



Ao Banco Central do Brasil,

Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO

A **NUMBRs SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.** inscrita no CNPJ/MF sob o nº **38.129.006/0001-36**, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações contábeis para o exercício findo em **30 de junho de 2024**, e os esclarecimentos requeridos por força da Instrução Normativa BCB 236, de 17 de fevereiro de 2022.

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

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

2. Informamos que as demonstrações contábeis acima mencionadas foram publicadas no dia **20 de agosto de 2024** no sítio eletrônico: <https://www.numbrs.com.br/relatorios-financeiros>

3. Por fim cumpre salientar que a alta administração da **NUMBRs SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.** é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e, por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção.

Atenciosamente,

WLADIMIR CHINCHIO DE SOUZA
Presidente

REINALDO DANTAS
Contador CRC-1SP110330/O-6

Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A.

**Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2024 e 2023
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 30 de junho de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre 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 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo 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 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.

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

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem a carta de apresentação das demonstrações financeiras, termo declaratório e 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), 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.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da 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, 14 de agosto 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 30 de junho de 2024.

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. No início de abril de 2024 realizamos o primeiro cadastro de condomínio, iniciando o produto “gestão de caixinha”.

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, 14 de agosto de 2024

A Administração.



Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A.

(valores expressos em milhares de reais)

BALANÇOS PATRIMONIAS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

ATIVO	Notas Explicativas	30/06/24	31/12/23	PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Notas Explicativas	30/06/24	31/12/23
CIRCULANTE				CIRCULANTE			
DISPONIBILIDADES		4	1	INSTRUMENTOS FINANCEIROS		725	221
				Depósitos	6	725	79
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		3.955	3.587	Captações no mercado aberto	7	-	142
Títulos e valores mobiliários	4	3.152	3.510	OUTRAS OBRIGAÇÕES	8	8	192
Relações interfinanceiras	5	803	77,00	Sociais e estatutárias		-	147
OUTROS CRÉDITOS		41	29	Fiscais e previdenciárias (demais)		4	39
Outros créditos - Diversos		41	29	Diversas		4	6
TOTAL DO CIRCULANTE		4.000	3.617	TOTAL DO CIRCULANTE		733	413
				PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9		
				Capital:		3.267	3.204
				De Domiciliados no país	9.a	3.009	3.009
				Reservas de lucros	9.b	195	195
				Lucros acumulados	9.b	63	-
				TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.267	3.204
TOTAL DO ATIVO		4.000	3.617	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		4.000	3.617

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

(valores expressos em milhares de reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E DE 2023

	Notas Explicativas	1º Sem/24	1º Sem/23
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		174	197
Operações de crédito		-	1
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	10	174	196
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(3)	(9)
Operações de captação no mercado		(3)	(9)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		171	188
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(87)	114
Receitas de prestação de serviços	11	58	284
Outras despesas administrativas	12	(134)	(120)
Despesas tributárias		(16)	(50)
Outras receitas operacionais		5	1
Outras despesas operacionais		-	(1)
RESULTADO OPERACIONAL		84	302
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		84	302
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	13	(21)	(91)
Provisão para imposto de renda		(13)	(64)
Provisão para contribuição social		(8)	(27)
LUCRO LÍQUIDO/ (PREJUÍZO) DO SEMESTRE		63	211
Lucro/ prejuízo por ação.....R\$		0,02	0,07

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A.

(valores expressos em milhares de reais)

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E DE 2023**

	<u>1º Sem/24</u>	<u>1º Sem/23</u>
LUCRO LÍQUIDO/ (PREJUÍZO) DO SEMESTRE	63	211
Outros resultados abrangentes	<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	<u>63</u>	<u>211</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A.

