

Ao  
Banco Central do Brasil

Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO

A Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. – SEBRAECRED, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 48.570.073/0001-45, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações financeiras para o semestre/exercício findo em 31 de dezembro de 2022, e os esclarecimentos requeridos conforme disposto na Instrução Normativa BCB nº 236, de 17 de fevereiro de 2022.

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

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

2. Informamos que as demonstrações financeiras acima mencionadas foram publicadas no dia 24 de março de 2023 no sítio eletrônico:

<https://www.gov.br/centraldebalancos/#!/demonstracoes>.

3. Por fim cumpre salientar que a alta administração da SEBRAECRED 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

4. 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,

Gilberto Magalhães Occhi  
**Diretor Presidente**

Carlos Eduardo Sampaio Lofrano  
**Diretor Executivo**

Reinaldo Dantas  
**Contador**  
**CRC 1SP110330/O-6**

**SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO  
SEBRAE S.A. - SEBRAECRED**

Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2022

## **Relatório da Administração**

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, apresentamos as Demonstrações Financeiras da Sociedade de Crédito Direto Sebrae S.A. - SEBRAECRED relativa ao semestre/exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022, acompanhadas das respectivas notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

A Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. – SEBRAECRED (“Sociedade”) é uma instituição financeira, constituída sob a forma de sociedade anônima de direito privado e capital fechado, mediante aprovação em Assembleia Geral, em maio de 2022, sendo seu processo de autorização pelo Banco Central concluído em 17 de outubro de 2022 com a publicação, no Diário Oficial da União, da autorização para funcionamento tendo como controlador o SEBRAE Nacional, com sede em Brasília e capital subscrito de R\$ 600 milhões.

A SEBRAECRED poderá atuar na realização de operações de empréstimo, de financiamento, de aquisição de direitos creditórios e da emissão de moedas eletrônicas e de instrumento de pagamento pós-pagos, tornando-se partícipe do desenvolvimento socioeconômico do setor representado pelos micros e pequenos empresários, promovendo maiores condições de sustentabilidade para os pequenos negócios e trazendo como decorrência a migração para o mercado formal de elevado número de comerciantes e prestadores de serviços que hoje desenvolvem suas atividades na esfera da informalidade.

A estratégia de atuação da SEBRAECRED visa promover acesso ao crédito em condições competitivas em relação àquelas praticadas no mercado em geral, agregando para tal a capacitação e orientação deste público.

Em 31 de dezembro de 2022, a SEBRACRED encontra-se em processo de organização administrativa, estruturação e implementação operacional e sistêmica, com expectativa de entrada em operação até outubro de 2023, e o lucro líquido apresentado em 31/12/2022 decorre, principalmente, do rendimento das aplicações financeiras.

Brasília, 23 de março de 2023.

A Diretoria

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Aos Diretores e Administradores da  
SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO SEBRAE S.A. - SEBRAECRED

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO SEBRAE S.A. - SEBRAECRED, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO SEBRAE S.A. - SEBRAECRED em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições supervisionadas 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 Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, 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.

### **Principais assuntos de auditoria**

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

### **Instrumentos financeiros ativos**

#### **Porque é um PAA**

Os instrumentos financeiros ativos classificados na categoria de títulos e valores mobiliários para negociação são substancialmente compostos por aplicações em títulos públicos e originou a receita da instituição, por isso firmam incluídos como foco de nossa auditoria função da relevância.

### **Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria**

Em relação a mensuração dos ativos financeiros, destacamos a aplicação dos seguintes procedimentos de auditoria: (i) análise da posição de custódia em comparação com a carteira da instituição; (ii) análise das políticas contábeis da Administração em comparação com os requerimentos da norma em vigor; (iii) atualização do nosso entendimento sobre a metodologia de valorização desses instrumentos financeiros e as principais premissas adotadas pela administração, bem como a realização de comparação com metodologias e premissas independentes. Reexecução da valorização das operações e analisamos a consistência dessas metodologias com as aplicadas durante o exercício. Consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração na mensuração desses instrumentos financeiros são apropriados e consistentes com as divulgações em notas explicativas, considerando as demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

### **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 supervisionadas pelo Banco Central do Brasil (BACEN), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

### **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.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se 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 os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais eficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Rio de Janeiro, 10 de fevereiro de 2023.

