito Direto S.A.

Notas Explicativas da Administração as Demonstrações Contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e semestre findo em 31 de dezembro de 2023.

(Valores expressos em reais mil)

16. DEMANDAS JUDICIAIS

A Administração não tem conhecimento de demandas judiciais ou extrajudiciais em face da Sociedade.

17. EVENTOS SUBSEQUENTES

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

Guilherme de Souza Previdi
CPF 008.296.720-28
Diretor Operacional

Felipe Faccioni
CPF 805.680.410-20
Contador CRC 081785