

Demonstrações Financeiras

Sem Parar Sociedade de Crédito Direto S.A.

30 de junho de 2023
com Relatório do Auditor Independente

Sem Parar Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial	4
Demonstração do resultado	5
Demonstração do resultado abrangente	6
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	7
Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras	9

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores e Acionistas da
Sem Parar Sociedade de Crédito Direto S.A.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Sem Parar Sociedade de Crédito Direto S.A. ("Companhia") 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Sem Parar Sociedade de Crédito Direto S.A. em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e os seus 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).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Transações com partes relacionadas

Chamamos a atenção para as notas explicativas nº 1 e 25 às demonstrações financeiras, que descrevem que a Companhia realiza transações significativas com partes relacionadas e, portanto, há concentração relevante de suas operações com empresas do mesmo grupo econômico. Considerando esse contexto, os resultados auferidos com essas transações poderiam ser substancialmente diferentes, caso tais transações tivessem sido realizadas junto a terceiros. Nossa opinião não contém modificação relacionada a esse assunto.

Outros assuntos

Auditoria de valores correspondentes

As demonstrações financeiras da Companhia que compreende o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para os períodos de 01 de abril a 30 de junho de 2022 e 01 de abril a 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins de comparabilidade, foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram relatórios em 26 de agosto de 2022 e 24 de março de 2023, respectivamente, com opiniões sem modificação sobre essas demonstrações financeiras, e com inclusão de parágrafo de ênfase da autorização pelo Banco Central do Brasil para funcionamento a partir de 3 de março de 2022.

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

A diretoria da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições 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 financeiras, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e

são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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 Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Companhia.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Companhia, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de agosto de 2023.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC SP-034519/O



Patrícia di Paula da Silva Paz
Contadora CRC SP-198827/O

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Balço Patrimonial

Em 30 de junho de 2023 e de 31 de dezembro de 2022

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

Ativo			
	Nota explicativa	30/06/2023	31/12/2022
Circulante			
Disponibilidade	4	204.883	257.747
Contas a receber		101.357	63.042
Operação de crédito	5	173.395	72.066
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6a	(72.038)	(9.024)
Títulos a receber		13.946	22.338
Contas a receber de operação de crédito	7 e 25	13.946	22.338
Ativos Ficais		5.286	1.167
Imposto a recuperar	8	5.286	1.167
Outros ativos		437	620
Total do ativo circulante		325.908	344.914
Não circulante			
Intangível	9	177	180
Total do ativo não circulante		177	180
Total do ativo		326.085	345.094
Passivo e patrimônio líquido			
	Nota explicativa	30/06/2023	31/12/2022
Circulante			
Obrigações fiscais	10	5.253	9.187
Outros passivos		15.649	160
Valores a pagar operação de crédito	25	15.590	-
Outros		59	160
Total do passivo circulante		20.902	9.346
Patrimônio líquido			
Capital social	11.a	300.000	300.000
Reserva de capital	11.b	15.602	15.602
Dividendos antecipados	11.d	(3.578)	-
Lucros e prejuízos acumulados	11.c	(6.841)	20.146
Total do Patrimônio Líquido		305.183	335.748
Total do passivo e patrimônio líquido		326.085	345.094

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Demonstração do resultado

Semestre/ período findos em 30 de junho de 2023 e 2022

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

	<u>Nota explicativa</u>	<u>Semestre findo em 30/06/2023</u>	<u>Período de 01/04/2022 a 30/06/2022</u>
Receita da intermediação financeira		39.263	6.254
Operação de crédito	12a	25.254	-
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	12b	14.009	6.254
Despesa da intermediação financeira		(63.014)	-
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6b	(63.014)	-
Resultado bruto da intermediação financeira		(23.751)	6.254
Outras receitas/despesas operacionais		26.688	-
Despesa com pessoal	13 e 25	(1.047)	-
Despesa administrativa	14	(392)	-
Despesa tributária	15	(2.024)	-
Despesa com amortização	9	(20)	-
Outras rendas operacionais	16	30.170	-
Resultado operacional		2.937	6.254
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		2.937	6.254
Imposto de Renda e Contribuição Social			
Corrente	17	(10.785)	(2.120)
		(10.785)	(2.120)
Lucro e prejuízo líquido do semestre/ período		(7.848)	4.134
Nº de ações		300.000.000	300.000.000
Lucro líquido por ação - R\$		(0,03)	0,01

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Demonstrações do resultado abrangente

Semestre/ período findos em 30 de junho de 2023 e 2022

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

	Semestre findo em 30/06/2023	Período de 01/04/2022 a 30/06/2022
Resultado líquido do semestre/ período	(7.848)	4.134
Resultado abrangente do semestre/ período	(7.848)	4.134

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Semestre/ período findos em 30 de junho de 2023 e 2022

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

	<u>Capital Social</u>	<u>Retenção de lucro</u>	<u>Reserva de capital</u>	<u>Lucro do período</u>	<u>Total do patrimônio</u>
Saldos em 30 de junho de 2022	300.000	4.134	15.602	-	319.736
Lucro líquido do período	-	-	-	16.013	16.013
Reserva legal	-	801	-	(801)	-
Reserva de retenção de lucros	-	(15.212)	-	15.212	-
Saldo em 31 de dezembro de 2022	300.000	(10.278)	15.602	30.424	335.748
Mutação do semestre	-	(14.411)	-	30.424	16.013
Saldos em 31 de dezembro de 2022	300.000	(10.278)	15.602	30.424	335.748
Prejuízo	-	-	-	(7.848)	(7.848)
Distribuição de dividendos	-	(22.717)	-	-	(22.717)
Saldo em 30 de junho de 2023	300.000	(32.995)	15.602	22.576	305.183
Mutação do semestre	-	(22.717)	-	(7.848)	(30.565)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto Semestre/Período findo em 30 de junho de 2023 e 2022

