



Ao Banco Central do Brasil,

Referente: CARTA DE APRESENTAÇÃO

A **NUMBRs SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.** inscrita no CNPJ/MF sob o nº **38.129.006/0001-36**, neste ato representada na forma de seu Estatuto Social, apresenta por meio desta, as demonstrações contábeis para o exercício findo em **31 de dezembro de 2022**, e os esclarecimentos requeridos por força da Carta Circular 3.981, de 25 de outubro de 2019 do Banco Central do Brasil.

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 Contábeis.

2. Informamos que as demonstrações contábeis acima mencionadas foram publicadas no dia **31 de março de 2022** no sítio eletrônico: <https://www.numbrs.com.br/relatorios-financeiros>

3. Por fim cumpre salientar que a alta administração da **NUMBRs SOCIEDADE DE CREDITO 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 contábeis livres de distorção.

Atenciosamente,

WLADIMIR CHINCHIO DE SOUZA
PRESIDENTE

REINALDO DANTAS
Contador CRC-1SP110330/O-6

Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A.

**Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de
2022 acompanhadas do Relatório dos Auditores
Independentes**

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes

Relatório da administração

Demonstrações financeiras

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Acionistas e Administradores da
Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A.

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela 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, Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o período findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), incluindo a Resolução nº 4.720/19 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e a Circular nº 3.959/19 do 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 a 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 (CFC), e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o 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 e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação das suas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), incluindo a Resolução nº 4.720/19 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e a Circular nº 3.959/19 do 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 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. Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da 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 manterem 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 deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 22 de março de 2023.

DocuSigned by:

Luiz Carlos Soares da Silva

5560E4A43B5144C...

Luiz Carlos Soares da Silva

Contador CRC 1SP-228.054/O-4

Conatus Auditores Independentes S.S.

CRC 2SP-037.537/O-1

(valores expressos em milhares de reais)

Relatório da Administração

Em atendimento à exigência prevista nas normas do Banco Central do Brasil (“BACEN”), a Administração da Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Companhia” ou “Numbrs SCD”) tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras da Companhia acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

A Numbrs SCD é uma Companhia que tem por objeto oferecer uma solução de transação de pagamentos e recebimentos aos seus clientes (micro e pequenas empresas) integrada com oferta de empréstimos, financiamentos e antecipação de recebíveis.

Gerenciamentos de Riscos e de Capital: em cumprimento às disposições regulatórias dispostas nas Resoluções números 4.557/17, 4.606/17 e 2.554/98, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, a Sociedade de Crédito mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital.

Até 30 de junho de 2021, a Numbrs SCD, encontrava-se em fase pré-operacional. Em 07 de julho de 2021 a Companhia passou a operar em fase restrita, atendendo clientes selecionados e realizando operações de cash-in e cash-out assistidas e controladas. Em 06 de outubro de 2021 a Numbrs SCD recebeu a comunicação que concluiu com sucesso os testes de comprovação da capacidade operacional e tecnológica junto ao SPI, estabelecidos pela Instruções Normativa BCB nº 47, de 24 de novembro de 2020. Até o presente fechamento a Numbrs SCD, não estava oferecendo os produtos escopo de suas atividades, visto ainda estarmos finalizando ajustes transacionais.

A Numbrs SCD, está mais um passo de liberar seus produtos a mais clientes, visto que nossas expectativas para novos clientes possam a chegar em torno de 5.000 contas ativas até o final de 2023.

Agradecemos aos acionistas, aos clientes e a nossa rede de parceria pela confiança e pela credibilidade, e em especial aos nossos colaboradores, pelo empenho que possibilitaram o desenvolvimento de nossos produtos.

Permanecemos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

São Paulo, 27 de março de 2023.

A Administração.



Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A.

(valores expressos em milhares de reais)

BALANÇOS PATRIMONIAIS PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

ATIVO	Nota Explicativa	2022	2021	PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota Explicativa	2022	2021
Circulante				Circulante			
Disponibilidades		<u>2</u>	<u>1</u>	Instrumentos financeiros	5	<u>126</u>	<u>111</u>
				Captações no mercado aberto		126	111
TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	4	<u>3.018</u>	<u>2.212</u>	Outras obrigações	6	<u>148</u>	<u>24</u>
Vinculados ao Banco Central		3.018	2.212	Sociais e estatutárias		-	8
Outros créditos		<u>17</u>	<u>1</u>	Fiscais e previdenciárias (demais)		31	11
Diversos		17	1	Diversas		117	5
Total do circulante		<u>3.035</u>	<u>2.213</u>	Total do circulante		<u>274</u>	<u>135</u>
Não circulante				Patrimônio líquido	7		
Imobilizado de uso				Capital:		<u>2.529</u>	<u>2.029</u>
Outras imobilizações de uso		-	<u>30</u>	De Domiciliados no país		2.529	2.029
		-	30	Reservas de lucros		234	80
Total do não circulante		<u>-</u>	<u>30</u>	Total do patrimônio líquido		<u>2.763</u>	<u>2.109</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>3.037</u>	<u>2.244</u>	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>3.037</u>	<u>2.244</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

(valores expressos em milhares de reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

	Nota explicativa	2º Sem/22	31/12/2022	31/12/2021
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		190	318	92
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	8	190	318	92
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(8)	(14)	(4)
Operações de captação no mercado		(8)	(14)	(4)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		182	304	88
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(138)	(102)	(44)
Receitas de prestação de serviços	9	92	242	69
Outras despesas administrativas	10	(204)	(291)	(93)
Despesas tributárias		(26)	(53)	(20)
RESULTADO OPERACIONAL		44	202	44
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		44	202	44
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	11	(6)	(48)	(11)
Provisão para imposto de renda		(2)	(30)	(7)
Provisão para contribuição social		(4)	(18)	(4)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		38	154	33
Lucro por ação.....R\$		15,05	60,89	16,35

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A.

(valores expressos em milhares de reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE
2022 E 2021

	<u>2º Sem/22</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO	38	154	33
Outros resultados abrangentes	-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	<u>38</u>	<u>154</u>	<u>33</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

(valores expressos em milhares de reais)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

	Capital realizado	Reserva legal	Reservas especiais de lucros	Lucro/ (Prejuízo) acumulado	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	2.029	3	52	-	2.084
Lucro líquido/ (prejuízo) do exercício	-	-	-	154	154
Destinações					
Reserva legal	-	1	-	(1)	-
Dividendos propostos	-	-	-	(8)	(8)
Reserva especial de lucros	-	-	24	(24)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	2.029	4	76	-	2.230
Saldos em 31 de dezembro de 2021	2.029	4	76	-	2.109
Aumento do capital social	500	-	-	-	500
Lucro líquido/ (prejuízo) do exercício	-	-	-	154	154
Destinações					
Reserva legal	-	8	-	(8)	-
Reserva especial de lucros	-	-	146	(146)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	2.529	12	222	-	2.763
Saldo em 30 de junho de 2022	2.529	4	76	116	2.725
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre	-	-	-	38	38
Destinações					
Reserva legal	-	8	-	(8)	-
Reserva especial de lucros	-	-	146	(146)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	2.529	12	222	-	2.763
Mutações do semestre	-	8	146	(116)	38

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

(valores expressos em milhares de reais)

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E EXERCÍCIOS FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
2022 E 2021

	<u>2º Sem/22</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido do semestre e exercício	38	154	33
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	43	43	-
Ajustes de avaliação patrimonial no resultado	(3)	(3)	-
Provisão de impostos no resultado	6	48	11
	<u>84</u>	<u>242</u>	<u>44</u>
Variação de Ativos e Obrigações	<u>(74)</u>	<u>(720)</u>	<u>(13)</u>
(Aumento) redução em TVM e instrumentos financeiros ativos	(186)	(803)	(92)
(Aumento) redução de outros ativos	12	1	-
(Aumento) redução em TVM e instrumentos financeiros passivos	9	15	111
Aumento (redução) em outros passivos	114	115	(17)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(23)	(48)	(15)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	<u>10</u>	<u>(478)</u>	<u>31</u>
Fluxos de caixa das atividades de investimentos			
Inversões em:			
Imobilizado de uso	-	(8)	(30)
Inversões líquidas no intangível	-	(5)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	<u>-</u>	<u>(13)</u>	<u>(30)</u>
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Recebimento pela integralização de capital	-	500	-
Dividendos/Lucros pagos	(8)	(8)	-
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	<u>(8)</u>	<u>492</u>	<u>-</u>
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>1</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	-	1	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>1</u>
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>1</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

(valores expressos em milhares de reais)

Notas explicativas às demonstrações financeiras para os exercícios findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022

1. Contexto operacional

A NUMBRS Sociedade de Créditos Direto S.A (“Sociedade” e/ou “Numbrs”) fundada em 07 de maio de 2019, domiciliada à Rua Doutor Cândido Espinheira, 560, 1ª, Bairro Perdizes, São Paulo, CEP 05004-000, Brasil, é uma instituição financeira constituída sob a forma de sociedade anônima, foi registrada na Receita Federal do Brasil em 18 de agosto de 2020.

A Sociedade tem por objeto social a realização de operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio; sessão de créditos a fundos de investimento, securitizadoras e demais hipóteses previstas na lei em vigor; a análise de crédito para terceiros; a cobrança de crédito, inclusive para terceiros; a atuação como representante de seguros na distribuição de seguro relacionado com as operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, nos termos da regulamentação do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP); e a emissão de moeda eletrônica, nos termos da regulamentação em vigor.

A Companhia teve sua aprovação pelo BACEN em 24 de julho de 2020.

Tem sua constituição e funcionamento regulamentados pela Resolução CMN nº 4.656/2018, de 25 de abril de 2018, do Banco Central do Brasil (BACEN).

2. Apresentação das demonstrações financeiras

a. Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen, em conjunto com as normas e resoluções do Conselho Monetário Nacional (CMN). 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) e os pronunciamentos, orientações e as interpretações do Comitê e Pronunciamentos Contábeis (CPC) aprovados pelo BACEN até o momento (CPC 00 (R1), 01 (R1), 02 (R2), 03 (R2), 04 (R1), 05 (R1), 10(R1), 23, 24, 25, 27 e 33 (R1)).

A Administração da Companhia declara que as demonstrações financeiras estão em conformidade com a regulamentação emanada do Banco Central do Brasil.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e conseqüentemente àquelas utilizadas pela Administração da Companhia na sua gestão.

A Administração avaliou a capacidade da Companhia 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 financeiras de Companhia foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

(valores expressos em milhares de reais)

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Companhia e foram aprovadas em 22 de março de 2023.

b. Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras foram preparadas em Real (R\$), que é a moeda funcional da Companhia e sua moeda de apresentação.

3. Descrição das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Administração para a elaboração das demonstrações financeiras são as seguintes:

a) Instrumentos financeiros

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição acrescida dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Os instrumentos financeiros são classificados em uma das seguintes categorias baseadas no modelo de negócio em que estes ativos se inserem e nas características contratuais de seus fluxos de caixa, conforme Circular do Banco Central do Brasil nº 3.068/01: (i) **Títulos para negociação**: são adquiridos com o propósito de serem negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período; (ii) **Títulos mantidos até o vencimento**: são adquiridos com a intenção para sua manutenção em carteira até os respectivos vencimentos e são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Perdas de caráter permanente são reconhecidas no resultado do período; e (iii) **Títulos disponíveis para venda**: são aqueles que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, e são ajustados ao valor de mercado, sendo a diferença entre os valores atualizados pela curva do papel e os valores de mercado, registrada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários, sendo transferida para o resultado do período em que houver a sua efetiva realização. Perdas de caráter permanente são reconhecidas no resultado do exercício.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Companhia não possuía títulos classificados nas categorias descritas nos itens (ii) e (iii).

Ao longo do exercício de 2022 e 2021, a Administração Companhia não operou com instrumentos financeiros derivativos.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Conforme Resolução do CMN nº 3.604/08, o caixa e equivalentes de caixa inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias na data da aplicação.

c) Apuração de resultado

O regime de apuração do resultado (receitas e despesas) é o de competência.

d) Resultado não recorrente

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/2020, a Administração da Companhia deve considerar como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Companhia e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos períodos futuros. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não houveram resultado classificado como não recorrente.

e) Estimativas contábeis

A preparação das demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também 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

(valores expressos em milhares de reais)

há estimativas e suas premissas importantes requeridas nessas demonstrações financeiras findas em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

f) 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 Companhia.

g) Imposto de renda e contribuição social corrente, PIS e COFINS

As despesas de imposto de renda e contribuição social correntes 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 no resultado.

A tributação sobre o lucro compreende ao 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% acrescidos de 10% sobre o que exceder a R\$ 20 mil sobre a base 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 a apuração do lucro tributável corrente podem gerar créditos ou débitos tributários diferidos.

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.

h) Demonstração do fluxo de caixa

A demonstração do fluxo de caixa foi preparada pelo método indireto.

i) Novas normas contábeis

Em 1º janeiro de 2021, entrou em vigor a Resolução BCB nº 2/20, que dispõe sobre os procedimentos para a elaboração, divulgação e remessa de demonstrações financeiras que devem ser observados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN. Conforme requerido e permitido pela norma, a Companhia alterou o seu modelo de divulgação de Demonstração do Resultado, tendo refletido nos saldos comparativos as devidas reclassificações. As demais peças contábeis não sofreram alterações significativas.

Após análises realizadas, A Administração da Companhia não identificou efeitos significativos na adoção desta norma nas demonstrações financeiras.

4. Títulos e valores mobiliários

Está representado por aplicações em Títulos Públicos Federais, na forma de Letras Financeiras do Tesouro (LFT), e está classificado em “**Títulos para Negociação**”, conforme demonstrado abaixo:

(valores expressos em milhares de reais)

	Vencimento	31/12/2022		31/12/21
		Valor do custo	Valor de mercado	Valor de mercado
Ativo Circulante				
Carteira própria		2.335	2.362	2.099
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2023	2.335	2.362	2.099
Vinculados a operações compromissadas		125	126	113
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2023	125	126	113
Vinculados ao Banco Central		525	530	-
Títulos Públicos Federais (LFT)	01/03/2024	525	530	-
Total		2.985	3.018	2.212

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não houve reclassificação entre categorias, tampouco há títulos dados em garantia de outras operações nesses períodos.

5. Captações no mercado aberto

Estão representadas conforme descrito abaixo:

Instrumentos Financeiros	31/12/22	31/12/21
Recompras a liquidar – carteira própria	126	111
Letras Financeiras do Tesouro	126	111

6. Outras obrigações

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 estão representadas conforme descrito abaixo:

Outros passivos	31/12/22	31/12/21
Sociais e estatutárias	-	8
Dividendos a pagar	-	8
Fiscais e previdenciárias	31	11
Impostos e contribuições sobre lucros	24	6
Impostos e contribuições a recolher	7	5
Diversas	117	5
Outras despesas administrativas	5	-
Credores diversos País	112	5
Total	148	24

(valores expressos em milhares de reais)

7. Patrimônio líquido

a. Capital social

O Capital Social de R\$ 2.529 (R\$ 2.029 em 31 de dezembro de 2021), está representado por 2.529.062 (2.029.062 em 31 de dezembro de 2021) de ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, totalmente integralizadas por acionistas no País.

Em 11 de maio de 2022, foi deliberado o aumento de capital de R\$ 2.029 para R\$ 2.529, com a emissão de 500.000 ações ordinárias e nominativas, no montante de 500. Este aumento foi homologado pelo Banco Central do Brasil – Bacen em 31/08/2022, conforme Estatuto registrado em 26/09/2022.

b. Destinações do lucro

O Estatuto Social determina que do lucro líquido apurado em cada balanço anual, serão destinados:

- 5% à constituição de reserva legal até o limite de 20% do capital social.
- Pagamento de dividendos aos acionistas de no mínimo 25%.
- O saldo, se houver, após as deduções acima ficarão à disposição da Assembleia Geral que lhe dará o destino conveniente.

c. Reserva legal

No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 foram destinados o saldo de lucros no exercício para reserva legal no montante de R\$ 8 (R\$ 1 em 2021).

d. Dividendos

Nos termos do seu Estatuto Social, a Administração poderá declarar dividendos à conta do lucro apurado no balanço levantado em 30 de junho ou 31 de dezembro de cada ano. Não foram provisionados dividendos no exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

e. Reservas especiais de lucro

Tem a finalidade de garantir recursos para o pagamento de dividendos, inclusive na forma de juros sobre o capital próprio, ou suas antecipações, visando manter o fluxo de remuneração aos acionistas. No exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 foram destinados o saldo de lucros no exercício para reservas especiais de lucros no montante de R\$ 146 (R\$ 24 em 2021).

8. Receita de operações com títulos e valores mobiliários

	31/12/22	31/12/21
Rendas de Títulos de Renda fixa	318	92
	318	92

(valores expressos em milhares de reais)

9. Receita de prestação de serviços

	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Receita de manutenção de conta	191	47
Tarifa de cadastro	51	22
	<u>242</u>	<u>69</u>

10. Outras despesas administrativas

Em 31 de dezembro de 2022 o saldo de outras despesas administrativas no montante de R\$ 291 (R\$ 93 em 31 de dezembro de 2021) é representado principalmente por despesas de serviços especializados de contabilidade, auditoria e consultorias contratados.

11. Imposto de renda de contribuição social corrente

	<u>31/12/22</u>	<u>31/12/21</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	202	44
Adições (exclusões) ajuste de marcação ao mercado	(2)	2
Base de cálculo	<u>200</u>	<u>46</u>
Imposto de renda - 15%	(30)	(7)
Contribuição social – 9%	(18)	(4)
Imposto de renda e contribuição social corrente	<u>(48)</u>	<u>(11)</u>

12. Partes relacionadas

As operações entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução CMN nº 4.818/20 e ao Pronunciamento Técnico CPC 05 (R1).

A Companhia não possuía saldos com partes relacionadas em 31 de dezembro de 2022 a Companhia possuía saldo a pagar a parte relacionada “Diretriz Consultoria Ltda” no montante de R\$ 112. (R\$24 em 31 de dezembro de 2021), referente a pagamento de despesas diversas, lançado em Outras Obrigações – Credores Diversos País, cujas transações foram realizadas em condições compatíveis com as médias praticadas com terceiros.

13. 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,

(valores expressos em milhares de reais)

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.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 a Companhia não apresentava risco de liquidez.

14. Outros assuntos

a) Demandas judiciais

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não haviam registros de demanda judiciais ou extrajudiciais ativas e/ou passivas.

b) Impactos covid

Nos primeiros meses de 2020, foi declarada pela Organização Mundial de Saúde (OMS) a pandemia do novo coronavírus (COVID-19). Esse evento acabou afetando a economia mundial e brasileira e, certamente, poderá gerar impactos que devem ser refletidos, em alguma extensão, nos demonstrativos contábeis e financeiros das empresas brasileiras.

Nesse momento, a Administração da Companhia ainda não pode mensurar com alguma precisão os efeitos em seus negócios decorrentes da propagação da nova doença COVID-19.

c) Relacionamento com auditor independente

Para o adequado gerenciamento e divulgação da existência de eventuais conflitos de interesse a Numbrs, como parte de suas práticas de governança corporativa, evidencia que não contratou quaisquer outros serviços, além da auditoria independente de suas demonstrações contábeis, junto à empresa Conatus Auditores Independentes S.S., ou a quaisquer empresas ou pessoas a elas ligadas direta ou indiretamente.

15. Eventos subsequentes

Supremo Tribunal Federal (STF) mudança de entendimento relacionado com a coisa julgada em matéria tributária

Em 8 de fevereiro de 2023, o Supremo Tribunal Federal (STF) julgou os Temas 881 – Recurso Extraordinário nº 949.297 e 885 – Recurso Extraordinário nº 955.227, julgada em matéria tributária, notadamente diante do julgamento, com controle concentrado pelo Supremo Tribunal Federal, que declara a constitucionalidade de tributo anteriormente considerado inconstitucional, na via do controle incidental, por decisão transitada em julgado. O Plenário do STF considerou que uma decisão definitiva, a chamada “coisa julgada”, sobre tributos recolhidos de forma continuada, pede seus efeitos caso, a Corte posteriormente se posicione em sentido contrário. A Administração da Companhia avaliou os impactos desta decisão e concluíram que não existe impacto nas demonstrações e na destinação do resultado do exercício em decorrência desta decisão.

Não houve outros eventos subsequentes que ocasionaram ajustes ou divulgações para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2022.

Numbrs Sociedade de Crédito Direto S.A.

(valores expressos em milhares de reais)

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS
Contador
CRC 1SP110330/O-6