



Carta de Apresentação das Demonstrações Financeiras

Em atendimento ao disposto **Resolução BCB nº 2/2020 do Banco Central do Brasil**, apresentamos a seguir o **Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da CDC Sociedade de Crédito Direto S.A** referente à data-base de 31 de dezembro de 2023.

Demonstrativos compreendidos:

1. Termo Declaratório;
2. Relatório da Administração;
3. Balanço Patrimonial;
4. Demonstração do Resultado do Exercício;
5. Demonstração do Resultado Abrangente;
6. Demonstração das Mutações do Exercício;
7. Demonstração do Fluxo de Caixa;
8. Notas Explicativas;
9. Relatório do Auditor Independente.

Demonstrações divulgadas no site em 31/03/2024 <https://www.cdcbank.com.br>.

A Diretoria da **CDC Sociedade de Crédito Direto S.A.** declara a veracidade e consistência das informações contidas nos demonstrativos elencados. **Camila Dias Barros Diretora, Emille Franciele Dias Barros Catrinck Diretora e Paulo Eduardo Pereira CRC SC 030018/O-3.**

Atenciosamente,

CDC Sociedade de Crédito Direto S.A.

Camila Dias Barros
Diretora

Emille Francielle Dias Barros Catrinck
Diretora

Paulo Eduardo Pereira
CRC 030018/O-3
Contador

Belo Horizonte, 28 de março de 2024.



Sumário

1.	TERMO DECLARATÓRIO	3
2.	RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO RA	4
3.	BALANÇO PATRIMONIAL BP	7
4.	DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DRE.....	8
5.	DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE DRE-A.....	9
6.	DEMONSTRAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DMPL.....	9
7.	DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA DFC	10
8.	NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS.....	11
8.1.	CONTEXTO OPERACIONAL	11
8.2.	APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	11
8.3.	PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS ADOTADOS	11
8.4.	CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA.....	14
8.5.	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	14
8.6.	OPERAÇÕES DE CRÉDITO	14
8.6.1.	Composição das Operações de Crédito.....	14
8.6.2.	Composição da Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa por níveis de risco.....	15
8.6.3.	Evolução da Provisão de Crédito	15
8.6.4.	Concentração das Operações Crédito.....	15
8.7.	OUTROS CRÉDITOS	16
8.7.1.	Impostos a Compensar.....	16
8.8.	IMOBILIZADO	17
8.9.	INTANGÍVEL.....	17
8.10.	OUTROS DEPÓSITOS	18
8.11.	OUTRAS OBRIGAÇÕES	18
8.12.	PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	18
8.12.1.	Capital Social.....	18
8.12.2.	Reserva de Lucros	18
8.12.3.	Juros sobre o Capital Próprio	18
8.12.4.	Impostos e Contribuições.....	19
8.13.	GERENCIAMENTO DE RISCO	19
8.13.1.	Risco de Crédito.....	19
8.13.2.	Risco de Liquidez.....	19
8.13.3.	Risco Operacional.....	20
8.13.4.	Risco Socioambiental	20
8.13.5.	Risco de Capital.....	20
8.13.6.	Ouvidoria.....	20
8.13.7.	Limite Operacional (Acordo da Basileia)	21
8.14.	OUTRAS INFORMAÇÕES.....	21
8.14.1.	Elaboração das DF'S.....	21
9.	RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES.....	21



1. Termo Declaratório

Termo Declaratório: Eu, **CAMILA DIAS BARROS**, brasileira, economista, casada, portadora da Carteira de Identidade MG-10.042.639, expedida pela SSP/MG, inscrita no CPF/ME sob o nº 014.750.386-82, domicílio comercial na avenida Raja Gabaglia, nº 4000 Sala 419, Estoril, Belo Horizonte, Minas Gerais, CEP: 30.494-310, Estado de Minas Gerais, assumo inteira responsabilidade pelo conteúdo dos documentos contidos no arquivo. Declaro estar de inteira responsabilidade pelas informações prestadas, estando ciente de que a falsidade nas informações implicará nas penalidades cabíveis.

