


CONTA SIMPLES SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto
Semestre findo em 30 de junho de 2026
(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Nota explicativa	30/06/2026	30/06/2025
Atividades operacionais			
Lucro líquido do período		1.390	2.277
Ajustes para reconciliar o resultado ao caixa:			
Rendimento instrumento financeiro	15	(5.567)	(4.659)
Provisão chargeback		-	230
Provisão para perdas esperadas	6.3	8.616	6.306
IR e CSLL diferidos	21	(4.870)	(5.037)
Total lucro líquido ajustado:		(431)	(883)
Variações em ativos e passivos operacionais:			
(Aumento)/Redução em aplicações interfinanceiras	5	(17.106)	182
(Aumento)/Redução em títulos e valores mobiliários	5	3.607	-
(Aumento)/Redução em operações de crédito	6	422	(20.318)
(Aumento)/Redução em tributos a recuperar	8	10	-
(Aumento)/Redução em despesas antecipadas		(73)	(93)
(Aumento)/Redução em outros créditos	7	(54.415)	(10.297)
Aumento/(Redução) em obrigações fiscais	10	1.249	915
Aumento/(Redução) em valores a pagar transações	11	22.171	62.077
Aumento/(Redução) em outras obrigações	12	(8.059)	(29.437)
Caixa gerado/(consumido) nas atividades operacionais		(52.625)	2.146
Fluxo de caixa das atividades de Financiamentos			
Capital subscrito	13	25.000	-
Caixa gerado nas atividades de financiamentos		25.000	-
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa		(27.625)	2.146
Saldo de caixa e equivalentes de caixa — início do período	4	52.247	40.052
Saldo de caixa e equivalentes de caixa — fim do período	4	24.622	42.198
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa		(27.625)	2.146

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.