



IRMÃOS CAMPOS&CERBONCINI
AUDITORES ASSOCIADOS

Embracred S.A. Sociedade de Crédito Direto

**Relatório do Auditor Independente
Demonstrações contábeis em
30 de junho de 2024**

RC/SP087/2024



IRMÃOS CAMPOS & CERBONCINI
AUDITORES ASSOCIADOS

**EMBRACRED S.A. SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2024**

ÍNDICE DOS ASSUNTOS TRATADOS

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO, 3
**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS, 5**
BALANÇO PATRIMONIAL, 10
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO, 11
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE, 12
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO, 13
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA, 14
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2024, 15**



EMBRACRED S.A. SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Aos acionistas

Em atendimento às disposições legais e estatutárias, apresentamos as demonstrações financeiras da **EMBRACRED S.A. SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO** ("Instituição"), correspondente ao semestre findo em 30 de junho de 2024.

Atuação

A **EMBRACRED S.A. SCD**, Instituição Financeira de direito privado e capital fechado, recebeu em 19 de outubro de 2022 a autorização para funcionamento pelo Banco Central do Brasil ("BACEN"), sendo seus atos constitutivos homologados em 23 de novembro de 2022 pela Junta Comercial do Estado de São Paulo – JUCESP.

Criada pelo desejo de expansão de negócios e com objetivo de ampliar a oferta de serviços e atendimento a clientes através de novas soluções financeiras, iniciou suas atividades em fevereiro de 2023, e, por decisão dos acionistas controladores, optou pela suspensão de novas operações para reanálise da estratégia mercadológica.

No segundo semestre de 2023, o Grupo ASA, do empresário Alberto Safra, controlador da ASA Investments, apresentou interesse na aquisição da Embracred, visando ampliar os serviços financeiros aos seus clientes, fortalecendo assim seu portfólio de negócios. Esse processo obteve o aval do Conselho Administrativo de Defesa Econômica (Cade) e encontra-se em processo de análise junto ao Banco Central do Brasil.

Eventos Societários

O Capital Social atual de R\$ 13.240.402,00, está representado por 13.196.588 ações ordinárias nominativas e 2.329.389 ações preferenciais nominativas. O Patrimônio Líquido e o Resultado totalizaram em junho de 2024 o montante de R\$ 13.321.883 e R\$ 8.223.347 (junho 2023).



Agradecimentos

A Administração da **EMBRACRED S.A. SCD**, agradece aos clientes, fornecedores e colaboradores pela confiança depositada.

Santana de Parnaíba, 30 de agosto de 2024.

A Administração.



IRMÃOS CAMPOS & CERBONCINI
AUDITORES ASSOCIADOS

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Acionistas e Administradores da

EMBRACRED S.A. SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO

Santana do Parnaíba - SP

Opinião sobre as demonstrações contábeis

Examinamos as demonstrações contábeis da **EMBRACRED S.A. SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO** ("Instituição"), 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **EMBRACRED S.A. SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO** ("Instituição"), em 30 de junho de 2024, o desempenho de suas operações e os seus 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 (BACEN).

Base para opinião sobre as demonstrações contábeis

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 "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Instituição, 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 apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião sobre as demonstrações contábeis.



Ênfase

▪ Negociação da Instituição

Chamamos a atenção para as notas explicativas nºs 6 e 18 às demonstrações contábeis, as quais descrevem que no transcorrer do ano de 2023 a Instituição suspendeu suas operações de crédito com o objetivo de reanalisar sua estratégia mercadológica para os próximos períodos. Em decorrência, houve manifestação de interesse do mercado financeiro na aquisição do controle acionário e das atividades operacionais da Instituição, que foi efetivamente consolidada em 12 de janeiro de 2024. O processo obteve aval do Conselho Administrativo de Defesa Econômica (Cade) e encontra-se em fase de análise e de obtenção de autorização definitiva a ser expedida pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Nossa opinião não contém modificação em relação a esse assunto.

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

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

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

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



Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável 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 (BACEN), assim como pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.



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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- 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 Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



IRMÃOS CAMPOS & CERBONCINI
AUDITORES ASSOCIADOS

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração 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, 30 de agosto de 2024.

