

# Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A.

*Demonstrações Financeiras  
em 31 de dezembro de 2024*



**3** Carta da Administração

**4** Demonstrações Financeiras

**9** 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 2024.

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 exercício de 2024 com R\$ 62.356 mil em ativos e a carteira de crédito com operações de empréstimos com garantia e financiamentos com saldo de R\$ 12.514 mil já líquido dos efeitos de provisão para perdas.

O valor total de originação para as operações de empréstimo e financiamento com garantia no exercício foi de R\$ 2.463.202 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 2024 e 2023.

### 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, 10 de março de 2025.

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 2024 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 acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A. em 31 de dezembro de 2024, 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 à 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 de a 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.
- 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 Creditas 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 Creditas SCD a não mais se manter 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 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, 10 de março de 2025

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



Marco Antonio Pontieri  
Contador CRC 1SP153569/O-0

## Balanco Patrimonial

em 31 de dezembro de 2024 e em 31 de dezembro de 2023  
(Em milhares de reais)

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Disponibilidades	4	48.052	42.207
Operações de crédito	5	12.836	14.875
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5	(322)	(491)
Outros ativos	6	1.790	3.423
Intangível	7	-	77
<b>Total do ativo</b>		<b>62.356</b>	<b>60.091</b>
<b>Passivo</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Adiantamento de clientes	8	9.554	8.841
Obrigações tributárias	9	1.978	2.694
Obrigações diversas	11	22.642	20.870
Contingências	10	2.259	968
<b>Total do Passivo</b>		<b>36.433</b>	<b>33.373</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social	13	26.000	26.000
Prejuízos acumulados		(77)	718
<b>Total do Patrimônio líquido</b>		<b>25.923</b>	<b>26.718</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>62.356</b>	<b>60.091</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstrações do resultado

para o semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>2º semestre 2024</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>4.674</b>	<b>9.043</b>	<b>5.264</b>
Operações de crédito	15	2.571	5.434	2.678
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		2.103	3.609	2.586
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>22</b>	<b>169</b>	<b>33</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		22	169	33
<b>Resultado bruto de intermediação financeiras</b>		<b>4.696</b>	<b>9.212</b>	<b>5.297</b>
<b>Outras receitas / (despesas) operacionais</b>		<b>(5.613)</b>	<b>(10.179)</b>	<b>(2.668)</b>
Receitas de prestação de serviços	16	57.312	109.878	54.656
Despesas de pessoal	17	(2.160)	(4.148)	(6.098)
Outras despesas administrativas	18	(55.204)	(105.054)	(43.759)
Despesas tributárias	19	(5.298)	(10.161)	(7.195)
Outras receitas e despesas operacionais	20	(263)	(694)	(272)
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>(917)</b>	<b>(967)</b>	<b>2.629</b>
Imposto de renda e contribuição social	12	(211)	(364)	(1.329)
<b>Resultado líquido do semestre / exercício</b>		<b>(1.128)</b>	<b>(1.331)</b>	<b>1.300</b>
Quantidade de ações do capital social	13	52.000	52.000	52.000
<b>Resultado líquido por ação no semestre / exercício</b>		<b>(0,0217)</b>	<b>(0,0256)</b>	<b>0,0250</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstrações do resultado abrangente

para o semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	<b>2º semestre 2024</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Resultado líquido do semestre/exercício</b>	<b>(1.128)</b>	<b>(1.331)</b>	<b>1.300</b>
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Resultado abrangente total</b>	<b>(1.128)</b>	<b>(1.331)</b>	<b>1.300</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstrações dos fluxos de caixa

para o semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	<b>2º semestre 2024</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>(Prejuízo) / Lucro no semestre/exercício</b>	<b>(1.128)</b>	<b>(1.331)</b>	<b>1.300</b>
Juros registrados	(3.259)	(6.182)	(4.165)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(22)	(169)	(33)
Pagamento baseado em ações	240	536	2.395
Provisão para contingências	979	1.291	338
Despesa com amortização	39	77	75
Despesa com imposto de renda e contribuição social corrente	211	364	1.329
<b>(Prejuízo) / Lucro ajustado</b>	<b>(2.940)</b>	<b>(5.414)</b>	<b>1.239</b>
<b>Varição de ativos e obrigações:</b>			
Operações de crédito	1.036	3.118	(2.246)
Outros ativos	3.632	1.633	2.384
Adiantamento de clientes	-	713	(264)
Obrigações diversas	(3.280)	692	(988)
<b>Total das variações patrimoniais</b>	<b>1.388</b>	<b>6.156</b>	<b>(1.114)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>	<b>(1.552)</b>	<b>742</b>	<b>125</b>
Juros recebidos	3.095	5.103	3.621
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais líquido</b>	<b>1.543</b>	<b>5.845</b>	<b>3.746</b>
Aporte de capital	-	-	11.000
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.000</b>
<b>Varição nos fluxos de caixa do semestre</b>	<b>1.543</b>	<b>5.845</b>	<b>14.746</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	46.509	42.207	27.461
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	48.052	48.052	42.207
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>1.543</b>	<b>5.845</b>	<b>14.746</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