UHY BENDORAYTES & CIA.  
Auditores Independentes  
CRC 2RJ 0081/O-8

  
GEYSA BENDORAYTES E SILVA  
Contadora  
CRC RJ 091331/O-5

GEYSA BENDORAYTES E SILVA:07625210740  
Assinado de forma digital por GEYSA BENDORAYTES E SILVA:07625210740  
Dados: 2023.03.23 11:51:16 -03'00'

**Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED**

Balança Patrimonial

Semestre/Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais

<b>ATIVO</b>	<b>NE</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>647.493</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>	<b>3</b>	<b>647.493</b>
Títulos e valores mobiliários		647.493
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>647.493</b>

<b>PASSIVO</b>	<b>NE</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>26.314</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>4</b>	<b>26.314</b>
Sociais e estatutárias		6.597
Fiscais e previdenciárias		14.818
Diversas		4.899
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>621.179</b>
Capital:		600.000
De Domiciliados no país	<b>5.a</b>	600.000
Reservas de lucros	<b>5.b</b>	21.179
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>647.493</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED**

Demonstração do Resultado

Semestre/Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais

	NE	2º Semestre de 2022	31/12/2022
<b>RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>47.484</b>	<b>47.484</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	7	47.484	47.484
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>47.484</b>	<b>47.484</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(5.225)</b>	<b>(5.225)</b>
Despesas de pessoal	8	(2.888)	(2.888)
Outras despesas administrativas		(83)	(83)
Despesas tributárias	9	(2.224)	(2.224)
Outras despesas operacionais		(30)	(30)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>42.259</b>	<b>42.259</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>		<b>42.259</b>	<b>42.259</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>		<b>(14.483)</b>	<b>(14.483)</b>
Provisão para imposto de renda	10	(10.648)	(10.648)
Provisão para contribuição Social	10	(3.835)	(3.835)
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>		<b>27.776</b>	<b>27.776</b>
<b>Nº de ações</b>		<b>600.000</b>	<b>600.000</b>
<b>Lucro por ação (R\$)</b>		<b>46,29</b>	<b>46,29</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED**

Demonstração do Resultado Abrangente  
Semestre/Exercício findo em 31 de dezembro de 2022  
Valores em milhares de Reais

	<b>2º Semestre de 2022</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>27.776</b>	<b>27.776</b>
<b>OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>	<b>27.776</b>	<b>27.776</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED**

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Semestre/Exercício findo em 31 de dezembro de 2022  
Valores em milhares de Reais

	<b>CAPITAL REALIZADO</b>	<b>RESERVA LEGAL</b>	<b>RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS</b>	<b>LUCROS ACUMULADOS</b>	<b>T O T A L</b>
SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 09/11/22	-	-	-	-	-
Integralização de capital	600.000	-	-	-	600.000
Lucro líquido do semestre	-	-	-	27.776	27.776
Destinações:	-	1.389	19.790	(27.776)	(6.597)
Dividendos propostos	-	-	-	(6.597)	(6.597)
Reserva Legal/Estatutária	-	1.389	-	(1.389)	-
Reserva especial de lucros	-	-	19.790	(19.790)	-
SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/22	600.000	1.389	19.790	-	621.179
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	600.000	1.389	19.790	-	621.179

	<b>CAPITAL REALIZADO</b>	<b>RESERVA LEGAL</b>	<b>RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS</b>	<b>LUCROS ACUMULADOS</b>	<b>T O T A L</b>
SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/22	-	-	-	-	-
Integralização de capital	600.000	-	-	-	600.000
Lucro líquido do exercício	-	-	-	27.776	27.776
Destinações:	-	1.389	19.790	(27.776)	(6.597)
Dividendos propostos	-	-	-	(6.597)	(6.597)
Reserva Legal/Estatutária	-	1.389	-	(1.389)	-
Reserva especial de lucros	-	-	19.790	(19.790)	-
SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/22	600.000	1.389	19.790	-	621.179
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	600.000	1.389	19.790	-	621.179

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED**

Demonstração dos fluxos de caixa  
Semestre/Exercício findo em 31 de dezembro de 2022  
Valores em milhares de Reais