IRMÃOS CAMPOS & CERBONCINI
AUDITORES ASSOCIADOS
CRC 2 SP 013.900/O-8



Fábio Cerboncini
Sócio Contador

CRC 1 SP 079.347/O-3





IRMÃOS CAMPOS & CERBONCINI
AUDITORES ASSOCIADOS

EMBRACRED S.A. SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO
BALANÇO PATRIMONIAL
EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Valores expressos em reais)

ATIVO				PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
	Nota	30/06/2024	31/12/2023		Nota	30/06/2024	31/12/2023
Circulante		13.430.631	8.324.902	Circulante		147.401	9.333
Caixa e equivalentes de caixa	3.1;4	5.157.044	8.503	Depósitos		75.939	-
Depósitos bancários		5.157.044	8.503	Conta de pagamento pré-paga	10	75.939	-
Instrumentos financeiros		7.972.265	8.316.188	Outras obrigações		71.462	9.333
Títulos e valores mobiliários	3.2;5	7.972.265	8.316.188	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		1	-
Livres		7.882.173	8.316.188	Fiscais e previdenciárias	11	6.306	9.333
Vinculados a prestação de garantias		90.092	-	Diversas	12	65.155	-
Outros créditos	7	31.322	211	Patrimônio líquido	13	13.321.883	8.315.569
Diversos		31.322	211	Capital social - Domiciliados no País		13.240.402	13.240.402
Outros valores e bens	8	270.000	-	Capital a realizar		-	(5.000.000)
Despesas antecipadas		270.000	-	Reservas de lucros		81.481	75.167
Não Circulante	9	38.653	-				
Intangível		38.653	-				
Ativos intangíveis		38.653	-				
TOTAL DO ATIVO		13.469.284	8.324.902	TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		13.469.284	8.324.902

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis



IRMÃOS CAMPOS&CERBONCINI
AUDITORES ASSOCIADOS

EMBRACRED S.A. SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Receitas de intermediação financeira		434.218	422.910
Operações de crédito		8	174.009
Rendas de títulos e valores mobiliários		434.210	248.901
Despesas de intermediação financeira		(12)	(12.049)
Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito		(12)	(12.049)
Resultado bruto de intermediação financeira		434.206	410.861
Outras receitas (despesas) operacionais		(427.010)	(434.145)
Receitas de prestação de serviços		23	-
Serviços de terceiros	14	(98.771)	(124.976)
Outras despesas administrativas	15	(280.232)	(286.353)
Despesas tributárias	16	(47.823)	(22.760)
Outras receitas operacionais		(207)	(56)
Resultado operacional		7.196	(23.284)
Resultado não operacional		-	-
Resultado antes da tributação sobre o lucro		7.196	(23.284)
Imposto de renda e contribuição social		(882)	4.940
Provisão para imposto de renda	3.5;17	(2.474)	-
Provisão para contribuição social	3.5;17	(1.484)	-
Impostos diferidos	3.5;17	3.076	4.940
Lucro (Prejuízo) líquido do semestre		6.314	(18.344)
Quantidade de ações	13	15.525.977	9.660.977
Lucro (Prejuízo) líquido por ação (em reais)	3.7	0,0004	(0,0019)

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis



IRMÃOS CAMPOS&CERBONCINI
AUDITORES ASSOCIADOS

EMBRACRED S.A. SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Lucro (Prejuízo) líquido do semestre	6.314	(18.344)
Outros resultados abrangentes	-	-
Efeitos relacionados aos resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do semestre	<u>6.314</u>	<u>(18.344)</u>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis



EMBRACRED S.A. SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2023
(Valores expressos em reais)

	Capital social	Aumento de capital	Capital a Realizar	Reservas de lucros		Lucros (Prejuízos) acumulados	Total
				Legal	Especial de lucros		
Saldos em 31 de dezembro de 2022	2.504.412	735.990	-	64	1.225	-	3.241.691
Aprovação de aumento de capital	735.990	(735.990)	-	-	-	-	-
Aumento de capital - AGE 30/03/2023	-	10.000.000	(5.000.000)	-	-	-	5.000.000
Aprovação de aumento de capital	5.000.000	(5.000.000)	-	-	-	-	-
Prejuízo do semestre	-	-	-	-	-	(18.344)	(18.344)
Saldos em 30 de junho de 2023	8.240.402	5.000.000	(5.000.000)	64	1.225	(18.344)	8.223.347
Mutação no semestre	5.735.990	4.264.010	(5.000.000)	-	-	(18.344)	4.981.656
Saldos em 31 de dezembro de 2023	13.240.402	-	(5.000.000)	3.758	71.409	-	8.315.569
Integralização de aumento de capital	-	-	5.000.000	-	-	-	5.000.000
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	-	6.314	6.314
Constituição de reserva legal	-	-	-	316	-	(316)	-
Transferência do lucro líquido do semestre	-	-	-	-	5.998	(5.998)	-
Saldos em 30 de junho de 2024	13.240.402	-	-	4.074	77.407	-	13.321.883
Mutação no semestre	-	-	5.000.000	316	5.998	-	5.006.314