Atenciosamente,

CDC Sociedade de Crédito Direto S.A.

Camila Dias Barros
Diretora

Emille Francielle Dias Barros Catrinck
Diretora

Paulo Eduardo Pereira
CRC 030018/0-3
Contador

Belo Horizonte, 28 de março de 2024.



2. Relatório de Administração | RA

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a administração da **CDC Sociedade de Crédito Direto S.A.** submete a V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras, acompanhados do Relatório do Auditor Independente, relativos aos exercícios findos em **31 de dezembro de 2023 e de 2022.**

No contexto de desenvolvimento do mercado e das contínuas inovações, a revolução digital representa um fator determinante na concorrência. A Sociedade direciona investimentos para os avanços tecnológicos, aprimora constantemente a capacitação da nossa equipe para a diversificação do portfólio com a introdução de novos produtos.

Visão Estratégica: A Sociedade se concentrou em continuar a fortalecer sua presença no mercado financeiro como uma alternativa ágil e eficiente para a concessão de crédito direto a pessoas físicas e jurídicas. Essas abordagens têm como objetivo central garantir nossa competitividade e aprimorar a geração de valor.

Atividades e Resultados:

Ampliação da Carteira: Durante este período, registramos um crescimento significativo na base de clientes, demonstrando a demanda crescente por nossos serviços de crédito direto. Isso reflete nossa capacidade de atender às necessidades de uma ampla gama de clientes.

Tecnologia e Plataforma: Investimos na melhoria contínua de nossa plataforma tecnológica para garantir uma experiência de usuário intuitiva, processos eficientes e segurança robusta. A plataforma permite que os clientes solicitem empréstimos, acompanhem suas transações e acessem informações financeiras de maneira conveniente.

**Governança Corporativa:**

A Sociedade incorpora uma política de governança corporativa com princípios de ética, transparência, respeito e equidade, norteados as relações com clientes, parceiros, fornecedores e colaboradores. Mantemos um compromisso com o aperfeiçoamento contínuo da gestão, sempre respaldado pelas diretrizes e estratégias estabelecidas pela Alta Administração.

Conformidade e Regulamentação: Mantivemos um compromisso com a conformidade regulatória. Trabalhamos em estreita colaboração com as autoridades reguladoras para garantir que nossas operações estejam em conformidade.

Gestão de Riscos: Implementamos estratégias de gestão de riscos para mitigar ameaças operacionais e financeiras. Nossa abordagem inclui a avaliação cuidadosa de perfis de crédito, análises de viabilidade e monitoramento constante de inadimplência.

Inovação e Perspectivas Futuras:

Novos Produtos e Serviços: Continuaremos a expandir nossa oferta de produtos e serviços para atender às necessidades em constante evolução dos clientes.

Parcerias Estratégicas: Buscaremos oportunidades para estabelecer parcerias estratégicas com instituições financeiras, fintechs e empresas de tecnologia. Essas parcerias nos permitirão ampliar nossa base de clientes e aumentar nossa presença no mercado.

Experiência do Cliente: Continuaremos a aprimorar a experiência do cliente, investindo em atendimento personalizado, rapidez nas decisões de crédito e comunicação clara. Nossa meta é manter altos níveis de satisfação do cliente.



Agradecimentos

A Sociedade está dedicada a oferecer aos nossos clientes soluções financeiras inovadoras, seguras e de confiança. Ao manter nosso foco na aderência regulatória, na aplicação de novas tecnologia e no estreitamento do relacionamento com os clientes, estamos preparados para enfrentar os obstáculos e explorar as perspectivas futuras no âmbito do mercado de crédito direto.

A Administração da Sociedade agradece a confiança depositada de seus clientes e parceiros e ao empenho de seus colaboradores.

Camila Dias Barros.



3. Balanço Patrimonial | BP

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(Expressos em milhares de reais - R\$ mil, exceto quando indicado)

ATIVO	Nota Explicativa	2023	2022	PASSIVO	Nota Explicativa	2023	2022
Ativo Circulante		5.938	3.209	Passivo Circulante		3.407	446
Disponibilidades.....	8.4	102	24	Outros Depósitos	8.10	465	293
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	8.4	-	299	Outros depósitos		465	293
Aplicações no Mercado Interno		-	299	Outras obrigações	8.11	2.942	153
Titulos e Valores Mobiliários	8.5	-	-	Cobrança e Arrecadação tributos semelhantes		8	6
Carteira própria		-	-	Obrigações Previdenciárias e fiscais		-	-
Relações interfinanceiras		408	-	Provisões para impostos e contribuições		72	24
Créditos vinculados		408	-	Diversas		2.862	123
Operações de crédito	8.6	4.321	2.769	Passivo Não Circulante		-	-
Operações de crédito		4.997	2.962	Outras contas a pagar		-	-
(-) Provisão operações de crédito		(676)	(193)	Patrimônio Líquido	8.12	3.238	3.106
Outros créditos	8.7	1.107	117	Capital social		3.000	3.000
Diversos		1.107	117	Capital social subscrito		3.000	3.000
Outros valores e bens		-	-	Aumento de capital		-	-
Despesas antecipadas		-	-	Capital social a Integralizar		-	-
Ativo Não Circulante.....		707	343	Reserva de capital		238	106
Realizável a Longo Prazo.....		-	-	Reserva Legal Capital		238	106
Permanente		707	343	Lucros Prejuízos acumulados		-	-
Imobilizado de Uso	8.8	650	229	Ajustes de exercícios anteriores		-	-
Instalações, móveis e equipamentos de uso.....		650	229	Lucros Prejuízos do Exercício Atual		-	-
Móveis e equipamentos		-	-	Dividendos pagos antecipadamente		-	-
Equipamentos de processamento de dados		-	-				
(-) Depreciação Acumuladas		(69)	(6)				
(-) Móveis e equipamentos		(69)	(6)				
Intangível	8.9	126	120				
Ativos Intangíveis		173	137				
(-) Amortizações Acumuladas		(47)	(17)				
ATIVO TOTAL		6.645	3.552	PASSIVO TOTAL		6.645	3.552

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CDC Sociedade de Crédito Direto S.A.

Av. Raja Gabaglia, nº 4000 Sala 419, Estoril, Belo Horizonte, Minas Gerais, CEP: 30.494-310

www.cdcbank.com.br



4. Demonstração de Resultado | DRE

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(Expressos em milhares de reais - R\$, exceto o lucro (prejuízo) por cota)

Nota Explicativa	2º sem	2023	2022
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.882	3.424	1.672
Operações de crédito	1882	3.409	1.538
Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-	15	18
Rendas Tit. e Val. Mobiliários e Instr. Financ. derivativos	-	-	4
Operações de vena ou de transferência de ativos financeiros	-	-	112
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	(373)	(783)	(188)
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	(373)	(783)	(188)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	1.509	2.641	1.484
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS	(1.346)	(2.475)	(1.259)
Receitas de prestação de serviços	74	149	72
Rendas de tarifas bancárias	-	-	160
Recuperação de Crédito	8	8	-
Despesas de pessoal	(89)	(197)	(205)
Outras despesas administrativas	(1.255)	(2.251)	(1.182)
Despesas tributárias	(84)	(184)	(93)
Outras receitas operacionais	12	12	-
Outras despesas operacionais	(12)	(12)	(11)
RESULTADO OPERACIONAL	163	166	225
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	-	6	10
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO	163	172	235
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(110)	(26)	(15)
Provisão para imposto de renda	(128)	(142)	(10)
Provisão para contribuição social	18	116	(5)
PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIAS NO LUCRO	35	30	225
Apuração de Resultado	35	30	225
LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO	88	176	445
Juros sobre o capital	-	-	-
Lucro por cota	R\$ 0,02	R\$ 0,05	R\$ 0,07

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CDC Sociedade de Crédito Direto S.A.

Av. Raja Gabaglia, nº 4000 Sala 419, Estoril, Belo Horizonte, Minas Gerais, CEP: 30.494-310

www.cdcbank.com.br



5. Demonstração de Resultado Abrangente | DRE-A

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(Expressos em milhares de reais - R\$, exceto o lucro (prejuízo) por cota)

	Nota Explicativa	2º sem	2023	2022
LUCRO LÍQUIDO /PREJUÍZO DO PERÍODO		53	146	220
Outros Resultados Abrangentes		-	-	-
LUCRO LÍQUIDO /PREJUÍZO DO PERÍODO		53	146	220
Lucro (Prejuízo) por Cota		R\$ 0,02	R\$ 0,05	R\$ 0,07

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

6. Demonstração do Patrimônio Líquido | DMPL

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(Expressos em reais - R\$)

	Capital Social	Reserva de Capital	Reservas de Lucros		Lucros (Prejuízos)	Total
			Legal	Especial	Acumulados	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022.....	3.000	106	-	-	-	3.106
Ajuste de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-
Capital subscrito	-	-	-	-	-	-
Capital a Integralizar	-	-	-	-	-	-
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício.....	-	-	-	-	132	132
Destinações propostas:						
Distribuição Sócios	-	56	-	-	(56)	-
Constituição	-	-	5	71	(76)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023.....	3.000	162	5	71	-	3.238
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021.....	1.400	20	-	-	(14)	1.406
Ajuste de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-
Capital subscrito	1.600	-	-	-	-	1.600
Capital a Integralizar	-	-	-	-	-	-
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício.....	-	-	-	-	220	220
Destinações propostas:						
Distribuição Sócios	-	(120)	-	-	-	(120)
Constituição	-	206	-	-	(206)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022.....	3.000	106	-	-	-	3.106

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CDC Sociedade de Crédito Direto S.A.

Av. Raja Gabaglia, nº 4000 Sala 419, Estoril, Belo Horizonte, Minas Gerais, CEP: 30.494-310

www.cdcbank.com.br



7. Demonstração Fluxo de Caixa | DFC

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(Expresso em milhares de reais - R\$ mil)

	Nota Explicativa	2º sem	2023	2022
Lucro /Prejuízo do Resultado		122	355	429
Ajustes por depreciação		-	146	220
Ajustes por Provisão para créditos de liquidação duvidosa		16	22	22
		106	187	187
Variação de Ativos e Obrigações		(1.484)	(1.956)	(1.956)
(Aumento) Redução dos Ativos :		(1.276)	(2.085)	(2.085)
Títulos e valores mobiliários				-
Operações de crédito	(1.202)		(1.978)	(1.978)
Outros Créditos	(74)		(107)	(107)
Outros valores e bens				
Aumento (Redução) dos Passivos :		(208)	129	129
Outras obrigações	(1)		10	10
Credores diversos País.....	(207)		115	115
Diversos	-		4	4
Caixa Líquido das Atividades Operacionais		(1.362)	(1.601)	(1.527)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		(213)	(347)	(347)
Aquisições Ativo Imobilizado	(213)		(347)	(347)
Caixa Líquido das Atividades de financiamento		1.376	1.773	1.773
Depósitos		293	293	293
Empréstimos País		-	-	-
Dividendos pagos	(117)		(120)	(120)
Aumento Capital	1.200		1.600	1.600
Variação no caixa e equivalente de caixa		(199)	(175)	(101)
Caixa equivalente de caixa no início do exercício		419	424	424
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício		220	249	323

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

CDC Sociedade de Crédito Direto S.A.

Av. Raja Gabaglia, nº 4000 Sala 419, Estoril, Belo Horizonte, Minas Gerais, CEP: 30.494-310

www.cdcbank.com.br



8. Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022 (Expressas em reais mil)

8.1. Contexto Operacional

A **CDC Sociedade de Crédito Direto S.A.**, CNPJ nº 18.394.228/0001-79, iniciou suas atividades no ano de 2013, tem por objeto a concessão de crédito a pessoas físicas, a microempresas e a empresas de pequeno porte, com vistas na viabilização de empreendimentos de natureza profissional, comercial ou industrial, equiparando-se às instituições financeiras para efeitos da legislação em vigor, podendo exercer outras atividades definidas pelo Conselho Monetário Nacional.

8.2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotados no Brasil, observando as diretrizes contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil – BACEN, Conselho Monetário Nacional - CMN, em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis CPC – aprovados pelo BACEN.

A **Resolução CMN nº 4.818/2020 e a Resolução BCB nº 2/2020** estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. Conforme estabelecido no artigo 42 da **Resolução BCB nº 02/2020** que trata da divulgação das demonstrações financeiras, o balanço patrimonial do período corrente está sendo comparado com o balanço patrimonial do exercício imediatamente anterior. As demais demonstrações estão sendo comparadas com as relativas aos mesmos períodos do exercício social anterior para os quais foram apresentadas. A moeda funcional utilizada pela Instituição é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações contábeis, onde os valores são expressos em milhares de reais. A Instituição avaliou os eventos subsequentes até o **dia __ de março de 2024**, data em que a emissão das demonstrações financeiras foi aprovada pela Diretoria da Instituição. No presente semestre e exercício a instituição não apurou resultados não recorrentes.

8.3. Principais Critérios Contábeis adotados

- a. **Receitas e Despesas:** as receitas e despesas, bem como os direitos e obrigações, são reconhecidos e apropriados pelo regime de competência.



- b. **Caixa e Equivalentes de Caixa:** conforme resolução vigente inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.
- c. **Aplicações Interfinanceiras de Liquidez:** as aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.
- d. **Valor de Recuperação de Ativos (*impairment*):** de acordo com a Lei 11.638/07 é obrigatória à análise periódica sobre a recuperação dos valores registrados no ativo, entre eles os investimentos, o imobilizado, o intangível e o diferido. Seu objetivo é registrar possíveis perdas quando o valor de mercado for inferior ao valor contábil, bem como revisar e ajustar os critérios de depreciação e amortização. O Banco Central do Brasil regulamentou essa prática por meio da adoção do Pronunciamento Técnico CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos. A instituição efetuou análise da recuperabilidade desses ativos e verificou que não há evidências nem indícios de desvalorização, em valores relevantes, de seus ativos registrados no permanente.
- e. **Operações de Crédito:** as operações de crédito estão com seus valores atualizados e expressos pelo valor principal, acrescidos dos rendimentos e encargos decorridos até a data do balanço patrimonial. As rendas de operações ativas são apropriadas de forma “pro rata” dia. As operações prefixadas são registradas pelo valor de resgate reduzido pelos encargos a apropriar. As operações de crédito são classificadas nos respectivos níveis de risco, observando-se os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/1999, a qual requer a classificação da carteira em nove níveis, sendo “AA” risco mínimo e “H” risco máximo. Ainda devem ser considerados os períodos de atrasos definidos conforme Resolução CMN nº 2.682/1999, para atribuições dos níveis de classificação dos clientes. As rendas de operações de crédito vencidas a mais de 60 dias são reconhecidas como receitas quando do seu efetivo recebimento, como determinado no artigo 9º da Resolução CMN nº 2.682/1999.
- f. **Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa:** esta provisão está constituída com base nos critérios de classificação das operações de crédito definidos pela Resolução CMN nº 2.682/1999 e legislação complementar.



- g. **Imobilizado de Uso:** é demonstrado pelo custo de aquisição, deduzida a respectiva depreciação, que é calculada pelo método linear, observando-se as seguintes taxas anuais: móveis e equipamentos de uso e instalações – 10%, sistema de processamento de dados e veículos – 20%.
- h. **Outros Valores e Bens – Despesas Antecipadas:** os valores registrados nessas contas referem-se à aplicação de recursos em pagamentos antecipados, de que decorrerão para a Instituição benefícios ou prestações de serviços em períodos seguintes.
- i. **Outras Obrigações – Sociais e Estatutárias e Fiscais e Previdenciárias:** as provisões para pagamento dos tributos e encargos sociais incidentes sobre os resultados, as receitas e a folha de pagamento dos empregados são constituídas mensalmente e consideram, para cada um deles, a base de cálculo prevista na legislação tributária, previdenciária e trabalhista vigente. A contribuição ao Programa de Integração Social (PIS) é calculada à alíquota de 0,65%, aplicada sobre o total das receitas de prestação de serviços, ajustadas pelas deduções e exclusões previstas na legislação em vigor (Lei 10.637/2002 – art. 8º e Lei 10.833/2003 – art. 10º, inciso I). A Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS) é calculada à alíquota de 3%, aplicável sobre a mesma base de cálculo do PIS (Lei 9.701/1988- art. 1º, Lei 9.718/1988- art. 3º, §§ 4º a 9º).
- j. **Imposto de Renda e Contribuição Social:** foi constituída obrigação fiscal para pagamento do Imposto de Renda à alíquota-base de 15% sobre o lucro ajustado por adições e exclusões previstas na legislação fiscal, mais o adicional de 10%, para o lucro ajustado acima de R\$240.000,00 anual. A Contribuição Social foi calculada sobre o lucro ajustado antes do Imposto de Renda, na forma da legislação, à alíquota de 9%.
- k. **Utilização de Estimativas:** para a elaboração das Informações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, é necessária a utilização e adequação de julgamento confiável no cálculo das estimativas contábeis. A instituição adota métodos coerentes e em consonância com o dispositivo legal adequado para o cálculo das estimativas referentes à constituição de provisões para ajustes ao valor de mercado, provisões para ativos e passivos contingentes, provisão para imposto de renda e outras similares que possam afetar alguns valores apresentados nas demonstrações e nas notas explicativas às demonstrações financeiras. Os resultados reais envolvendo a liquidação dessas estimativas podem apresentar valores diferentes



dos estimados, face ao caráter impreciso que norteia a sua própria constituição. O mecanismo de cálculo das estimativas é revisto continuamente.

8.4. Caixa e Equivalente de Caixa

Os componentes de caixa e equivalentes de caixa estão assim demonstrados:

	2023	2022
Depósitos Bancários	100	7
Reservas Livres	2	17
Aplicações interfinanceiras de liquidez	-	299
Total	102	323

8.5. Relações Interfinanceiras

Os valores referentes as Relações Interfinanceiras seguem a seguinte composição:

	2023	2022
Créditos Vinculados	408	-
Total	408	-

8.6. Operações de Crédito

As operações de crédito estão demonstradas contabilmente pelos seus níveis de vencimento, tipo de cliente e ramo de atividade, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999.

8.6.1. Composição das Operações de Crédito

	2023			2022		
	Circulante	Longo Prazo	Total	Circulante	Longo Prazo	Total
Empréstimos	4.997	-	4.997	2.962	-	2.962
Títulos Descontados	-	-	-	-	-	-
Financiamentos	-	-	-	-	-	-
Subtotal	4.997	-	4.997	2.962	-	2.962
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	676	-	676	193	-	193
Total	4.321	-	4.321	2.769	-	2.769



8.6.2. Composição da Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa por níveis de risco

		2023		2022	
Nível de risco		Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
A	0,50%	3.789	19	2.276	11
B	1,00%	90	1	134	1
C	3,00%	269	8	191	6
D	10,00%	89	9	121	12
E	30,00%	65	19	81	24
F	50,00%	124	62	37	19
G	70,00%	42	29	7	5
H	100,00%	529	529	115	115
		4.997	676	2.962	193

8.6.3. Evolução da Provisão de Crédito

	2023	2022
Saldo Inicial	193	6
Constituição do Exercício	783	188
Baixa do Exercício	(300)	0
Total	676	193

8.6.4. Concentração das Operações Crédito

	2023	%	2022	%
Maior devedor	257	0,05	81	0,03
Dez maiores devedores	1.225	0,23	580	0,20
Vinte maiores devedores	1.811	0,34	733	0,25
Cinquenta maiores devedores	2.246	0,42	972	0,33
Cem maiores devedores	2.539	0,48	1.262	0,43



8.7. Outros Créditos

A composição de outros créditos está assim demonstrada:

	2023	2022
Adiantamento de viagem	11	11
Adiantamento a terceiros	12	13
Adiantamento despesa	15	5
Adiantamento transitória de débito	507	3
Adiantamento Obra	73	0
Impostos a compensar	5	4
Crédito tributário	163	46
Devedores diversos	321	33
Total	1.107	117

8.7.1. Impostos a Compensar

Esses créditos foram constituídos sobre as diferenças temporariamente indedutíveis na base de cálculo para determinação do imposto de renda e Contribuição Social sobre as provisões para créditos de liquidação duvidosa. Em 31 dezembro de 2023 e 2022 os créditos tributários diferidos são os seguintes:

Itens base do Diferimento	2023	2022
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	676	193

Os créditos tributários foram apurados com base nas alíquotas vigentes em 31 de dezembro de 2023 e 2022. Os créditos são registrados por seus valores nominais e serão revertidos conforme suas exclusões no Cálculo do resultado tributável em períodos futuros, quando os valores contábeis dos ativos forem recuperados ou liquidados.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022 os créditos tributários apresentaram as seguintes movimentações:

	2023	2022
Saldo Início do Exercício	46	1
Constituição de crédito tributário	245	47
Baixa de crédito tributário	(129)	(2)
Saldo no Fim do Exercício	162	46



Em atendimento ao requerido pelas Resoluções CMN nº 4.842/2021, eventual reversão, bem como a manutenção dos créditos tributários deverão ser avaliados periodicamente, tendo como parâmetro a apuração de lucro tributável para fins de imposto de renda e contribuição social em montante que justifique os valores registrados.

Conforme estudo técnico a Projeção de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias tem como expectativa a realização do referido crédito para os próximos 5 anos.

8.8. Imobilizado

O ativo imobilizado da instituição no valor de R\$ 581 mil é composto por:

	2023	2022
Móveis e Equipamentos Sistema de processamento de dados	80	33
Veículos	150	148
Imóveis	420	35
Outros Equipamentos	0	13
(-) Depreciações Acumuladas	(69)	(6)
Total	581	224

8.9. Intangível

O ativo Intangível da instituição no valor de R\$ 126 mil é composto por Sistema de Processamento de Dados com taxa de depreciação de 20% a.a.:

	2023	2022
Sistema de processamento de dados	163	129
Outros	10	8
(-) Depreciações Acumuladas	(47)	(17)
Total	126	120



8.10. Outros Depósitos

	2023	2022
Conta de Pagamento Pré-Paga	465	293
Total	465	293

8.11. Outras Obrigações

Abaixo a composição das outras obrigações:

	2023	2022
Cobrança e Arrecadação de Tributos	8	6
Sociais e Estatutárias	-	-
Fiscais e Previdenciárias	72	24
Credores Diversos País	2.862	123
Total	2.942	153

8.12. Patrimônio Líquido

8.12.1. Capital Social

A sociedade possui integralizado capital social no montante de R\$ 3.000 mil representado por 3.000 mil cotas, com valor unitário de R\$ 1,00.

8.12.2. Reserva de Lucros

A Reserva de Lucros é constituída com a destinação do resultado do exercício totaliza o montante de R\$ 232.547,87 (R\$ 106 mil em 2022).

8.12.3. Juros sobre o Capital Próprio

A política de remuneração visa distribuir juros sobre o capital próprio no valor máximo calculado em conformidade com a legislação vigente, os quais são computados, Líquido de Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF), no cálculo dos dividendos obrigatórios do exercício previsto no contrato social.

