

# BizCapital Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor independente nº 243M6-017-PB

Em 31 de dezembro de 2023



# Índice

	<b>Página</b>
Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	4
Demonstrações contábeis	7
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022	12

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

### **Relatório da Administração**

Em atendimento à exigência prevista nas normas do Banco Central do Brasil (“BACEN”), a Administração da BizCapital Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Instituição” ou “BizCapital SCD”) tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da Instituição acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

A BizCapital é uma Instituição que tem por objeto a prática de operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, mediante o desenvolvimento de softwares, sistemas e aplicativos para essa finalidade, e com a utilização de recursos financeiros que tenham como única origem o capital próprio. Além desta atividade, também fazem parte do escopo a emissão de moeda eletrônica e gestão de conta de pagamento pré-paga, prestação de serviços de análise de crédito e cobrança e a participação no capital de outras sociedades, como sócia ou acionista, exceto instituições financeiras.

Em 15 de fevereiro de 2022, a BizCapital SCD recebeu a autorização do BACEN para atuar como sociedade de crédito direto de acordo com a publicação no Diário Oficial da União. Em 01 de junho de 2022, a Instituição passou a realizar análises de crédito e operações de empréstimo.

A Administração da Instituição atesta que tem capacidade econômica e financeira de oferecer tais produtos sem comprometer o limite do seu capital próprio, conforme determinado por seu órgão regulador.

Permanecemos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

**Rio de Janeiro, 25 de março de 2024**

# Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

---

**Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.**

Praia do Flamengo, 154 | 4º andar |  
Botafogo - Rio de Janeiro | RJ | Brasil

T +55 21 3512.4100

Aos Administradores e Acionistas da  
**BizCapital Sociedade de Crédito Direto S.A.**  
Rio de Janeiro – RJ

## Opinião

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

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, da BizCapital Sociedade de Crédito Direto S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nesta data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

## Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Instituição, 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.

## Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Instituição 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 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 é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar 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 contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Instituição 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 Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição 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 obtivemos 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 Instituição;

- 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 Instituição. 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 Instituição a não mais se manter em continuidade operacional; e
- 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 25 de março de 2024

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP-025.583/F-2



Ana Cristina Linhares Areosa  
Contadora CRC 1RJ-081.409/O-3

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

CNPJ: 45.597.546/0001-00

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

*(Valores expressos em milhares de reais)*

	<u>Nota</u>	<u>31.12.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
<b>Ativo circulante</b>			
Disponibilidades	4	1.782	530
Títulos e valores mobiliários	5	467	4.568
Imposto a recuperar	6	96	10
Despesas antecipadas	7	112	414
		<u>2.457</u>	<u>5.522</u>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b><u>2.457</u></b>	<b><u>5.522</u></b>
<b>Passivo circulante</b>			
Fornecedores	8	61	232
Impostos a recolher	9	47	168
Outros	-	4	33
		<u>112</u>	<u>433</u>
<b>Passivo não circulante</b>			
Partes relacionadas	10	52	934
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b><u>164</u></b>	<b><u>1.367</u></b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b><u>2.293</u></b>	<b><u>4.155</u></b>
Capital social	12 a	5.500	5.500
Prejuízos acumulados		(3.207)	(1.345)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b><u>2.457</u></b>	<b><u>5.522</u></b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

CNPJ: 45.597.546/0001-00

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período de 10 de março a 31 de dezembro de 2022

*(Valores expressos em milhares de reais, exceto o prejuízo por ação)*

	<u>Nota</u>	<u>31.12.2023</u>	<u>10.03.2022 a 31.12.2022</u>
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	13	<b>1.032</b>	<b>10.394</b>
Resultado com títulos e valores mobiliários		268	380
Resultado com intermediação de operações de crédito		764	10.014
<b>Despesas operacionais</b>		<b>(2.894)</b>	<b>(11.739)</b>
Despesas administrativas	14	(2.828)	(10.830)
Despesas tributárias	15	(77)	(909)
Outras receitas e despesas operacionais	-	11	-
<b>Resultado operacional</b>		<b>(1.862)</b>	<b>(1.345)</b>
<b>Prejuízo do exercício</b>		<b>(1.862)</b>	<b>(1.345)</b>
<b>Prejuízo por ação do exercício – R\$</b>	12 b	<b>(0,34)</b>	<b>(0,24)</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