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis



IRMÃOS CAMPOS & CERBONCINI
AUDITORES ASSOCIADOS

EMBRACRED S.A. SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 2024
(Valores expressos em reais)

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Das atividades operacionais		
Lucro (Prejuízo) líquido do semestre	6.314	(18.344)
Ajustes ao lucro (prejuízo) líquido do semestre		
Provisão para perda estimada associada ao risco de crédito	-	12.049
Ativos fiscais diferidos	(3.076)	(4.940)
Lucro (Prejuízo) líquido do semestre ajustado	3.238	(11.235)
Variações em ativos e passivos		
(Aumento) redução em títulos e valores mobiliários	343.923	(3.017.282)
(Aumento) redução em operações de crédito	-	(2.409.888)
(Aumento) redução em outros créditos	(28.035)	40.201
(Aumento) redução em outros valores e bens	(270.000)	-
Aumento (redução) em outras obrigações	62.129	100.914
Caixa líquido proveniente/aplicado nas atividades operacionais	111.255	(5.297.290)
Das atividades de investimentos		
Aplicações no intangível	(38.653)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(38.653)	-
Das atividades de financiamentos		
Integralização de capital social	5.000.000	5.000.000
Aumento (redução) em depósitos	75.939	-
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamentos	5.075.939	5.000.000
Variação de caixa e equivalentes de caixa	5.148.541	(297.290)
Caixa e equivalentes de caixa		
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	8.503	301.290
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	5.157.044	4.000
Variação de caixa e equivalentes de caixa	5.148.541	(297.290)

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações contábeis

EMBRACRED S.A. SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS EM 30 DE JUNHO DE 2024

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **EMBRACRED S.A. SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO** (“Instituição”) é uma instituição financeira de direito privado e capital fechado e tem por objeto a realização de operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios; serviços de análise de crédito para terceiros; serviços de cobrança de crédito de terceiros; distribuição de seguro relacionado com as operações de crédito e de financiamento por elas originada, observada, neste caso, a regulamentação estabelecida pelo Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP).

Foi constituída originalmente em 25 de outubro de 2021 e teve a autorização de funcionamento concedida pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”) em 19 de outubro de 2022. Iniciou suas atividades operacionais a partir de 23 de novembro de 2022, quando da efetiva homologação de seus atos constitutivos na Junta Comercial do Estado de São Paulo – JUCESP.

NOTA 2. BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1. Declaração de Conformidade (com Relação às Práticas Contábeis Adotadas no Brasil)

As demonstrações contábeis da Instituição foram elaboradas a partir das diretrizes contábeis emanadas na Resolução BACEN nº 02, Lei nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e Lei nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por ações), com as alterações introduzidas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09 para a contabilização das operações associadas às normas e Instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), apresentadas em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF.

A administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações contábeis evidenciam todas as informações relevantes.

2.2. Base de Mensuração

As demonstrações contábeis foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de ativos e passivos, como instrumentos financeiros os quais são mensurados pelo valor justo.

2.3. Uso de Estimativas e Julgamentos

A elaboração de demonstrações contábeis, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras, requer que a administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis, quando for o caso. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem os ativos fiscais diferidos, as antecipações de imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro, provisão para as demandas cíveis, valorização de instrumentos financeiros e outras provisões. Os valores definitivos das transações envolvendo essas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua liquidação. Os resultados efetivos podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e premissas.

2.4. Moeda Funcional e Moeda de Apresentação

A moeda funcional da Instituição é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação de suas demonstrações contábeis.

2.5. Aprovação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela administração da Instituição em 30 de agosto de 2024.