	<b>2º Semestre de 2022</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Lucro líquido do semestre e exercício</b>	<b>27.776</b>	<b>27.776</b>
Ajustes de avaliação patrimonial no resultado	351	351
Provisão de impostos no resultado	14.483	14.483
	<b>42.610</b>	<b>42.610</b>
<b>Variação de Ativos e Obrigações</b>		
(Aumento) redução em instrumentos financeiros ativos	(647.844)	(647.844)
Aumento (redução) em outros passivos	5.234	5.234
	<b>(600.000)</b>	<b>(600.000)</b>
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>(600.000)</b>	<b>(600.000)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamento</b>		
Recebimento pela integralização de capital	600.000	600.000
	<b>600.000</b>	<b>600.000</b>
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento</b>	<b>600.000</b>	<b>600.000</b>
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	-	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício/Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais (exceto quando indicado de outra forma)

### **1 Contexto operacional**

A Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED (“Sociedade”) é uma instituição financeira constituída sob a forma de sociedade anônima e capital fechado, em 17 de maio de 2022, e autorizada a funcionar pelo Banco Central (“BACEN”) em 17 de outubro de 2022, sendo uma subsidiária integral do Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas – SEBRAE.

Tem como objeto social a realização de operações de empréstimo, de financiamento, de aquisição de direitos creditórios e da emissão de moedas eletrônicas e de instrumentos de pagamento pós-pago, nos termos da legislação e regulamentação em vigor, bem como a prática de serviços de análise de crédito para terceiros, cobrança de crédito de terceiros, distribuição de seguro relacionado com as operações de crédito e financiamento por ela originadas, observada, neste caso a legislação e regulamentação em vigor, e a realização de operações de crédito mediante repasses e empréstimos de recursos do Banco Nacional do Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES.

Sua organização e funcionamento são regulamentados pela Resolução CMN nº 5.050/2022, de 25 de novembro de 2022.

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

#### **a. Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76 e normas estabelecidas pelo BACEN e estão sendo apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 02 de 12/08/2020, com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e com os pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC aprovados pelo BACEN:

	<b>Resolução BACEN/CMN</b>
CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos	3.566/08
CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis	4.524/16
CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa	3.604/08
CPC 04 (R1) - Ativo Intangível	4.534/16
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas	3.750/09
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações	3.989/11
CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro	4.007/11
CPC 24 - Evento Subsequente	3.973/11
CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes	3.823/09
CPC 27 - Ativo Imobilizado	4.535/16

## Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício/Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais (exceto quando indicado de outra forma)

	<b>Resolução BACEN/CMN</b>
CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados	4.877/20
CPC 41 - Resultado por Ação	3.959/19
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo	N. 4.748/19

A moeda funcional da Sociedade é o Real, e as demonstrações financeiras estão sendo apresentadas com os valores arredondados para milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações financeiras não estão sendo apresentadas de forma comparativa, em decorrência da autorização para funcionamento da Sociedade ter sido aprovada pelo BACEN em 17 de outubro de 2022.

A Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de iniciar e continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras de Sociedade foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

A emissão destas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração em 23 de março de 2023.

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

As principais políticas contábeis utilizadas na preparação das demonstrações financeiras estão descritas a seguir.

#### **b.1 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.2 Instrumentos financeiros**

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 período.
- (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 período. 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.

## **Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício/Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais (exceto quando indicado de outra forma)

(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.

O valor dos instrumentos financeiros deve ser registrado com base no valor justo, que consiste no preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração. Dessa forma, os valores definitivos podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e premissas e serão conhecidos por ocasião da sua liquidação ou em virtude da revisão das metodologias adotadas.

Os valores justos dos títulos públicos são apurados com base nas taxas indicativas fornecidas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais - Anbima.

Em 31 de dezembro de 2022, a Sociedade não possui operações com instrumentos financeiros derivativos.

### **b.3 Estimativas contábeis**

A preparação das demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis, bem como o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade no processo de aplicação das práticas contábeis, sendo que os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

Não houve o uso de estimativas e julgamentos por parte da Administração nas demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022, exceto pelo ajuste ao valor justo de instrumentos financeiros.

### **b.4 Ativos e passivos contingentes e provisões**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões passivas, das contingências passivas e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/2009.

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.