para o semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(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 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>
Pagamentos baseados em ações	14	-	-	-	-	536	536
Resultado líquido no período		-	-	-	-	(1.331)	(1.331)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>		<b>26.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(77)</b>	<b>25.923</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2024</b>		<b>26.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>811</b>	<b>26.811</b>
Pagamentos baseados em ações	14	-	-	-	-	240	240
Resultado líquido no semestre		-	-	-	-	(1.128)	(1.128)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>		<b>26.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(77)</b>	<b>25.923</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# 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, 14.261 - Chácara Santo Antônio, 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.

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 adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN, em conjunto com as normas e resoluções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”), conforme previsto na Resolução nº 4.818 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e na Resolução BCB nº 2 do BACEN.

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 da Creditas SCD foram aprovadas pela Administração em 10 de março de 2025.

### 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 2024 e 2023.

### 3. Descrição das principais práticas contábeis

---

#### (a) Disponibilidades

Compreende numerário em espécie, depósitos bancários, aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários - livres, cujo vencimento das operações na data da 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 Fundos de Investimento em Direitos Creditórios. 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>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Caixa	-	8
Depósitos bancários	4.172	16.417
Conta liquidação	40	19
Aplicações interfinanceiras de liquidez <sup>(1)</sup>	43.840	25.763
<b>Total</b>	<b><u>48.052</u></b>	<b><u>42.207</u></b>

<sup>(1)</sup> Valor referente a aplicações em Letras do Tesouro Nacional e Notas do Tesouro Nacional 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>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Empréstimos	11.758	12.977
Financiamentos	1.078	1.898
<b>Total de Operações de Crédito</b>	<b><u>12.836</u></b>	<b><u>14.875</u></b>
(-) Provisão total para empréstimos	(314)	(452)
(-) Provisão total para financiamentos	(8)	(39)
<b>Total de Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	<b><u>(322)</u></b>	<b><u>(491)</u></b>
<b>Total das Operações de Crédito Líquido</b>	<b><u>12.514</u></b>	<b><u>14.384</u></b>
Total das Operações de Crédito - Circulante	337	562
(-) Total da Provisão para perdas - Circulante	(34)	(55)
Total das Operações de Crédito - Não Circulante	12.499	14.313
(-) Total da Provisão para perdas - Não Circulante	(288)	(436)

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

<b>Empréstimos e Financiamentos</b>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Vencidos	161	261
A vencer até 3 meses	7	1
A vencer de 3 a 12 meses	169	300
A vencer de 1 a 3 anos	7.136	8.655
A vencer de 3 a 5 anos	5.363	5.658
<b>Total bruto</b>	<b><u>12.836</u></b>	<b><u>14.875</u></b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, montante de contratos originados foi de R\$ 2.463.202 (1.333.828 em 31 de dezembro de 2023) e de créditos cedidos, com transferência substancial de riscos e benefícios, foram de R\$ 2.467.391 (R\$ 1.328.251 em 31 de dezembro 2024).

##### (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:

<b>Empréstimos e Financiamentos</b>				<b>31/12/2024</b>	
<b>Nível</b>	<b>Parcelas a vencer</b>	<b>Parcelas vencidas</b>	<b>Provisão</b>	<b>Total</b>	
A	12.204	7	(61)	12.150	
B	70	5	(1)	74	
C	84	18	(3)	99	
D	110	20	(13)	117	
E	55	14	(21)	48	
F	20	10	(15)	15	
G	28	14	(29)	13	
H	104	73	(179)	(2)	
<b>Total líquido</b>	<b>12.675</b>	<b>161</b>	<b>(322)</b>	<b>12.514</b>	

  