NOTA 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS DA INSTITUIÇÃO

As principais práticas adotadas para contabilização das operações e elaboração das demonstrações contábeis da Instituição, são:

3.1. Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda, aplicações no mercado aberto e aplicações financeiras de liquidez, cujo vencimento das operações, na data da efetiva aplicação, seja igual ou inferior a 90 dias, apresentem risco insignificante de mudança de valor justo. Esses recursos são utilizados pela



Instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.
(Nota 4)

3.2. Títulos e Valores Mobiliários - TVM

Os Títulos e Valores Mobiliários adquiridos para formação de carteira própria são registrados pelo valor efetivamente pago, inclusive corretagens e emolumentos, e se classificam em função da intenção da empresa, em três categorias distintas, conforme Circular BACEN n.º 3.068/2001:

Títulos para Negociação: são aqueles que são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício;

Títulos Disponíveis para Venda: são aqueles que não se enquadram como para negociação e nem como mantidos até o vencimento. São registrados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período e ajustados ao valor de mercado em contrapartida ao patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários, os quais somente serão reconhecidos no resultado quando da efetiva realização;

Títulos Mantidos Até o Vencimento: são aqueles que são adquiridos com a intenção e a capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. (Nota 5)

A Instituição classifica sua aplicação em títulos e valores mobiliários na categoria "títulos para negociação", conforme Instrução Normativa BCB nº 268/2022.

3.3. Provisão para Perda Estimada Associada ao Risco de Crédito

É constituída de acordo com as normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil, sendo considerada suficiente para cobrir eventuais perdas na realização de créditos.

3.4. Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

São demonstrados pelos valores de realização e/ou exigibilidade, incluindo os rendimentos e encargos incorridos até a data do



balanço, calculados “pro rata dia”, e, quando aplicável, o efeito dos ajustes para reduzir o custo de ativos ao seu valor de mercado ou de realização. Os saldos realizáveis e exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulante, respectivamente.

3.5. Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para o imposto de renda é calculada à alíquota de 15%, com um adicional de 10% sobre o lucro anual tributável excedente a R\$ 240 mil, ajustado pelas adições e exclusões previstas na legislação vigente. A contribuição social apurada sobre o lucro ajustado na forma da legislação em vigor é calculada à alíquota de 9%. Em 2024, o governo brasileiro tomou uma medida que reduziu a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) para instituições de crédito direto de 16% para 9%, como parte de uma política mais ampla para estimular o crédito e o crescimento econômico, ajustando a carga tributária sobre determinadas instituições financeiras.

3.6. Apuração do Resultado

As receitas e despesas são apropriadas de acordo com o regime de competência, observando o critério “pro rata dia” para as de natureza financeiras. As rendas e os encargos são apropriados em razão da fluência de seus prazos.

3.7. Lucro (Prejuízo) por Ação

É calculado com base na quantidade de ações do capital social integralizado na data das demonstrações contábeis.

NOTA 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

DESCRIÇÃO	30/06/2024	31/12/2023
DEPÓSITOS BANCÁRIOS	47.146	8.503
RESERVAS LIVRES	5.109.898	-
	5.157.044	8.503

NOTA 5. INSTRUMENTOS FINANCEIROS - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

TÍTULOS CLASSIFICADOS COMO PARA NEGOCIAÇÃO		
DESCRIÇÃO	30/06/2024	31/12/2023
TÍTULOS DE RENDA FIXA - LETRAS FINANCEIRAS DO TESOURO	7.972.265	8.316.188
	7.972.265	8.316.188
TÍTULOS DE RENDA FIXA - LETRAS FINANCEIRAS DO TESOURO		
	30/06/2024	31/12/2023
CARTEIRA LIVRE	7.882.173	8.316.188
CARTEIRA VINCULADA A PREST DE GARANTIAS	90.092	-
	7.972.265	8.316.188

NOTA 6. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações de crédito tiveram início no mês de fevereiro de 2023 e foram compostas por empréstimos a pessoas físicas e jurídicas, pactuadas para recebimento em uma única parcela, com taxas prefixadas e atualizadas de acordo com as cláusulas contratuais. Tiveram como garantia de recebimento a cessão de crédito de cotas contempladas do Consórcio Embracon (parte relacionada), em favor da Instituição, com prazo médio de recebimento de quatro meses.

Por decisão dos sócios e acionistas controladores da Instituição, em junho de 2023 foram suspensas as contratações de novas operações de crédito, para reanálise da estratégia mercadológica para os próximos períodos.

Em março de 2024, com objetivo de homologar sistemas operacionais internos, foi efetuada uma operação de crédito como teste, liquidada dentro do próprio mês.

NOTA 7. OUTROS CRÉDITOS

Os impostos e contribuições a compensar referem-se a antecipações de Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido, calculados com base no lucro real anual, e a Imposto Retido na Fonte incidente sobre as aplicações financeiras.

DESCRIÇÃO	30/06/2024	31/12/2023
ATIVOS FISCAIS DIFERIDOS	3.076	-
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A COMPENSAR	28.196	173
OUTROS IMPOSTOS A RECUPERAR	38	38
DEVEDORES DIVERSOS PAÍS	12	-

31.322

211

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized, cursive letter 'P' with a long horizontal stroke extending to the right.

NOTA 8. OUTROS VALORES E BENS

Outros valores e bens correspondem às despesas pagas antecipadamente na aplicação de recursos de prestação de serviços, em períodos seguintes, no montante de R\$ 270.000.

NOTA 9. INTANGÍVEL

<u>DESCRIÇÃO</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
LICENÇAS E DIREITOS AUTORAIS E DE USO	39.000	-
(-) REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS	(347)	-
	38.653	=

NOTA 10. DEPÓSITOS DE CONTAS DE PAGAMENTO PRÉ-PAGAS LIVRE MOVIMENTAÇÃO

Em 30 de junho de 2024, o saldo de moeda eletrônica mantido em contas de pagamento pré-pagas livre movimentação, totalizou R\$ 75.939. Durante o semestre ocorreram movimentações financeiras totais no montante de R\$ 20.751.407.

NOTA 11. OUTRAS OBRIGAÇÕES – FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

<u>DESCRIÇÃO</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
IRPJ A RECOLHER	-	1.770
CSSLL A RECOLHER	-	3.958
COFINS A RECOLHER	3.761	2.953
PIS A RECOLHER	611	479
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES S/SERVIÇOS DE TERCEIROS	1.934	173
	6.306	9.333

NOTA 12. DIVERSAS

<u>DESCRIÇÃO</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
PROVISÃO PARA PAGAMENTOS A EFETUAR	23.528	-
CREDORES DIVERSOS – PAÍS	41.627	-
	65.155	-

NOTA 13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Capital Social: Em 30 de junho de 2024 o capital social, totalmente integralizado, é de R\$ 13.240.402, sendo 13.196.588 ações ordinárias nominativas com direito a voto, e 2.329.389 ações preferenciais nominativas, sem direito a voto, todas sem valor nominal, totalizando 15.525.977 ações.

Aumento de Capital: A Assembleia Geral Extraordinária realizada em 30 de março de 2023 deliberou o aumento de R\$ 10.000.000, passando o capital social de R\$ 3.240.402 para R\$ 13.240.402, sendo R\$ 9.970.000 mediante a emissão de 9.970.000 ações ordinárias nominativas, com direito ao voto, no valor de R\$ 1,00 cada ação e, R\$ 30.000 através da emissão de 1.760.000 ações preferenciais nominativas, sem direito a voto no valor de R\$ 0,0170405 por ação, totalizando 11.730.000 ações. O referido ato societário foi homologado pelo Banco Central do Brasil (BACEN) em 14 de junho de 2023.

Capital a Realizar: No processo de Aumento de Capital, aprovado através do Ofício 14964/2023-BCB/Deorf/GTSP2, de 14 de junho de 2023, foi subscrito e integralizado os montantes de R\$ 4.985.000 em ações ordinárias nominativas, com direito ao voto e, R\$ 15.000 em ações preferenciais nominativas, sem direito a voto, totalizando R\$ 5.000.000 (cinco milhões de reais). O saldo remanescente de 50%, correspondentes aos R\$ 5.000.000 restantes, foi integralizado em junho de 2024.

Reservas de Lucros: A reserva legal é constituída a taxa de 5% sobre o lucro líquido. O saldo remanescente é destinado a reserva especial de lucros, ficando à disposição da Assembleia Geral.