Os ativos contingentes só devem ser registrados quando líquidos e certos e os passivos contingentes não devem ser provisionados, sendo apenas requerida a divulgação em notas explicativas quando for possível uma estimativa de perdas.

Em 31 de dezembro de 2022, não há contingências passivas em qualquer situação envolvendo a Sociedade.

## **Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício/Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais (exceto quando indicado de outra forma)

### **b.5 Demais ativos e passivos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores de realização ou de exigibilidade, incluindo rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais incorridos até a data das demonstrações financeiras, calculados "pro-rata" dia e, quando aplicável, reduzidos para refletir o valor de realização. Os saldos realizáveis ou exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulante, respectivamente.

### **b.6 Apuração de resultado**

As receitas e despesas são registradas pelo regime de competência, no período em que ocorrem, independentemente do efetivo recebimento ou pagamento.

### **b.7 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 período encerrado em 31 de dezembro de 2022 não houve resultados não recorrentes.

### **b.8 Impostos de renda, contribuição social, PIS e COFINS**

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% para o imposto de renda, acrescido de 10% sobre o que exceder a R\$ 20 sobre as bases de apuração mensal, e 9% para a contribuição social.

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.

Em 31 de dezembro de 2022, a Sociedade não registrou o crédito tributário sobre as diferenças temporárias dedutíveis por ainda não atender os requisitos da Resolução CMN nº 4.842/2000.

## Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício/Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais (exceto quando indicado de outra forma)

### ii) PIS e COFINS

As despesas com PIS e COFINS são calculadas sobre as receitas sendo as alíquotas de 1,65% e 7,6%, respectivamente, para as receitas de faturamento e outras receitas operacionais, e de 0,65% e 4%, respectivamente, para as receitas financeiras.

## 3 Instrumentos financeiros

### Títulos e valores mobiliários

Em 31 de dezembro de 2022, os títulos e valores mobiliários estão representados por Letras Financeiras do Tesouro e classificados como “Títulos para Negociação”, conforme abaixo:

			31/12/2022		
	Quantidade	Vencimento	Curva	Mercado	Ajuste ao valor de mercado
<b>Circulante</b>					
<b>Títulos públicos Federais</b>					
Letras financeiras do Tesouro	51.298	01/03/2024	647.844	647.493	(351)
<b>Total</b>			<b>647.844</b>	<b>647.493</b>	<b>(351)</b>

## 4 Outros passivos

	31/12/2022
<b>Sociais e estatutárias</b>	<b>6.597</b>
Dividendos a pagar (i)	6.597
<b>Fiscais e previdenciárias</b>	<b>14.818</b>
Impostos e contribuições sobre lucros (ii)	14.483
Outros impostos e contribuições a recolher (iii)	335
<b>Diversas</b>	<b>4.899</b>
Provisões	44
Outras despesas administrativas/Outros pagamentos	55
Valores a pagar a sociedade ligada (iv)	4.800
<b>Total</b>	<b>26.314</b>

(i) Referente aos dividendos mínimos obrigatórios de 25%, apurados na destinação do lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, conforme estatuto social (Nota 5.b).

(ii) Referente ao imposto de renda (R\$ 10.648) e contribuição social (R\$ 3.835) correntes, apurados no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 (Nota 10).

(iii) Referente aos valores a recolher de PIS (R\$ 46) e COFINS (R\$ 288) apurados em 31 de dezembro de 2022, bem como por valores de tributos retidos na fonte sobre prestações de serviços (R\$ 1).

(iv) Referente principalmente ao contrato de mútuo firmado com o SEBRAE, tendo por objetivo custear as despesas necessárias à operacionalização da Sociedade, durante o período em que estiver em fase pré-operacional.

## Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício/Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais (exceto quando indicado de outra forma)

### 5 Patrimônio líquido

#### a. Capital social

A Sociedade possui capital social de R\$ 600.000, em 31 de dezembro de 2022, dividido em 600.000 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, totalmente subscrito e integralizado em moeda corrente nacional.

#### b. Destinação do resultado

A proposta da Administração para a destinação do resultado de 2022 será submetida à deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO), prevista para abril de 2023.