CNPJ: 45.597.546/0001-00

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período de 10 de março a 31 de dezembro de 2022

*(Valores expressos em milhares de reais)*

	<u>31.12.2023</u>	<u>10.03.2022 a 31.12.2022</u>
<b>Prejuízo do exercício/período</b>	<u>(1.862)</u>	<u>(1.345)</u>
Outros resultados abrangentes	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Total do resultado abrangente</b>	<u><u>(1.862)</u></u>	<u><u>(1.345)</u></u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

CNPJ: 45.597.546/0001-00

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período de 10 de março a 31 de dezembro de 2022

*(Valores expressos em milhares de reais)*

	<u>Capital social</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo em 10 de março de 2022</b>	-	-	-
Constituição – capital subscrito e integralizado	5.500	-	5.500
Prejuízo do período	-	(1.345)	(1.345)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<u><b>5.500</b></u>	<u><b>(1.345)</b></u>	<u><b>4.155</b></u>
Prejuízo do exercício	-	(1.862)	(1.862)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<u><b>5.500</b></u>	<u><b>(3.207)</b></u>	<u><b>2.293</b></u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

CNPJ: 45.597.546/0001-00

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e período de 10 de março a 31 de dezembro de 2022

*(Valores expressos em milhares de reais)*

	<u>31.12.2023</u>	<u>10.03.2022 a 31.12.2022</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Prejuízo do exercício/período</b>	<b>(1.862)</b>	<b>(1.345)</b>
<b>Atividades operacionais</b>	<b>3.114</b>	<b>(3.625)</b>
<b>(Aumento)/redução líquido de ativos</b>	<b>4.317</b>	<b>(4.992)</b>
Títulos e valores mobiliários	4.101	(4.568)
Impostos a recuperar	(86)	(10)
Despesas antecipadas	302	(414)
<b>Aumento/(redução) líquido de passivos</b>	<b>(1.203)</b>	<b>1.367</b>
Fornecedores	(171)	232
Impostos a recolher	(121)	168
Partes relacionadas	(934)	934
Outros	23	33
<b>Atividades de financiamento</b>	<b>-</b>	<b>5.500</b>
Integralização de capital	-	5.500
<b>Aumento de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>1.252</b>	<b>530</b>
<b>Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>1.252</b>	<b>530</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício/período	530	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício/período	1.782	530

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

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

*Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022*

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

## **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A BizCapital Sociedade de Crédito Direto (“Instituição” ou “BizCapital SCD”) foi constituída e iniciou suas atividades em 10 de março de 2022 na forma de sociedade por ações, domiciliada no Brasil com sede na Rua Guilhermina Guinle, 272, 7º andar, Botafogo, Rio de Janeiro, Brasil. A BizCapital SCD tem por objeto social a prática de: (i) operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, mediante o desenvolvimento de softwares, sistemas e aplicativos para essa finalidade, e com a utilização de recursos financeiros que tenham como única origem o capital próprio; (ii) emissão de moeda eletrônica e gestão de conta de pagamento pré-paga; (iii) prestação de serviços de análise de crédito e cobrança; e (iv) participação no capital de outras sociedades, como sócia ou acionista, exceto instituições financeiras.

Em 15 de fevereiro de 2022, a BizCapital SCD obteve autorização pelo BACEN para funcionar como sociedade de crédito direto, de acordo com a publicação no Diário Oficial da União. Desta forma, em decorrência desta autorização, a Instituição passou a adotar os procedimentos aplicáveis às instituições regulamentadas por este regulador, inclusive no tocante à forma de elaboração e divulgação de suas demonstrações contábeis.