NOTA 14. SERVIÇOS DE TERCEIROS

<u>DESCRIÇÃO</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
SERVIÇOS TÉCNICOS ESPECIALIZADOS	98.771	123.944
SERVIÇOS PRESTADOS POR TERCEIROS	-	1.032
	<u>98.771</u>	<u>124.976</u>

NOTA 15. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

<u>DESCRIÇÃO</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
PROCESSAMENTO DE DADOS	99.286	274.508
PUBLICAÇÕES	-	2.632
SERVIÇOS DO SISTEMA FINANCEIRO	8.372	7.046
OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	172.574	2.167
	<u>280.232</u>	<u>286.353</u>

NOTA 16. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

<u>DESCRIÇÃO</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
PIS	2.881	2.749
COFINS	17.731	16.916
OUTROS TRIBUTOS	27.211	3.095

47.823	22.760
--------	--------

As contribuições ao PIS e a COFINS são calculadas pelo regime cumulativo a alíquota de 0,65% e 4%, respectivamente.

As despesas com outros tributos são referentes à impostos, taxas e contribuições federais, estaduais e municipais ocorridas no período.

NOTA 17. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

	30/06/2024	30/06/2023
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	7.196	(23.284)
ADIÇÕES (EXCLUSÕES)	9.298	12.206
BASE DE CÁLCULO IRPJ E CSLL	16.495	(11.078)
IRPJ APURADO – ALÍQUOTA	2.474	-
CSLL APURADO – ALÍQUOTA	1.484	-
	3.958	-
ADIÇÕES (EXCLUSÕES) TEMPORÁRIAS	9.048	12.049
BASE DE CÁLCULO IRPJ E CSLL DIFERIDO	9.048	12.049
IRPJ DIFERIDO – ALÍQUOTA	2.262	3.012
CSLL DIFERIDO ALÍQUOTA 2024	814	1.928
	3.076	4.940

NOTA 18. EVENTOS SUBSEQUENTES

O Grupo ASA, do empresário Alberto Safra, controlador da ASA Investments, apresentou interesse na aquisição da Embracred, visando ampliar os serviços financeiros aos seus clientes, fortalecendo assim o seu portfólio de negócios.

A manifestação de interesse foi efetivamente consolidada em Assembleia Geral Extraordinária da Instituição realizada em 12 de janeiro de 2024, devidamente registrada na Junta Comercial do Estado de São Paulo ("JUCESP"), sob nº 25.954/24-6, em sessão realizada em 17 de janeiro de 2024, através das seguintes deliberações:

- Alteração do objeto social da Instituição, com a inclusão das atividades de emissão de moeda eletrônica e de instrumento de pagamento pós-pago;
- Alteração da denominação social da Instituição, para **ASA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**;



- Alteração do endereço da sede social da Instituição, para Alameda Santos, nº 2.159, 9º andar, conjunto 91, Cerqueira César, São Paulo – SP; e

- Eleição de nova diretoria executiva da Instituição, sendo diretor presidente o Sr. Alberto Joseph Safra e diretor o Sr. Eduardo Sosa Filho.

Esse processo obteve o aval do Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE) e encontra-se em fase de análise e autorização definitiva a ser expedida pelo do Banco Central do Brasil (BACEN).

NOTA 19. OUTRAS INFORMAÇÕES

Gerenciamento de Risco: Mesmo com a suspensão das operações de crédito, a Instituição manteve as atividades de gerenciamento de riscos quanto ao desenvolvimento e implantação de metodologias, modelos e ferramentas de mensuração e controle.

Gerenciamento de Capital: O gerenciamento de capital do Conglomerado em que a Instituição integra, tem o objetivo de estabelecer uma base sólida de capital que viabilize o desenvolvimento de seus negócios e operações, de acordo com seu plano estratégico, através de um processo contínuo de monitoramento e controle da sua suficiência, suportado por governança que estabelece diretrizes para assegurar a adequação aos limites regulatórios. Índices de suficiência de capital estão sendo calculados e implantados em atendimento às disposições contidas em Resoluções específicas do Conselho Monetário Nacional – CMN.

NOTA 20. NOVAS NORMAS EMITIDAS PELO BACEN COM VIGÊNCIA FUTURA

Resolução CVM nº 4.966/21- Dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Adicionalmente, novo normativo foi publicado com vigência a partir de 01 de janeiro de 2025