	<u>31/12/2022</u>
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>27.776</b>
Reserva Legal (i)	1.389
<b>Base para Dividendos</b>	<b>26.387</b>
Dividendo mínimo obrigatório (ii)	6.597
<b>Reserva especial de lucros (iii)</b>	<b>19.790</b>

(i) Constituída no valor de 5% do lucro líquido do exercício, em conformidade com o disposto no art. 193 da lei nº 6.404/76 e no Estatuto Social da Sociedade.

(ii) Conforme proposta da Administração de destinação do resultado do exercício de 2022, a ser submetida à AGO, foram provisionados Dividendos mínimos obrigatórios relativos ao exercício de 2022, no valor de R\$ 6.597 (Nota 4).

(iii) Saldo a ser destinado para Reserva especial de lucros, após a apuração da reserva legal e dos dividendos mínimos obrigatórios, conforme proposta da Administração, a ser submetida para deliberação da Assembleia Geral Ordinária.

### 6 Partes relacionadas

Em 31 de dezembro de 2022, a Sociedade possui transações com partes relacionadas, conforme demonstrado a seguir:

	<u>Passivo</u>
	<u>31/12/2022</u>
<b>Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas - SEBRAE</b>	
Valores a pagar sociedade ligadas (Nota 4)	(4.800)
Dividendos a pagar (Nota 4)	(6.597)
	<u><b>(11.397)</b></u>

## Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício/Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais (exceto quando indicado de outra forma)

### Remuneração do pessoal chave da Administração

	<u>31/12/2022</u>
Conselho de Administração	148
Diretoria (i)	868
<b>Total</b>	<b><u>1.016</u></b>

(i) Inclui benefícios de previdência privada, seguro de vida e 13º salário dos dirigentes.

## 7 Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	<u>2º Semestre de 2022</u>	<u>31/12/2022</u>
Rendas de títulos de renda fixa	47.835	47.835
Ajuste a valor mercado dos títulos públicos	(351)	(351)
<b>Total</b>	<b><u>47.484</u></b>	<b><u>47.484</u></b>

## 8 Despesas com pessoal

	<u>2º Semestre de 2022</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas com Proventos (i)	(2.251)	(2.251)
Despesas com Benefício	(127)	(127)
Despesas com Encargos	(463)	(463)
Despesas de Remuneração de Estagiários	(3)	(3)
Despesa de provisão para remuneração dos conselheiros (ii)	(44)	(44)
<b>Total</b>	<b><u>(2.888)</u></b>	<b><u>(2.888)</u></b>

(i) Inclui as despesas com remuneração da diretoria e do conselho de administração (Nota 6).

(ii) Referente aos valores ainda não pagos de remuneração do conselho de administração, registrados por competência.

## 9 Despesas tributárias

	<u>2º Semestre de 2022</u>	<u>31/12/2022</u>
Despesas com COFINS	(1.913)	(1.913)
Despesas com PIS	(311)	(311)
<b>Total</b>	<b><u>(2.224)</u></b>	<b><u>(2.224)</u></b>

## Sociedade de Crédito Direto SEBRAE S.A. - SEBRAECRED

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercício/Semestre findo em 31 de dezembro de 2022

Valores em milhares de Reais (exceto quando indicado de outra forma)

### 10 Imposto de Renda e Contribuição Social

#### Reconciliação do imposto de renda e da contribuição social:

	31/12/2022	
	IRPJ	CSLL
<b>Apuração de IR/CS</b>		
Resultado antes da tributação sobre o lucro	42.259	42.259
<b>Adições/(exclusões):</b>		
Ajustes negativos de marcação a mercado	351	351
<b>Lucro real</b>	<b>42.610</b>	<b>42.610</b>
<b>Total da Base de Cálculo de IRPJ e CSLL</b>	<b>42.610</b>	<b>42.610</b>
Encargos de IRPJ 15% + Adicional 10% / CSLL de 9%	<b>(10.648)</b>	<b>(3.835)</b>

### 11 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 de crédito, 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 à alta administração da Sociedade.

### 12 Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes após o encerramento do exercício de 31 de dezembro de 2022 até a emissão das demonstrações financeiras que requeressem a divulgação em notas explicativas.

Gilberto Magalhães Occhi  
**Diretor Presidente**

Carlos Eduardo Sampaio Lofrano  
**Diretor Executivo**

Reinaldo Dantas  
**Contador**  
**CRC 1SP110330/O-6**