Em 01 de junho de 2022, a Companhia começou suas operações através da oferta de empréstimos e financiamento. A BizCapital SCD ainda não começou a operacionalizar as outras atividades já autorizadas pelo Banco Central do Brasil.

## **2. BASE DE PREPARAÇÃO**

### **2.1. Declaração de conformidade**

As demonstrações contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais levam em consideração as disposições contidas na legislação societária brasileira, normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e do BACEN, quando aplicáveis. A apresentação destas demonstrações contábeis está de acordo com a Resolução BCB nº 2/2020 e os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) aprovados pelo BACEN:

<b>Pronunciamentos CPC</b>	<b>Resolução CMN</b>
CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro	4.144/12
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
CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados	4.424/15
CPC 41 - Resultado por Ação	3.959/19
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo	4.748/19

Atualmente não é possível estimar quando o BACEN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC e, nem tampouco, se a utilização dos mesmos será de forma prospectiva ou retrospectiva para a elaboração das demonstrações contábeis.

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

*Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022*

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

A emissão das demonstrações contábeis foi autorizada pela Administração em 25 de março de 2024.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela Administração na sua gestão.

Continuidade operacional: a Administração avaliou a capacidade da Instituição em 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 incerteza material que possa gerar dúvida significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas informações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional dos negócios da Instituição.

## **2.2. Moeda funcional e moeda de apresentação**

As demonstrações contábeis foram preparadas em milhares de Reais (R\$), que é a moeda funcional da Instituição e a sua moeda de apresentação.

## **2.3. Uso de estimativas e julgamentos**

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Instituição revisa suas estimativas e premissas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

## **3. POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS E OUTRAS INFORMAÇÕES ELUCIDATIVAS**

As políticas contábeis materiais adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis da Instituição são as seguintes:

- a) **Apuração do resultado**  
O resultado é reconhecido pelo regime de competência, ou seja, tanto as receitas como as despesas são reconhecidas no período em que as mesmas ocorrem, simultaneamente quando se relacionam, independentemente do efetivo recebimento ou pagamento.
- b) **Disponibilidades - 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.
- c) **Títulos e valores mobiliários**  
São avaliados e classificados de acordo com os critérios estabelecidos pela Circular nº 3.068/2001, emitida pelo BACEN, com base na intenção da Administração, em três categorias:
  - **Negociação:** adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e apresentados no Ativo Circulante independentemente de seu prazo de vencimento. Registrados ao custo de aquisição e acrescidos de rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustados a valor justo em contrapartida ao resultado do período;

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

*Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022*

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

- Disponíveis para venda: adquiridos sem o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. Registrados ao custo de aquisição e acrescidos de rendimentos auferidos até a data do balanço, que são reconhecidos no resultado do período, e ajustados a valor justo em contrapartida a conta específica do Patrimônio Líquido. Os ganhos e perdas advindos do ajuste a valor justo são reconhecidos no resultado do período em decorrência de sua realização;
- Mantidos até o vencimento: adquiridos com a intenção e capacidade financeira de serem mantidos até o vencimento. Registrados ao custo de aquisição e acrescidos de rendimentos auferidos até a data do balanço no resultado do período.

Eventuais perdas não temporárias no valor justo dos títulos e valores mobiliários disponíveis para venda e mantidos até o vencimento são reconhecidas no resultado do período e passam a compor sua nova base de custo.

### d) Ajuste a valor de mercado

O ajuste a valor de mercado dos títulos e valores mobiliários e dos instrumentos financeiros derivativos é efetuado com base em cotações de preços com agentes do mercado e em modelos de avaliação de preços usualmente adotados pelas instituições financeiras e suas associações representativas. Assim, quando da liquidação financeira desses itens, os resultados poderão ser diferentes dessas estimativas.

### e) Operações de crédito

Conforme a Resolução do CMN nº 4.656/18, a SCD é instituição financeira 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.

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber no curso normal das atividades da Instituição.

A Instituição reconhece a receita quando: o valor da receita pode ser mensurado com segurança; é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Sociedade, conforme descrição a seguir:

#### **Prestação de serviços – Intermediação de operações de crédito**

A receita de prestação de serviços é reconhecida quando da conclusão dos serviços e aceite por parte do cliente de tal forma que todas as seguintes condições forem satisfeitas:

- O valor da receita pode ser mensurado com confiabilidade;
- É provável que os benefícios econômicos associados à transação fluirão para a Instituição;
- e
- Os custos incorridos ou a serem incorridos relacionados à transação podem ser mensurados com confiabilidade.

### f) Tributos a recuperar

São demonstrados pelos valores originais efetivamente recuperáveis no curso normal das operações, atualizados monetariamente de acordo com as regras legais, e representam créditos fiscais associados às retenções de tributos federais.

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em  
31 de dezembro de 2023 e 2022

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

### g) Passivo circulante e não circulante

São demonstrados pelos valores conhecidos e calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos.

### h) Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Instituição tem uma obrigação legal ou construtiva que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Obrigações possíveis que provavelmente não requererão desembolso futuro não são provisionadas, mas seus valores e natureza são evidenciados em notas explicativas. Os custos financeiros, quando incorridos, são registrados no resultado.

### i) Imposto de renda e contribuição social

São calculados e registrados com base nas alíquotas e critérios fiscais vigentes na data de elaboração das informações contábeis. A Instituição adota o regime de apuração pelo lucro real. O encargo do imposto de renda é calculado à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescido de 10% sobre o lucro que exceder R\$ 240 mil no ano. A contribuição social é apurada sobre o lucro ajustado, na forma da legislação vigente, à alíquota de 15%, estabelecida pelo artigo 3º da Lei nº 7.689/88.

A Instituição não apurou lucro tributável no exercício findo em 2023 e período findo em 2022.

### j) PIS, Cofins e ISS

A Instituição submete-se ao regime cumulativo de PIS e Cofins (de acordo com as leis nº 10.637/2002 e nº 10.833/2003), aplicando os percentuais de 0,65% e 4%, respectivamente, sobre suas receitas operacionais. Em relação ao tributo municipal do Rio de Janeiro, a Instituição submete-se à alíquota de 5% incidente sobre suas receitas operacionais (conforme Resolução SMF 2.617/10).

## 4. DISPONIBILIDADES

	31.12.2023	31.12.2022
Depósitos Bancários (i)	1.782	530
<b>Total</b>	<b>1.782</b>	<b>530</b>

(i) Refere-se ao saldo mantido em conta corrente de instituições financeiras de primeira linha.

## 5. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

	31.12.2023			31.12.2022	
	0 a 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total	Total
Certificados de Depósitos Bancários – CDB (i)	-	-	467	467	4.568
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>467</b>	<b>467</b>	<b>4.568</b>

(i) Refere-se à aplicação mantida em instituições financeiras de primeira linha, com liquidez diária e remunerado pela variação do CDI, com remuneração no período de 100% do CDI.

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em  
31 de dezembro de 2023 e 2022

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

### **6. OUTROS CRÉDITOS**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Imposto de renda a recuperar (i)	96	10
<b>Total</b>	<b>96</b>	<b>10</b>

(i) Refere-se ao imposto de renda retido na fonte sobre aplicações financeiras.

### **7. OUTROS VALORES E BENS**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Despesas antecipadas (i)	112	414
<b>Total</b>	<b>112</b>	<b>414</b>

(i) Refere-se a licença de uso de software de 12 meses.

### **8. FORNECEDORES**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Fornecedores	61	232
<b>Total</b>	<b>61</b>	<b>232</b>

Representado principalmente por fornecedores nacionais de serviços com processamento de dados de crédito e consultas ao Sistema de Informações de Créditos do Banco Central.

### **9. IMPOSTOS A RECOLHER**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
IOF a recolher	14	23
ISS	21	108
PIS	2	5
Cofins	10	32
<b>Total</b>	<b>47</b>	<b>168</b>

### **10. PARTES RELACIONADAS**

As transações entre partes relacionadas são realizadas em bases contratuais entre a Instituição e sua controladora BizCapital Correspondente Bancário Ltda.. Sobre as transações não incidem encargos, bem como os saldos não possuem prazos de vencimento.

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Passivo</b>		
Valores a pagar a sociedades ligadas	52	934
<b>Resultado</b>		
Despesas com prestação de serviços (i)	(1.479)	(872)
Despesas com intermediação financeira (ii)	-	(62)

(i) Refere-se principalmente ao rateio de serviços compartilhados;

(ii) Refere-se à prestação de serviços de correspondente bancário.

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em  
31 de dezembro de 2023 e 2022

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

## **11. CONTINGÊNCIAS PASSIVAS**

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a Instituição não estava envolvida em nenhum processo de qualquer natureza classificado como de perda provável ou perda possível.

## **12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

### **a) Capital social**

A Instituição foi constituída em 10 de março de 2022, com capital social de R\$ 5.500 dividido em 5.500.000 ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, após a devida homologação pelo Banco Central do Brasil. O montante repete-se tanto para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 quanto para 31 de dezembro de 2022. A distribuição das ações é apresentada conforme o quadro abaixo:

	<b>Quantidade</b>	<b>%</b>
BizCapital Correspondente Bancário Ltda.	5.500.000	100,00%
<b>Total</b>	<b>5.500.000</b>	<b>100,00%</b>

Conforme previsto no Estatuto Social da Companhia, do lucro líquido do exercício, 5% (cinco por cento) serão destinados à formação de reserva legal, até que atinja 20% (vinte por cento) do capital social. Poderá, mediante proposta da Diretoria, aprovar a destinação de parte do lucro líquido à formação de reservas de contingências em Assembleia Geral.

Em cada exercício, os acionistas terão direito a dividendos obrigatórios correspondente a, no mínimo, 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido do exercício, se houver, após as destinações de reserva legal e das reservas de contingências, conforme aplicável, ajustado nos termos do artigo 202 da Lei no 6.404 de 15 de dezembro de 1976. A Assembleia Geral, desde que não haja oposição de qualquer acionista presente, poderá deliberar a distribuição de dividendos em montante inferior aos 25% (vinte e cinco por cento) pré-estabelecidos.

### **b) Prejuízo por ação do exercício/período**

O prejuízo por ação é calculado mediante a divisão do prejuízo atribuível aos acionistas da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias emitidas durante o exercício. A tabela a seguir apresenta os dados de resultado e as ações utilizados no cálculo do prejuízo básico e diluído por ação.

	<b>Prejuízo do exercício/período - Em R\$ mil</b>	<b>Quantidade média ponderada de ações</b>	<b>Prejuízo por ação – básico e diluído – Em R\$</b>
31/12/2023	(1.862)	5.500.000	(0,34)
31/12/2022	(1.345)	5.500.000	(0,24)

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em  
31 de dezembro de 2023 e 2022

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

### **13. RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Resultado com intermediação de operações de crédito (i)	764	10.014
Resultado com títulos e valores mobiliários	268	380
<b>Total</b>	<b>1.032</b>	<b>10.394</b>

(i) Refere-se as receitas de taxa de cadastro. Em 2023 o mercado de crédito brasileiro foi impactado negativamente com a taxas de juros alta e aumento da inadimplência. Devido a esse cenário, a Companhia optou por não manter os mesmos níveis de originação do período anterior. No segundo semestre iniciou-se o processo de estruturação de um novo fundo para pequenos e médios empreendedores (PME) e a originação foi sendo retomada de forma gradual.