(valores expressos em milhares de reais)

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E DE 2023**

	Capital realizado	Reserva legal	Reservas especiais de lucros	Lucro/ (Prejuízo) acumulado	Total
Saldos no início do semestre em 1º de janeiro de 2023	2.529	12	222	-	2.763
Aumento de capital social	480	-	-	-	480
Lucro líquido do semestre	-	-	-	211	211
Saldo em 30 de junho de 2022	3.009	12	222	211	3.454
Mutações do semestre	480	-	-	211	691
Saldos no início do semestre em 1º de janeiro de 2024	3.009	12	183	-	3.204
Lucro líquido do semestre	-	-	-	63	63
Saldo em 30 de junho de 2024	3.009	12	183	63	3.267
Mutações do semestre	-	-	-	63	63

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

(valores expressos em milhares de reais)

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - METODO INDIRETO
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E DE 2023

	<u>1º Sem/24</u>	<u>1º Sem/23</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do semestre	63	211
Ajustes de avaliação patrimonial no resultado	-	2
Provisão de impostos no resultado	21	91
	84	304
Varição de Ativos e Obrigações	66	(784)
(Aumento) redução em TVM e instrumentos financeiros ativos	(368)	(763)
(Aumento) redução em outros ativos	(12)	3
(Aumento) redução em TVM e instrumentos financeiros passivos	504	142
Aumento (redução) em outras obrigações	(30)	(108)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(28)	(58)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	150	(480)
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	-	-
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Recebimento pela integralização de capital	-	480
Recebimento pela integralização de capital	(147)	-
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	(147)	480
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	3	-
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	1	2
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	4	2
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	3	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

(valores expressos em milhares de reais)

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício 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), e alterações posteriores.

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 conformidade com as normas e resoluções do Conselho Monetário Nacional (CMN) apresentadas em conformidade com a Resoluções BCB nº 02/2020, BCB nº 310/2023, e BCB 367/24. 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 (R2), 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10(R1), 23, 24, 25, 27,33 (R1), 41 e 46.

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 conseqüentemente 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 14 de agosto 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 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, a Companhia não possuía títulos classificados nas categorias descritas nos itens (ii) e (iii).

Ao longo do semestre findo em 30 de junho de 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023, 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 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 não houveram resultado classificado como não recorrente.

g) Estimativas contábeis e julgamentos

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 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

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.

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.

Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A.

(valores expressos em milhares de reais)

j) Demonstração do fluxo de caixa

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

k) Resultado por ação

O resultado por ação é apurado através da divisão do resultado do período pela quantidade de ações.

4. Títulos e valores mobiliáriosEstá 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	30/06/2024		31/12/2023
		Valor do custo	Valor de mercado	Valor de mercado
Ativo Circulante				
Carteira própria				
		3.100	3.122	3.368
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2026	3.100	3.122	3.367
Vinculados a operações compromissadas				
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	143
Vinculados a prestação de garantias				
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2026	30	30	-
Total		3.130	3.152	3.510

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 não houve reclassificação entre categorias, tampouco há títulos dados em garantia de outras operações nesses períodos.

5. Relações interfinanceiras

Estão representadas conforme descrito abaixo:

	30/06/24	31/12/23
Banco Central - conta pagamentos	803	77
Conta Pix	803	77

6. Depósitos

Estão representadas conforme descrito abaixo:

	30/06/24	31/12/23
Conta de pagamento pré-paga	725	79
Carteira de Clientes	725	79

A rubrica Carteira de Clientes refere-se a saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que constituem capital de terceiros, que não se confunde com o capital da instituição de pagamento, conforme art. 12 da Lei nº 12.865, de 9 de outubro de 2013.

(valores expressos em milhares de reais)

7. Captações no mercado aberto

Estão representadas conforme descrito abaixo:

Instrumentos Financeiros	30/06/24	31/12/23
Recompras a liquidar – carteira própria	-	142
Letras Financeiras do Tesouro	-	142

8. Outros passivos

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 estão representadas conforme descrito abaixo:

Outros passivos	30/06/24	31/12/23
Sociais e estatutárias	-	147
Remuneração de capital próprio	-	147
Fiscais e previdenciárias	4	39
Impostos e contribuições sobre lucros	2	9
Impostos e contribuições a recolher	2	30
Diversas	4	6
Outras despesas administrativas	4	6
Total	8	192

9. Patrimônio líquido

a. Capital social

O Capital Social de R\$ 3.009 (R\$ 3.009 em 31 de dezembro de 2023), está representado por 3.009.062 (3.009.062 em 31 de dezembro de 2023) de ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, totalmente integralizadas por acionistas no País.

