

Ao Banco Central do Brasil,

**Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO**

A **Kikai Sociedade de Crédito Direto S.A.** inscrita no CNPJ/MF sob o nº **43.978.697/0001-82**, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações financeiras para o **exercício** findo em **31 de dezembro de 2023**, e os esclarecimentos requeridos conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 54, de 16 de dezembro de 2020.

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 Financeiras.

2. Por fim cumpre salientar que a alta administração da **Kikai Sociedade de Crédito 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 financeiras livres de distorção.

Atenciosamente,

---

**Marcelo Queiroz Davanzo**  
Diretor de Contabilidade

---

**REINALDO DANTAS**  
Contador CRC-1SP110330/O-6

## **Kikai Sociedade de Crédito Direto S.A.**

### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da **Kikai Sociedade de Crédito Direto S.A.**, acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

O **prejuízo** do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de **R\$ 168k**.

**Gerenciamentos de Riscos e de Capital:** em cumprimento às disposições regulatórias dispostas nas Resoluções números 4.557/17 e 2.554/98, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, **a Sociedade de Crédito Direto** mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital.

Em 31 de dezembro de 2023, os limites operacionais **da Sociedade de Crédito**, apresentaram níveis adequados e suficientes, sendo compatíveis com a natureza de suas operações.

**Demonstrações Contábeis**  
**KIKAI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**

Em 31 de dezembro de 2023  
Com relatório dos auditores Independentes

# KIKAI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

## DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Em 31 de dezembro de 2023

### Índice

Relatório dos Auditores Independentes.....	1
Demonstrações Contábeis Auditadas	
Balanço Patrimonial .....	4
Demonstração do Resultado .....	6
Demonstração do Resultado Abrangente.....	7
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.....	8
Demonstração dos Fluxos de Caixa.....	9
Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis.....	10

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos  
Administradores da  
**Kikai Sociedade de Crédito Direto S.A.**  
São Paulo - SP

### Opinião

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

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Kikai Sociedade de Crédito Direto S.A** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, 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 contábeis”. Somos independentes em relação a Sociedade, 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.

### 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”) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela administração da Sociedade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, 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 Sociedade.
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Sociedade. Se concluirmos que existe uma 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 Sociedade 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.

Comunicamo-nos com a 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, 28 de março de 2024.

Confiance Auditores Independentes  
CRC-SP Nº 2SP022750/O-8

José Júlio de Sousa Pereira  
Contador  
CRC-SP Nº 1SP094178/O-3

**KIKAI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A.****Balço patrimonial**

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

---

<b><u>ATIVO</u></b>	<b><u>Nota</u></b>	<b><u>31/12/2023</u></b>	<b><u>31/12/2022</u></b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>599</b>	<b>873</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>63</b>	<b>10</b>
Disponibilidades		63	10
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>-</b>	<b>140</b>
Títulos e valores mobiliários	<b>3</b>	-	140
<b>Outros ativos</b>		<b>526</b>	<b>723</b>
Créditos Vinculados	<b>4</b>	499	647
Outros créditos - Diversos	<b>5</b>	24	73
Despesas antecipadas		3	3
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>390</b>	<b>276</b>
<b>Intangível</b>		<b>390</b>	<b>276</b>
Ativos intangíveis	<b>6</b>	390	276
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>979</b>	<b>1.149</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## KIKAI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A.

### Balanço patrimonial

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

<b><u>PASSIVO</u></b>	<b><u>Nota</u></b>	<b><u>31/12/2023</u></b>	<b><u>31/12/2022</u></b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>35</b>	<b>37</b>
<b>Outros passivos</b>		<b>35</b>	<b>37</b>
Cobrança, arrec. tributos e assemelhado		1	3
Fiscais e previdenciárias		10	10
Diversos	7	24	24
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>944</b>	<b>1.112</b>
<b>Capital</b>		<b>1.250</b>	<b>1.250</b>
Domiciliado no país	8.a	1.250	1.250
<b>Lucros ou (prejuízos) acumulados</b>		(306)	(138)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMONIO LÍQUIDO</b>		<b>979</b>	<b>1.149</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**KIKAI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A.****Demonstração do resultado**

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto prejuízo por ação)

<b>RESULTADO</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>136</b>	<b>135</b>
Operações de crédito		109	62
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		27	73
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>136</b>	<b>135</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(304)</b>	<b>(273)</b>
Despesas de pessoal	<b>9</b>	(145)	(137)
Outras despesas administrativas	<b>10</b>	(146)	(123)
Despesas tributárias	<b>11</b>	(16)	(10)
Despesas com provisões		(2)	(3)
Outras receitas operacionais		5	-
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>(168)</b>	<b>(138)</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(168)</b>	<b>(138)</b>
<b>PREJUÍZO DOS EXERCÍCIOS</b>		<b>(168)</b>	<b>(138)</b>
<b>Nº de ações</b>	<b>8</b>	<b>1.250.000</b>	<b>1.100.000</b>
<b>Prejuízo por ação</b>		<b>(0,13)</b>	<b>(0,13)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## KIKAI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A.

### Demonstração do resultado abrangente

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

---

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Prejuízo líquido dos exercícios</b>	<b>(168)</b>	<b>(138)</b>
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente dos semestres</b>	<b><u>(168)</u></b>	<b><u>(138)</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**KIKAI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A.****Demonstração da mutação do Patrimônio Líquido**

Para os ex findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

---

	<b>Capital social</b>	<b>Prejuízos acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>	<b>1.100</b>	<b>(45)</b>	<b>1.055</b>
Prejuízo do período	150	(93)	57
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>1.250</b>	<b>(138)</b>	<b>1.112</b>
Prejuízo do período	-	(95)	(95)
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>1.250</b>	<b>(233)</b>	<b>1.017</b>
Prejuízo do período	-	(73)	(75)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>1.250</b>	<b>(306)</b>	<b>944</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**KIKAI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A.****Demonstração do fluxo de caixa**

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Prejuízo dos exercícios</b>	<b>(168)</b>	<b>(138)</b>
Provisões	2	3
<b>Variação de ativos e passivos</b>		
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	140	(140)
(Aumento) redução de outros ativos	201	(709)
Aumento (redução) em outros passivos	(2)	37
Imposto de renda e contribuição social pagos	(6)	(17)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>167</b>	<b>(964)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de ativo intangível	(114)	(276)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>(114)</b>	<b>(276)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Recebimento pela integralização de capital	-	150
<b>Caixa líquido nas atividades de investimento</b>	<b>-</b>	<b>150</b>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>53</b>	<b>(1.090)</b>
No início do exercício	10	1.100
No final do exercício	63	10
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>53</b>	<b>(1.090)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## **KIKAI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**

CNPJ: 43.978.697/0001-82

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

#### **1. Contexto operacional**

A Kikai Sociedade De Crédito Direto S.A. (“Sociedade”) fundada em 11 de agosto de 2020, é uma sociedade anônima de capital fechado, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) em 30 de julho de 2021 através do Ofício 16.614/20217-BCB/Deorf/GTSP1 e registrada na Receita Federal do Brasil em 24 de setembro de 2020.

Tem por objeto social a prática de: (i) 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; (ii) análise de crédito para terceiros; (iii) cobrança de crédito de terceiros; (iv) atuação como representante de seguros na distribuição de seguro relacionado com as operações mencionadas no item (i) por meio de plataforma eletrônica; (v) cessão de créditos a instituição financeiras, fundos de investimento e companhias securitizados.

#### **2. Base para apresentação e elaboração das demonstrações e resumo das práticas contábeis**

##### **a. Apresentação das demonstrações contábeis**

As demonstrações contábeis são apresentadas em milhares de Reais (R\$), moeda funcional da Sociedade, exceto quando indicado, os valores são expressos em milhares de Reais e foram arredondados para o milhar mais próximo.

A administração avaliou a capacidade da Sociedade 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 contábeis de Sociedade foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

As demonstrações contábeis, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da administração da Sociedade e foram aprovadas em 28 de março de 2024.

##### **b. Descrição das práticas contábeis**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen. 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).

##### **b.1 Apuração de resultado**

O regime de apuração do resultado é o de competência.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

**b.2 Estimativas contábeis**

A preparação das demonstrações contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas, e 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 contábeis.

**b.3 Instrumentos financeiros**

**Títulos e Valores Mobiliários**

Os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular BACEN nº 3.068/01, nas seguintes categorias:

(i) Títulos para negociação - são os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. Esses títulos apresentam seu valor de custo atualizado pelos rendimentos incorridos até as datas dos balanços e ajustado pelo valor de mercado, sendo esses ajustes registrados à adequada conta de receita ou despesa no resultado do exercício.

(ii) Títulos mantidos até o vencimento - títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado. Para os títulos reclassificados para esta categoria, o ajuste de marcação a mercado é incorporado ao custo, sendo contabilizados prospectivamente pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

(iii) Títulos disponíveis para venda - títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

Em 30 de junho de 2023, a Sociedade não possuía títulos próprios classificados nas categorias descritas no item (ii) e no item (iii) e não possuía nenhum instrumento financeiro derivativo.

**b.4 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 Sociedade.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

**b.5 Caixa e equivalente de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações interfinanceiras de liquidez, cujo vencimento das operações, na data efetiva da aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo

**b.6 Ativo e Passivo circulante e exigível a longo prazo**

Ativos circulantes e realizáveis a longo prazo - são apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço.

Passivos circulantes e exigíveis a longo prazo - são demonstradas pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data dos balanços.

Provisões - uma provisão é reconhecida no balanço quando a Sociedade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado onde é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

**b.7 Intangível**

Os ativos intangíveis representam os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção das atividades da Sociedade ou exercidos com

essa finalidade. São avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e perdas por redução do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis que possuem vida útil definida são amortizados considerando a sua utilização

efetiva ou um método que reflita os seus benefícios econômicos, enquanto os de vida útil indefinida são testados anualmente quanto à sua recuperabilidade.

**b.8 Resultado recorrente e não recorrente**

A Sociedade considera como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com as atividades típicas da Sociedade. Além disto, a Administração considera como não recorrentes os resultados que não estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Observado esse regramento, salienta-se que no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 não houve resultados não recorrentes.

**b.9 Impostos de renda, contribuição social, pis e cofins**

**KIKAI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**

CNPJ: 43.978.697/0001-82

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## i) Imposto de renda e contribuição social – Lucro Real.

As despesas de imposto de renda e contribuição social do exercício compreendem os impostos correntes e diferidos, e 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 na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido ou no resultado abrangente.

A Sociedade é tributada pelo Lucro Real, ao qual a tributação sobre o lucro compreende o 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%, acrescido de 10% sobre o que exceder a R\$ 20 sobre as bases 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 apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.

## ii) Pis e Cofins

As despesas com Pis e Cofins são calculados 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.

**3. Instrumentos financeiros****Títulos e valores mobiliários**

Em 31 de dezembro de 2023 os títulos e valores mobiliários estão representados por cotas de fundos de investimentos, e estão classificados em “**Títulos para Negociação**”, conforme abaixo:

	Vencimento	31/12/2023		31/12/2022	
		Valor do custo	Saldo contábil	Valor do custo	Saldo contábil
Certificado de depósitos bancários	Sem Vencimento	-	-	140	140
<b>Total</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>140</b>	<b>140</b>

**4. Créditos vinculados**

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, a Sociedade possuía créditos

**KIKAI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**

CNPJ: 43.978.697/0001-82

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

vinculados com postos de gasolina, nos quais foram pagos valores adiantados para posterior recebimento com spread.

**5. Outros créditos – Diversos**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Impostos e contribuições a compensar	24	17
Devedores diversos	-	56
<b>Total</b>	<b><u>24</u></b>	<b><u>73</u></b>

**6. Intangível**

Em 31 de dezembro de 2023 a sociedade tinha um saldo de R\$ 390 (R\$276 em 31 de dezembro de 2022) referente sistemas e processamento de dados gerados internamente, não há lançamento de amortização pois o ativo está em processo de desenvolvimento.

**7. Passivos diversos**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Gastos com pessoal a pagar	23	24
Outras contas a pagar	1	
<b>Total</b>	<b><u>24</u></b>	<b><u>24</u></b>

**8. Patrimônio líquido****a. Capital social**

O capital social de R\$ 1.250, está representado por 1.250.000 de ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, totalmente subscrito e integralizado em moeda corrente nacional.

Em 21 de julho de 2022 foi deliberado o aumento de capital de R\$ 1.100 para R\$ 1.250 no montante de R\$ 150 mediante a emissão de 150.000 novas ações ordinárias. Este aumento foi autorizado pelo Banco Central do Brasil em 11 de agosto de 2022.

**9. Despesas com pessoal**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas com Benefício	(46)	(30)
Despesas com Encargos	(24)	(29)
Despesas com Proventos	(75)	(78)
<b>Total</b>	<b><u>(145)</u></b>	<b><u>(137)</u></b>

**KIKAI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**

CNPJ: 43.978.697/0001-82

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

**10. Outras despesas administrativas**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas de processamento de dados	(68)	(52)
Despesas de comunicações	(16)	-
Despesas do sistema financeiro	-	(1)
Despesas de serviço técnicos especializados	(61)	(63)
Outras despesas administrativas	(1)	(7)
<b>Total</b>	<b><u>(146)</u></b>	<b><u>(123)</u></b>

**11. Despesas tributárias**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas Tributárias	(7)	(4)
Despesas com COFINS	(7)	(5)
Despesas de PIS	(2)	(1)
<b>Total</b>	<b><u>(16)</u></b>	<b><u>(10)</u></b>

**12. 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, 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.

**13. Outros assuntos****Instrumentos Financeiros**

A resolução CMN no. 4.966/21, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e reconhecimento de relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN. O objetivo é buscar a convergência do critério contábil do COSIF para os requerimentos da norma internacional do IFRS. O plano de ação para implementação desta resolução teve seu prazo prorrogado de 30 de junho de 2022 para 31 de dezembro de 2022 conforme a resolução CMN no. 5.019 de 23 de junho de 2022.

**KIKAI SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**

CNPJ: 43.978.697/0001-82

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

#### **14. Eventos subsequentes**

Não houve eventos subsequentes após o encerramento de 31 de dezembro de 2023 até a emissão das demonstrações contábeis que requeressem a divulgação em notas explicativas.

**Mikio Kawai Junior**  
**Diretor**

**REINALDO DANTAS**  
**Contador**  
**CRC 1SP110330/O-6**

\*\*\*