### **14. DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Despesas de processamento de dados	(737)	(686)
Despesas do serviços do sistema financeiro	(84)	(255)
Despesas de serviços técnicos especializados (i)	(493)	(2.898)
Despesas de promoções e relações públicas	(17)	(146)
Despesas de propaganda e publicidade	-	(120)
Despesas com prestação de serviços (ii)	(1.479)	(6.672)
Outras despesas administrativas	(18)	(53)
<b>Total</b>	<b>(2.828)</b>	<b>(10.830)</b>

Devido a redução da originação, houve uma diminuição das despesas relacionadas a intermediação financeira (correspondentes bancários) e processamento de dados de crédito, impactando a variação dos saldos entre 2022 e 2023.

(i) Representado basicamente por fornecedores nacionais de serviços com processamento de dados de crédito e intermediação financeira (correspondentes bancários).

(ii) A BizCapital Correspondente Bancário, controladora da Companhia, concentra as atividades de natureza administrativa tais como: pagamento de funcionários, aluguel, condomínio, telefonia e internet e serviços de limpeza. Conforme acordado em contrato de rateio, a BizCapital SCD reembolsa mensalmente em conta corrente o valor determinado e calculado de maneira proporcional à utilização dos recursos utilizados. O reembolso se limita aos custos efetivamente ocorridos pela controladora com os recursos empregados em benefício da Companhia.

### **15. DESPESAS TRIBUTÁRIAS**

	<b>31.12.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
Despesas com ISS	(40)	(512)
Despesas com contribuição ao Cofins	(31)	(341)
Despesas com contribuição ao PIS/PASEP	(6)	(56)
<b>Total</b>	<b>(77)</b>	<b>(909)</b>

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

*Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022*

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

### **16. RELACIONAMENTO COM AUDITOR INDEPENDENTE**

Para o adequado gerenciamento e divulgação da existência de eventuais conflitos de interesse a BizCapital SCD, como parte de suas práticas de governança corporativa, evidencia que não contratou quaisquer outros serviços, além da auditoria independente de suas demonstrações contábeis, dentre as quais estão consideradas as demonstrações contábeis desse patrimônio separado, junto à empresa Grant Thornton Auditores Independentes Ltda., ou a quaisquer empresas ou pessoas a elas ligadas direta ou indiretamente.

### **17. GERENCIAMENTO DE RISCOS**

Em atendimento à Resolução CMN nº 4.557/17, foram implementadas pela Instituição, estruturas para gerenciamento dos riscos de mercado, operacional e de crédito. Todas estas estruturas foram devidamente aprovadas pela diretoria.

- a. Gestão de risco de mercado: relacionado às flutuações de preços e taxas, ou seja, às oscilações de mercados de taxas de juros dentro do país, que geram reflexos nos preços dos ativos e passivos negociados nos mercados;
- b. Gestão de risco operacional: estrutura específica para gerenciamento dos riscos nas atividades operacionais;
- c. Gestão de risco de liquidez: relacionado ao descasamento de fluxos financeiros de ativos e passivos, com reflexos sobre a capacidade financeira da Instituição em obter recursos para honrar seus compromissos;
- d. Instrumentos financeiros: a Instituição mantém políticas e estratégias operacionais e financeiras visando liquidez, segurança e rentabilidade dos seus ativos. Desta forma, possui procedimentos de controle e acompanhamento das transações e saldos dos seus instrumentos financeiros, com o objetivo de monitorar os riscos e as taxas vigentes em relação às praticadas no mercado. A Instituição não realiza operações com instrumentos financeiros derivativos ou que tenham caráter especulativo.

Em 31 de dezembro de 2023, a Administração considerou como aceitável a exposição aos riscos da Instituição, uma vez que todo o caixa fica aplicado em operações de alta liquidez, em instituições financeiras de primeira linha.

\* \* \*