Aumento do capital social

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 está em processo de homologação pelo Banco Central do Brasil.

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 semestre encerrado em 30 de junho de 2024 o saldo de reserva legal é de R\$ 12 (R\$ 12 em 31 de dezembro de 2023).

(valores expressos em milhares de reais)

d. Dividendos

Nos termos do seu Estatuto Social, a Administração poderá declarar dividendos à conta do lucro apurado no balanço levantado em 30 de junho ou 31 de dezembro de cada ano. Não foram provisionados dividendos para o semestre findo em 30 de junho de 2024. Foram deliberados em 01 de setembro de 2023 o valor de R\$ 200 para dividendos.

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 semestre encerrado em 30 de junho de 2024 o saldo de reservas especiais de lucros é de R\$ 183 (R\$ 183 em 31 de dezembro de 2023).

10. Receita de operações com títulos e valores mobiliários

	<u>30/06/24</u>	<u>30/06/23</u>
Rendas de Títulos de Renda fixa	174	196
	174	196

11. Receita de prestação de serviços

	<u>30/06/24</u>	<u>30/06/23</u>
Renda tarifa operação (TAC)	-	98
Receita de manutenção de conta	58	186
	58	284

12. Outras despesas administrativas

	<u>30/06/24</u>	<u>30/06/23</u>
Despesas de Processamento de Dados	(82)	(83)
Despesas de Serviços do Sistema Financeiro	(1)	(1)
Despesas de Serviços Técnicos Especializados	(51)	(36)
	(134)	(120)

(valores expressos em milhares de reais)

13. Imposto de renda de contribuição social corrente

	<u>30/06/24</u>	<u>30/06/23</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	84	302
Adições (exclusões) ajuste de marcação ao mercado	(1)	2
Base de cálculo	83	304
Imposto de renda - 15%	(13)	(46)
IRPJ – 10% parcela adicional	-	(18)
Contribuição social – 9%	(8)	(27)
Imposto de renda e contribuição social corrente	(21)	(91)

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 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

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, alterada pela Resolução CMN nº 4.745 de 29/8/2019, 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 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 a Companhia não apresentava risco de liquidez.

16. Limites operacionais

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 108%:

Descrição	30/06/2024	31/12/2023
Patrimonio de Referencia (PRS5)	3.009	3.009
RWAS5	3.267	3.204
Indice de Basileia	108%	106%

(valores expressos em milhares de reais)

16. Outros assuntos

a) Demandas judiciais

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 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.

17. Eventos subsequentes

Não houve outros eventos subsequentes que ocasionaram ajustes ou divulgações para as demonstrações financeiras encerradas em 30 de junho de 2024.

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS
Contador
CRC 1SP110330/O-6

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: 425ED2D82359414AAC41908E1D06CED9

Status: Concluído

Assunto: Complete with Docusign: Numbrs SCD - DCs 30.06.24 e 23_Final.docx

Envelope fonte:

Documentar páginas: 19

Assinaturas: 1

Certificar páginas: 1

Rubrica: 0

Assinatura guiada: Ativado

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

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: 189.47.59.111

Rastreamento de registros

Status: Original

Portador: Luiz Carlos Soares da Silva

Local: DocuSign

20/08/2024 08:42:10

luiz.soares@conatusaudit.com.br

Eventos do signatário

Luiz Carlos Soares da Silva

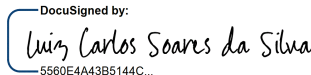
luiz.soares@conatusaudit.com.br

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: 189.47.59.111

Registro de hora e data

Enviado: 20/08/2024 08:42:49

Visualizado: 20/08/2024 08:43:01

Assinado: 20/08/2024 08:43:21

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	20/08/2024 08:42:49
Entrega certificada	Segurança verificada	20/08/2024 08:43:01
Assinatura concluída	Segurança verificada	20/08/2024 08:43:21
Concluído	Segurança verificada	20/08/2024 08:43:21
Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora