



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 **30 de junho de 2023**, 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 Agosto de 2023** 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:21512079
863

Assinado de forma digital
por WLADIMIR CHINCHIO
DE SOUZA:21512079863
Dados: 2023.08.31
19:44:00 -03'00'

WLADIMIR CHINCHIO DE SOUZA
PRESIDENTE

REINALDO DANTAS
Contador CRC-1SP110330/O-6

NUMBRS Sociedade de Crédito Direto S.A.

**Demonstrações Contábeis em 30 de junho de 2023 e 2022
acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes**

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes

Relatório da administração

Demonstrações contábeis

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

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

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do NUMBRS Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Sociedade”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, NUMBRS Sociedade de Crédito Direto S.A em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), 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 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 (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 contábeis e o relatório do auditor

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

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

A Administração da Sociedade é responsável pela elaboração e adequada apresentação das suas demonstrações contábeis 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 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 de Sociedade 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 governança 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 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 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 manterem 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 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, 25 de agosto 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

NUMBRS Sociedade de Crédito Direto S.A.

(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. ("Sociedade" ou "Numbrs SCD") tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras da Sociedade acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente relativas ao exercício findo em 30 de junho de 2023.

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

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.

Em 15 de maio de 2023, a Numbrs SCD, iniciou as operações no segmento "Médico", oferecendo uma plataforma integrada de gestão financeira e financiamento de despesas médicas a clínicas especializadas em cirurgias eletivas. A Numbrs passou a originar, de forma gradual e com prudência, operações de crédito na modalidade capital de giro com prazo de vencimento até 365 dias direcionado exclusivamente ao segmento "Médico".

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, 25 de agosto de 2023.

A Administração.

NUMBRs Sociedade de Crédito Direto S.A.

(valores expressos em milhares de reais)

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

ATIVO	Nota Explicativa	30/06/23	31/12/22	PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota Explicativa	30/06/23	31/12/22
CIRCULANTE				CIRCULANTE			
DISPONIBILIDADES		2	2	INSTRUMENTOS FINANCEIROS	6	268	126
				Captações no mercado aberto		268	126
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		3.779	3.018	OUTRAS OBRIGAÇÕES	7	73	148
Títulos e valores mobiliários	4	3.670	3.018	Fiscais e previdenciárias (demais)		68	31
Operações de crédito	5	109	-	Diversas		5	117
OUTROS CRÉDITOS		14	17	TOTAL DO CIRCULANTE		341	274
Outros créditos - Diversos		14	17				
TOTAL DO CIRCULANTE		3.795	3.037	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8	3.454	2.763
				Capital:			
				De Domiciliados no país	8.a	3.009	2.529
				Reservas de lucros	8.b	234	234
				Lucros acumulados	8.b	211	-
				TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.454	2.763
TOTAL DO ATIVO		3.795	3.037	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3.795	3.037

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NUMBRS Sociedade de Crédito Direto S.A.

(valores expressos em milhares de reais)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E DE 2022

	Notas Explicativas	2º Sem/23	2º Sem/22
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		197	128
Operações de crédito		1	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	9	196	128
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(9)	(6)
Operações de captação no mercado		(9)	(6)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		188	122
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		114	36
Receitas de prestação de serviços	10	284	150,00
Outras despesas administrativas	11	(120)	(87)
Despesas tributárias		(50)	(27)
Outras receitas operacionais		1	-
Outras despesas operacionais		(1)	-
RESULTADO OPERACIONAL		302	158
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		302	158
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	12	(91)	(42)
Provisão para imposto de renda		(64)	(28)
Provisão para contribuição social		(27)	(14)
LUCRO LÍQUIDO/ (PREJUÍZO) DO SEMESTRE		211	116
Lucro/ prejuízo por ação.....R\$		0,07	0,05

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



NUMBRS Sociedade de Crédito Direto S.A.

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E DE 2022

	<u>2º Sem/23</u>	<u>2º Sem/22</u>
LUCRO LÍQUIDO/ (PREJUÍZO) DO SEMESTRE	211	116
Outros resultados abrangentes	<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	<u>211</u>	<u>116</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NUMBRs Sociedade de Crédito Direto S.A.

(valores expressos em milhares de reais)

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E DE 2022**

	Capital realizado	Reserva legal	Reservas especiais de lucros	Lucro/ (Prejuízo) acumulado	Total
Saldos no início do semestre em 1º de janeiro de 2022	2.029	4	76	-	2.109
Aumento de capital social	500	-	-	-	500
Prejuízo do semestre	-	-	-	116	116
Saldo em 30 de junho de 2022	2.529	4	76	116	2.725
Mutações do semestre	500	-	0	(116)	(616)
Saldos no início do semestre em 1º de janeiro de 2023	2.529	12	222	-	2.763
Aumento de capital social	480	-	-	-	480
Lucro líquido/ (prejuízo) do semestre	-	-	-	211	211
Saldo em 30 de junho de 2023	3.009	12	222	211	3.454
Mutações do semestre	480	-	-	211	691

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NUMBRS Sociedade de Crédito Direto S.A.

(valores expressos em milhares de reais)

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - METODO INDIRETO SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2023 E DE 2022

	2º Sem/23	2º Sem/22
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do semestre	211	116
Ajustes de avaliação patrimonial no resultado	2	-
Provisão de impostos no resultado	91	42
	304	158
Variação de Ativos e Obrigações	(784)	(646)
(Aumento) redução em TVM e instrumentos financeiros ativos	(763)	(617)
(Aumento) redução em outros ativos	3	(11)
(Aumento) redução em TVM e instrumentos financeiros passivos	142	6
Aumento (redução) em outras obrigações	(108)	1
Imposto de renda e contribuição social pagos	(58)	(25)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(480)	(488)
Fluxos de caixa das atividades de investimentos		
Imobilizado de uso	-	(8)
Inversões líquidas do ativo intangível	-	(5)
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	-	(13)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Recebimento pela integralização de capital	480	500
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	480	500
(Diminuição)/ aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	-	(1)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	2	1
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	2	-
(Diminuição)/ aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	-	(1)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NUMBRS Sociedade de Crédito Direto S.A.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis **Nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022** **E exercício 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 Sociedade 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 Sociedade 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 Sociedade na sua gestão.

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 financeiras de Sociedade foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

NUMBRS Sociedade de Crédito Direto S.A.

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

As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Sociedade e foram aprovadas em 25 de agosto de 2023.

b. Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras foram preparadas em Real (R\$), que é a moeda funcional da Sociedade 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 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, a Sociedade não possuía títulos classificados nas categorias descritas nos itens (ii) e (iii).

Ao longo do primeiro semestre de 2023 e exercício findo em 2022, a Administração Sociedade 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) Operações de crédito

Conforme a Resolução do CMN 4.656/2018, a Numbrs é uma instituição que tem por objeto 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.

As práticas de gerenciamento de riscos adotadas pela Numbrs são classificadas de acordo com o nível de risco estabelecido pela Administração, observando os requisitos da Resolução CMN n 2.682/99, que requer a análise periódica da carteira e a classificar as operações de crédito em ordem crescente de risco, nível "AA" (risco mínimo) a "H" (risco máximo), levando em consideração os níveis de atraso das operações e a análise da Administração quanto aos aspectos do tomador.

NUMBRS Sociedade de Crédito Direto S.A.

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

Os juros são apropriados em receitas pelo regime de competência.

Todas as operações foram originadas na plataforma eletrônica da Sociedade não havendo operações de cessão de créditos.

d) Provisão para crédito de liquidação duvidosa

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

e) Apuração de resultado

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

f) Resultado não recorrente

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/2020, a Administração da Sociedade deve considerar como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Sociedade e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos períodos futuros. Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 não houveram resultado classificado como não recorrente.

g) 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 há estimativas e suas premissas importantes requeridas nessas demonstrações financeiras findas em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

h) 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.

i) 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.

NUMBRS Sociedade de Crédito Direto S.A.

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

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.

j) Demonstração do fluxo de caixa

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

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:

	Vencimento	30/06/2023	31/12/2022	
		Valor do custo	Valor de mercado	Valor de mercado
Ativo Circulante				
Carteira própria		2.888	2.917	2.362
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2023	2.888	2.917	2.362
Vinculados a operações compromissadas		266	269	126
Letras Financeiras do Tesouro	01/03/2023	266	269	126
Vinculados ao Banco Central		479	484	530
Títulos Públicos Federais (LFT)	01/03/2024	479	484	530
Total		3.633	3.670	3.018

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 não houve reclassificação entre categorias, tampouco há títulos dados em garantia de outras operações nesses períodos.

5. Operações de crédito

Empréstimos e títulos descontados	30/06/2023	31/12/2022
Empréstimos		
Empréstimos CCBS	109	-
Total	109	-

Ao final de maio/2023, a Numbrs passou a originar operações de crédito na modalidade capital de giro com prazo de vencimento até 365 dias.

a. Composição por nível de risco

Modalidade	30/06/2023									Total
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	
CCBS	109	-	-	-	-	-	-	-	-	109
Total	109	-	-	-	-	-	-	-	-	109

NUMBRS Sociedade de Crédito Direto S.A.

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

b. Composição por setor de atividade

Setor	30/06/2023	31/12/2022
Serviços	109	-
Total	109	-

c. Concentração da carteira

Descrição	30/06/2023	% Total da carteira	31/12/2022	% Total da carteira
Total dos 10 maiores devedores	109	100%	-	-
Total	109	100%	-	-

6. Captações no mercado aberto

Estão representadas conforme descrito abaixo:

Instrumentos Financeiros	30/06/23	31/12/22
Recompras a liquidar – carteira própria	268	126
Letras Financeiras do Tesouro	268	126

7. Outras obrigações

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 estão representadas conforme descrito abaixo:

Outros passivos	30/06/23	31/12/22
Fiscais e previdenciárias	68	31
Impostos e contribuições sobre lucros	57	24
Impostos e contribuições a recolher	9	7
Diversas	5	117
Outras despesas administrativas	5	5
Credores diversos País	-	112
Total	73	148

8. Patrimônio líquido

a. Capital social

O Capital Social de R\$ 3.009 (R\$ 2.529 em 31 de dezembro de 2022), está representado por 3.009.062 (2.529.062 em 31 de dezembro de 2022) de ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, totalmente integralizadas por acionistas no País.

NUMBRS Sociedade de Crédito Direto S.A.

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

Aumento do capital social

Em 31 de maio de 2023, foi deliberado o aumento de capital de R\$ 2.529 para R\$ 3.009, com a emissão de 480.000 ações ordinárias e nominativas, no montante de 480. Este está em processo de homologação pelo Banco Central do Brasil.

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 semestre encerrado em 30 de junho de 2023 o saldo de reserva legal é de R\$ 12 (R\$ 12 em 31 de dezembro de 2022).

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 para o semestre findo em 30 de junho de 2023 e 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 semestre encerrado em 30 de junho de 2023 foram destinados o saldo de reservas especiais de lucros é de R\$ 222 (R\$ 22 em 31 de dezembro de 2022).

9. Receita de operações com títulos e valores mobiliários

	30/06/23	30/06/22
Rendas de Títulos de Renda fixa	196	128
	196	128

10. Receita de prestação de serviços

	30/06/23	30/06/22
Renda tarifa operação (TAC)	98	40
Receita de manutenção de conta	186	110
	284	150

NUMBRS Sociedade de Crédito Direto S.A.

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

11. Outras despesas administrativas

Em 30 de junho de 2023 o saldo de outras despesas administrativas no montante de R\$ 120 (R\$ 87 em 30 de junho de 2022) é representado principalmente por despesas de serviços especializados de contabilidade, auditoria e consultorias contratados.

12. Imposto de renda de contribuição social corrente

	30/06/23	30/06/22
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	302	158
Adições (exclusões) ajuste de marcação ao mercado	2	-
Base de cálculo	304	158
Imposto de renda - 15%	(46)	(24)
IRPJ – 10% parcela adicional	(18)	(4)
Contribuição social – 9%	(27)	(14)
Imposto de renda e contribuição social corrente	(91)	(42)

13. 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 Sociedade não possui saldos com partes relacionadas em 30 de junho de 2023. Em 31 de dezembro de 2022 possuía um saldo de R\$112, 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.

14. 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.

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 a Sociedade não apresentava risco de liquidez.

NUMBRS Sociedade de Crédito Direto S.A.

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

15. Outros assuntos

a) Demandas judiciais

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 não havia registros de demanda judiciais ou extrajudiciais ativas e/ou passivas.

b) 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.

c) 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 Sociedade avaliou os impactos desta decisão e concluíram que não existe impacto nas demonstrações financeiras em decorrência desta decisão.

d) Impactos relacionados a invasão russa na Ucrânia

A invasão russa na Ucrânia, juntamente com a imposição de sanções internacionais, tem um impacto econômico generalizado. Os negócios no Brasil podem ser severamente impactados pela interrupção da cadeia de suprimentos, volatilidade do mercado, risco de pagamento e aumento dos custos de commodities resultantes da invasão. O impacto é agravado pela decisão de algumas empresas globais de limitar ou cessar as operações na Rússia.

Na presente data destas demonstrações financeiras, a Administração avaliou e, o contexto descrito acima não gerou impactos relevantes nas referidas demonstrações financeiras da Sociedade.

16. Eventos subsequentes

Não houve outros eventos subsequentes que ocasionaram ajustes ou divulgações para as demonstrações financeiras encerradas em 30 de junho de 2023.

A DIRETORIA

REINALDO DANTAS
Contador
CRC 1SP110330/O-6