Foi aprovada proposta da Diretoria para pagamento aos sócios de juros sobre capital próprio relativos ao exercício de 2023, no valor de R\$ 133 mil (R\$ 98 mil em 2022), devidamente provisionados.



O cálculo dos juros sobre o capital próprio relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, está demonstrado a seguir:

	2023	2022
Lucro Líquido do exercício	146	220
(-) Reserva legal	5	-
Base de cálculo	141	220
Juros sobre o capital próprio JCP	133	98

8.12.4. Impostos e Contribuições

A instituição está sujeita ao regime de tributação do Lucro Real anual e procede ao pagamento mensal do Imposto de Renda e Contribuição Social.

Discriminação	2023	2022
Lucro /prejuízo antes dos Ajustes	171	235
(+) Adições	783	187
(-) Exclusões	(442)	(98)
Lucro Tributável Antes Compensação Prejuízo Fiscal	512	325
(-) Compensação Prejuízos Exercícios Anteriores	(25)	(75)
Lucro Tributário Real	487	249
Imposto de Renda (15% + 10% adicional)	98	10
Contribuição Social (9%)	44	5

8.13. Gerenciamento de Risco

8.13.1. Risco de Crédito

Risco de crédito define-se como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiro nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco da contraparte, à de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação e a outros valores relacionados.

8.13.2. Risco de Liquidez

O risco de liquidez define-se como a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, bem como de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu



tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

8.13.3. Risco Operacional

O risco operacional define-se como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

8.13.4. Risco Socioambiental

Atendendo as normas do Banco Central do Brasil, a Instituição edita a política de responsabilidade socioambiental, a qual contém princípios e diretrizes que norteiem as ações de natureza socioambiental nos negócios e na relação com as partes interessadas, incluindo diretrizes para prevenir e gerenciar riscos, impactos e oportunidades socioambientais na esfera de influência da organização, contribuindo para concretizar o seu compromisso empresarial com o desenvolvimento sustentável.

8.13.5. Risco de Capital

Com base nas Resoluções do Banco Central do Brasil a Política de Gerenciamento de Risco de Capital tem como fim estabelecer diretrizes e estratégias para atender as necessidades de “funding” da Instituição, e atender a governança estabelecida pelo BACEN, observando para tanto os seguintes itens:

- Relevância: considerar o grau de concentração das operações de acordo com os compromissos do fluxo de caixa, evitando o descasamento do ativo com o passivo, prazos e taxas;
- Proporcionalidade: Política compatível com o porte da Instituição.

8.13.6. Ouvidoria

O Componente organizacional de ouvidoria encontra-se implementada **via ABSCM instituição representativa de classe**.



8.13.7. Limite Operacional (Acordo da Basileia)

A Instituição optou pela metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado - PRS5, conforme Resolução BCB 4.606/2017. Ela encontra-se enquadrada nos limites mínimos de capital e patrimônio compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, conforme normas vigentes do Banco Central do Brasil. O Índice de Basileia Simplificado ficou em 57,98%, com o Patrimônio De Referência (PRS5) em R\$ 3.111.856,53.

8.14. Outras Informações

8.14.1. Elaboração das DF'S

Em conformidade com a Resolução nº 1.184/09, do Conselho Federal de Contabilidade | CFC, informamos que a conclusão da Elaboração das Demonstrações Financeiras relativas ao **exercício findo em 31/12/2023 foi autorizada pelos sócios da CDC Sociedade de Crédito Direto S.A. em 28/03/2024.**

9. Relatório dos Auditores Independentes

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 (Expressas em reais mil)

Camila Dias Barros
Diretora

Emille Francielle Dias Barros Catrinck
Diretora

Paulo Eduardo Pereira
CRC 030018/0-3
Contador

CDC Sociedade de Crédito Direto S.A.

Av. Raja Gabaglia, nº 4000 Sala 419, Estoril, Belo Horizonte, Minas Gerais, CEP: 30.494-310

www.cdcbank.com.br