<b>Empréstimos e Financiamentos</b>				<b>31/12/2023</b>	
<b>Nível</b>	<b>Parcelas a vencer</b>	<b>Parcelas vencidas</b>	<b>Provisão</b>	<b>Total</b>	
A	13.521	10	(68)	13.463	
B	161	11	(2)	170	
C	601	65	(20)	646	
D	32	4	(4)	32	
E	39	9	(13)	35	
F	26	11	(19)	18	
G	49	16	(45)	20	
H	185	135	(320)	-	
<b>Total líquido</b>	<b>14.614</b>	<b>261</b>	<b>(491)</b>	<b>14.384</b>	

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

	<b>2º semestre 2024</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Saldo inicial</b>	<b>(344)</b>	<b>(491)</b>	<b>(524)</b>
Constituição de provisão	(182)	(359)	(366)
Créditos baixados para prejuízo	204	528	399
<b>Saldo final</b>	<b>(322)</b>	<b>(322)</b>	<b>(491)</b>

Não houve operações renegociadas nos períodos findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023.

O valor de recuperação de crédito exercício de 2024 foi de R\$ 118 e não houve recuperação de crédito no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023.

**6. Outros ativos**

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Adiantamento a fornecedores <sup>(1)</sup>	1.458	3.297
Outros créditos	279	44
Imposto a recuperar sobre aplicações financeiras	53	82
<b>Total</b>	<b>1.790</b>	<b>3.423</b>

<sup>(1)</sup> Referem-se majoritariamente à pagamentos efetuados em nome de clientes para regularização de débitos veiculares das garantias oferecidas para as operações de empréstimos, conforme determinado em contrato.

## 7. Intangível

Em 31 de dezembro de 2024, a Creditas SCD amortizou integralmente seu ativo intangível referente à plataforma de empréstimos, após aplicar o método linear de amortização com base em uma vida útil estimada de 5 anos, conforme abaixo:

	<b>Plataforma</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>77</b>
Adições/Baixas	-
Amortização	(77)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>-</b>
Custo de aquisição	383
Amortização acumulado	(383)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>-</b>

## 8. Adiantamento de clientes

Em 31 de dezembro de 2024, a Creditas SCD apresentava saldo disponível para ser utilizado pelos clientes, referente a benefícios, na modalidade pré-paga, no montante de R\$ 9.554 (R\$ 8.841 em 31 de dezembro de 2023).

## 9. Obrigações tributárias

	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
IOF a recolher	1.132	935
Contribuições sobre serviços – ISSQN	394	301
PIS/COFINS	278	613
Impostos e contribuições sobre salários	88	116
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	86	22
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	707
<b>Total</b>	<b>1.978</b>	<b>2.694</b>

## 10. Contingências

### Ativo contingente

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, a Empresa não possuía saldos registrados como ativos contingentes.

### Contingências com risco de perda provável

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 2024, o saldo total de contingências é de R\$ 2.259 (em 31 de dezembro de 2023, R\$ 968), conforme movimentações abaixo:

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, não existem processos trabalhistas classificados com perdas prováveis.

	Cíveis	
	31/12/2024	31/12/2023
<b>Saldo inicial</b>	<b>9</b>	<b>5</b>
Constituição	683	4
(Utilização) / (reversão)	(9)	-
<b>Saldo final</b>	<b>683</b>	<b>9</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	
	31/12/2024	31/12/2023
<b>Saldo inicial</b>	<b>959</b>	<b>625</b>
Constituição	504	250
Atualização monetária	113	84
<b>Saldo final</b>	<b>1.576</b>	<b>959</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:

	31/12/2024		31/12/2023	
	Cíveis	Trabalhistas	Cíveis	Trabalhistas
<b>Saldo inicial</b>	-	<b>1.073</b>	-	<b>68</b>
Constituição	55	98	-	906
Atualização monetária	-	54	-	167
(Reversão)	-	(589)	-	(68)
<b>Saldo final</b>	<b>55</b>	<b>636</b>	-	<b>1.073</b>

## 11. Obrigações diversas

	31/12/2024	31/12/2023
Repasso operadora <sup>(1)</sup>	9.550	11.042
Credores diversos <sup>(2)</sup>	5.007	4.365
Partes relacionadas <sup>(3)</sup>	5.365	1.807
Contas benefícios <sup>(4)</sup>	1.555	1.406
Créditos a liberar <sup>(5)</sup>	339	1.570
Provisão para despesas com pessoal	826	680
<b>Total</b>	<b>22.642</b>	<b>20.870</b>

<sup>(1)</sup> Saldo refere-se ao repasse para operadora Orbitall referente aos serviços de cartão de benefícios.

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

<sup>(3)</sup> Maior detalhamento sobre essas obrigações estão descritos na nota 22 - Partes relacionadas.

<sup>(4)</sup> Saldo refere-se a notas de débito referente ao cartão benefício.

<sup>(5)</sup> A maior parte do saldo corresponde a créditos pendentes de liberação, com liquidação prevista para o dia útil seguinte (D+1).

## 12. Imposto de renda e contribuição social

### (a) Conciliação de IR e CS

A conciliação abaixo refere-se ao ativo fiscal diferido não constituído sobre prejuízo fiscal e base negativa de CSLL do semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

	2º semestre 2024	31/12/2024	31/12/2023
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>	<b>(917)</b>	<b>(967)</b>	<b>2.629</b>
Alíquotas vigentes %	34%	34%	34%
Imposto de Renda e Contribuição Social às alíquotas vigentes	312	329	(894)
<b>Adições/(Exclusões) Permanente:</b>			
Pagamento Baseado em Ações	(82)	(183)	(814)
Doações	(30)	(59)	(39)
Ajustes indedutíveis	-	(2)	(11)
Outras	47	2	(0)
<b>Adições/(Exclusões) Temporárias:</b>			
Contingências	(411)	(502)	(86)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(10)	4	(116)
Provisão PLR	(145)	(145)	26
<b>Base do Imposto de Renda/Contribuição Social</b>	<b>(319)</b>	<b>(556)</b>	<b>(1.936)</b>
PAT	-	1	2
Adicional IRPJ (10%)	12	24	24
Compensação de 30%	96	167	581
<b>(Crédito Tributário Não Constituído)/Reversão de Crédito Tributário Não Constituído</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>	<b>(211)</b>	<b>(364)</b>	<b>(1.329)</b>
<b>Alíquota Efetiva - %</b>	<b>23%</b>	<b>38%</b>	<b>51%</b>

### (b) Impostos diferidos ativos não reconhecidos

A Creditas SCD possui um montante R\$ 719 referente a prejuízos fiscais (R\$ 886 em 31 de dezembro de 2023) e outras diferenças temporárias de R\$ 996 (R\$ 170 em 31 de dezembro de 2023) cujo efeitos fiscais resultam em ativo fiscal diferido não reconhecido no montante de R\$ 1.715 (R\$ 1.056 em 31 de dezembro de 2023) 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 2024, o capital social da Creditas SCD é de R\$ 26.000 (em 31 de dezembro de 2023, R\$ 26.000), dividido em 52.000.000 (cinquenta e dois milhões) de ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal (em 31 de dezembro de 2023, 52.000.000 (cinquenta e dois milhões) de ações, todas nominativas e sem valor nominal).

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 período, após a constituição de todas as reservas obrigatórias e da distribuição do dividendo mínimo obrigatório, deverá ser integralmente destinado a reserva estatutária. No exercício 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
<b>Opções concedidas ao pessoal-chave da administração</b>			
Em 10 de Julho de 2019	500.000	4 anos de serviço e condições de desempenho relacionadas ao retorno do Soft Bank ao longo do investimento da série D	4 anos
Em 17 de dezembro de 2020	125.000	Aumento do pool de unidades	-
<b>Opções concedidas aos funcionários seniores</b>			
Em 6 de maio de 2015	356.952	4 anos de serviço, com 30% concedido ao término do primeiro ano e o restante mensalmente até o fim do período.	10 anos
Em 6 de maio de 2015	66.262	Aumento do pool de opções	-
Em 6 de fevereiro de 2017	-64.236	Redução do pool de opções	-
Em 10 de julho de 2019	1.936	Aumento do pool de opções	-
Em 17 de dezembro de 2020	125.000	Aumento do pool de opções	-
Em 27 de janeiro de 2022	80.831	Aumento do pool de opções	-

### (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	31/12/2024	31/12/2023
Valor justo na data de concessão (médio)	U\$ 95.38	U\$ 98.78
Preço da ação na data de concessão (médio)	U\$ 148.63	U\$ 154.82
Volatilidade esperada (média)	81,00%	80,30%
Vida útil esperada	4 anos	4 anos
Taxa de juros sem risco (baseada em obrigações governamentais)	2,15% a.a	2,2% a.a

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

Em 31 de dezembro de 2024 as despesas com outorga de ações no exercício, classificadas no grupo despesa com pessoal – nota 17, foram de R\$ 240 para o semestre e de R\$ 536 para o ano (R\$ 2.395 para o ano findo em 31 de dezembro de 2023).

## 15. Resultado de operações de crédito

	<u>2º semestre 2024</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Rendas de operações de empréstimos	3.037	5.752	3.768
Rendas de operações de financiamentos	222	430	397
Resultado na cessão das operações de crédito	(688)	(748)	(1.487)
<b>Total</b>	<b><u>2.571</u></b>	<b><u>5.434</u></b>	<b><u>2.678</u></b>

## 16. Receita de prestação de serviços

	<u>2º semestre 2024</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Receita de tarifa de cadastro e avaliação <sup>(1)</sup>	56.574	108.386	53.238
Receita de intercâmbio	738	1.492	1.418
<b>Total</b>	<b><u>57.312</u></b>	<b><u>109.878</u></b>	<b><u>54.656</u></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 2024</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Despesas com proventos	(1.425)	(2.555)	(2.465)
Despesas com encargos sociais	(329)	(710)	(919)
Despesa com pagamento baseado em ações (nota 14)	(240)	(536)	(2.395)
Despesas com benefícios	(166)	(347)	(319)
<b>Total</b>	<b><u>(2.160)</u></b>	<b><u>(4.148)</u></b>	<b><u>(6.098)</u></b>

## 18. Outras despesas administrativas

	<u>2º semestre 2024</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Serviços técnicos especializados <sup>(1)</sup>	(39.423)	(79.076)	(15.788)
Despesas com comissões <sup>(2)</sup>	(2.993)	(5.999)	(6.544)
Processamentos de dados	(7.362)	(9.903)	(13.268)
Serviços prestados de terceiros <sup>(3)</sup>	(2.234)	(4.145)	(3.418)
Serviços compartilhados <sup>(4)</sup>	(803)	(2.257)	(2.543)
Serviços do sistema financeiro	(779)	(1.347)	(1.048)
Associação de entidades de classe	(72)	(144)	(127)
Outras despesas administrativas	(1.538)	(2.183)	(1.023)
<b>Total</b>	<b><u>(55.204)</u></b>	<b><u>(105.054)</u></b>	<b><u>(43.759)</u></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\$ 69.172 (R\$ 9.933 em 31 de dezembro de 2023) e despesas para regularização dos veículos, como registro gravame no valor de R\$ 6.214 (R\$ 5.172 em 31 de dezembro de 2023).

<sup>(2)</sup> Refere-se às comissões dos financiamentos intermediados 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 2024 foi no total de R\$ 227 e de R\$ 190 em 31 de dezembro de 2023.

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

## 19. Despesas tributárias

	<b>2º semestre 2024</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Impostos sobre serviços de qualquer natureza	(2.843)	(5.449)	(2.698)
Contribuição à PIS/COFINS	(2.455)	(4.712)	(4.497)
<b>Total</b>	<b>(5.298)</b>	<b>(10.161)</b>	<b>(7.195)</b>

## 20. Outras despesas e receitas operacionais

	<b>2º semestre 2024</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Juros e multa	(9)	(12)	(9)
Variação cambial	-	15	(17)
Outras despesas operacionais <sup>(1)</sup>	(254)	(697)	(246)
<b>Total</b>	<b>(263)</b>	<b>(694)</b>	<b>(272)</b>

<sup>(1)</sup> Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, refere-se basicamente às 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 da 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 automável 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.

A Creditas SCD efetuou transações com os Fundos de Investimento em Direitos Creditórios (“FIDC”), Creditas S.L. (Valência), Creditas Soluções Financeiras Ltda e Creditas Tecnologia, as quais são empresas coligadas 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 2024 e 2023, a Creditas SCD apresentou os seguintes saldos de transações com partes relacionadas:

<b>Passivo</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>	
<b>Obrigações diversas <sup>(1)</sup></b>	<b>(5.139)</b>	<b>(846)</b>	
Creditas Soluções Financeiras	(5.139)	(846)	
<b>Serviços compartilhados <sup>(3)</sup></b>	<b>(226)</b>	<b>(961)</b>	
Creditas Soluções Financeiras	(196)	(256)	
Creditas Tecnologia	(30)	(445)	
Creditas S.L. (Valência)	-	(260)	
<b>Resultado</b>	<b>2º semestre 2024</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Outras despesas administrativas <sup>(1)</sup>	(33.611)	(69.172)	(9.933)
Serviços compartilhados <sup>(3)</sup>	(803)	(2.257)	(2.543)
Resultado na cessão de crédito <sup>(2)</sup>	(651)	(711)	(1.487)

<sup>(1)</sup> Saldo corresponde ao contrato de prestação de serviços de Corban.

<sup>(2)</sup> Refere-se a cessão de operações de crédito realizadas aos fundos: FIDC Empírica Creditas Tempus I, Tempus II, Aloha I, Aloha II e Aloha III.

<sup>(3)</sup> Saldo referente a contrato de compartilhamento de custos entre as empresas do grupo. Os referentes ao resultado estão registrados no grupo de outras despesas administrativas (nota 18).

## 23. Outras informações

### Plano de Implementação da Resolução 4.966/21 e 352/23

Em conformidade com o Art. 76 da Resolução CMN nº 4.966/21 e a Resolução BCB nº 352/23, a Creditas SCD elaborou e obteve aprovação da Diretoria para o Plano de Implementação visando a adequação aos novos critérios contábeis para instrumentos financeiros.

O plano, estruturado em quatro fases, abrange:

**Fase 1:** Avaliação de Impactos e Elaboração do Plano: Compreendeu a análise inicial dos impactos da Resolução e a definição da estratégia de implementação.

**Fase 2:** Análise e Desenvolvimento: Abrangeu o estudo detalhado dos conceitos e critérios contábeis, o desenvolvimento da metodologia, a identificação de pontos críticos, a análise da governança e a avaliação de outros impactos no negócio.

**Fase 3:** Implementação e Formalização: Concentra-se na implementação das mudanças necessárias, formalização dos processos e análise dos impactos da implementação.

**Fase 4:** Entrada em Produção: Designada para 1º de janeiro de 2025, representa a entrada total em produção das novas normas.

Em 31 de dezembro de 2024, a Creditas SCD encontra-se na Fase 3 do plano.

A Resolução CMN nº 4.966/21 estabelece os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, incluindo a contabilidade de hedge, harmonizando o COSIF com os requerimentos da norma internacional IFRS 9. Essa harmonização, com entrada em vigor em 1º de janeiro de 2025, impacta a forma como a Creditas SCD reconhece e mensura seus ativos e passivos financeiros.

**Classificação dos Ativos Financeiros:** Considerando o modelo de negócio da Creditas SCD, que consiste na realização de operações de empréstimos e financiamentos, aquisição de direitos creditórios via plataforma eletrônica e posterior venda para FIDCs, os ativos financeiros da companhia serão classificados como "Valor Justo no Resultado" (VJR). Essa classificação reflete o objetivo de gerar retorno somente pela venda do ativo financeiro.

**Provisão para Perdas Esperadas:** Enquadrada na modalidade de gerenciamento de risco S5, a Creditas SCD utilizará a metodologia simplificada (Art. 50 da Resolução 4.966/21) para o cálculo da provisão para perdas esperadas. Conforme o Art. 78 da Resolução BCB nº 352/23, essa metodologia prevê a constituição de provisão para perdas incorridas e provisão adicional de perdas esperadas.

**Taxa de Juros:** a taxa de juros considerada é a taxa nominal dos contratos, tendo em vista que os instrumentos financeiros permanecem por um curto período na carteira da SCD até serem cedidos aos fundos de investimento.

O impacto inicial da nova metodologia de provisão para perdas foi um débito de R\$ 98 no patrimônio líquido.

O impacto da alteração de 60 para 90 dias na cessação do reconhecimento de juros será de R\$ 3.

De acordo a nova Lei nº 14.467/2022, que estabelece que as perdas apuradas em 01 de janeiro de 2025, relativas aos créditos que se encontrarem inadimplidos em 31 de dezembro 2024 e que não tenham sido deduzidos ou recuperados até esta data, somente poderão ser excluídas à razão de 1/84 ou 1/120 a partir de partir de janeiro de 2026.

A Creditas Sociedade de Crédito Direto S.A, apurou um estoque de R\$ 292 mil que poderão ser deduzidas a partir de janeiro de 2026.

## 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.

**Vitoria Zanela dos Santos Doebeli**

Contadora - CRC SP 1SP335091