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

	Nota explicativa	Semestre findo em 30/06/2023	Período de 01/04/2022 a 30/06/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro/Prejuízo líquido do semestre		(7.848)	4.134
Ajustado por		73.819	2.120
Imposto de Renda e Contribuição Social		10.785	2.120
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6	63.014	-
Amortização	9	20	-
Lucro líquido ajustado		65.971	6.254
(Aumento)/redução operação de crédito	5	(101.329)	-
Aumento/(redução) Contas a receber de operação de crédito		8.392	-
(Aumento)/redução em ativos fiscais	8	(5.282)	148
Aumento/(redução) outros ativos		183	-
(Aumento)/redução obrigações fiscais	10	(69)	-
(Aumento)/redução outros passivos		(15.489)	-
Total variação em ativos e passivos		(113.593)	148
Imposto de renda e contribuição social pago		(13.109)	-
Caixa líquido (consumido) das atividades operacionais		(60.731)	6.402
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Aquisição intangível		18	-
Caixa líquido (consumido) das atividades de investimentos		18	-
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aporte de capital		-	300.000
Reserva de capital		-	15.602
Lucros acumulados		26.987	-
Dividendos antecipados		3.578	-
Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos		(22.717)	-
Caixa líquido gerado proveniente das atividades de financiamentos		7.849	315.602
(Redução)/aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa		(52.865)	322.004
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	4	257.747	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	4	204.883	322.004
(Redução)/aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa		(52.864)	322.004

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre/Período findo em 30 de junho de 2023 e 2022

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

1. Contexto operacional

A Sem Parar Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Companhia” ou “Sem Parar SCD”) foi constituída em 16 de julho de 2021 e em 3 de março de 2022 obteve a aprovação do Banco Central do Brasil (“BACEN”) para o início das suas operações. A Sem Parar SCD é uma sociedade de capital fechado cujo controle é exercido pela Sem Parar Instituição de Pagamentos Ltda. (“Sem Parar IP”), e sua sede está localizada na Avenida Dra. Ruth Cardoso, 7.221 – Pinheiros – São Paulo.

A Companhia iniciou suas atividades em 1º de abril de 2022.

A Sem Parar SCD é uma instituição financeira “simplificada” no âmbito da Resolução Conselho Monetário Nacional (“CMN”) nº 4.656/18, e tem como principal objetivo: a) a realização de operações de empréstimos, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios com utilização de recursos financeiros de origem própria e b) prestação de serviços de análise e cobrança de crédito para terceiros.

O foco de atuação da Sem Parar SCD é a compra de direitos creditórios e recebíveis de transações de pagamento pós-pago da Sem Parar IP, cuja cessão será realizada sem coobrigação e, os títulos de crédito de instrumento vencido não liquidados dentro do prazo, serão caracterizados como empréstimos pessoal.

Em dezembro de 2022, a Sem Parar SCD iniciou empréstimo para os clientes pessoa jurídica da VB Serviços, Comércio e Administração Ltda, uma empresa do grupo Sem Parar IP.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, a partir das diretrizes contábeis definidas pela lei das Sociedade por Ações nº 6.404/76, incluindo as alterações introduzidas pela

Lei nº 11.638/07, com observâncias às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional, do Banco Central do Brasil (“BACEN”) e do Comitê dos Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) quando aplicável.

A apresentação destas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (“COSIF”).

A moeda funcional da Companhia é o Real (R\$), mesma moeda de preparação das demonstrações financeiras, que estão apresentadas em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

Em 28/08/2023 a Diretoria da Sem Parar SCD autorizou a emissão das demonstrações financeiras para o semestre findo em 30 de junho de 2023.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre/Período findo em 30 de junho de 2023 e 2022

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

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Disponibilidade

São representadas por disponibilidade em moeda nacional e aplicações financeiras de liquidez, com prazo de resgate de até 90 dias da data da aplicação. Essas aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos até a data de encerramento do balanço.

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas ao valor de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustados por provisão para perdas quando aplicável.

b) Operação de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito são classificadas de acordo com seu nível de risco e seguindo critérios que levam em consideração a análise econômica e os riscos em relação às operações, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, os quais requerem a análise periódica da carteira e sua classificação em oito níveis (de A à H).

As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, serão reconhecidas como receita somente quando efetivamente recebidas. As operações classificadas no nível H (100% de provisão) permanecerão nessa classificação por seis meses, quando serão baixadas contra a provisão existente e controladas em conta de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas serão mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estavam classificadas, anteriormente. A classificação das operações de crédito e a constituição das respectivas provisões para perdas são efetuadas observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682, de 21 de novembro de 1999, e leva em consideração a classificação das operações de crédito em níveis de risco.

A definição dos níveis de risco de crédito das operações é efetuada com base em metodologia interna de classificação de risco, incluindo premissas e julgamentos com base na análise de risco de realizações dos créditos, em montante considerado suficiente pela diretoria para cobrir as perdas prováveis e atende aos requisitos mínimos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682, de 21 de novembro de 1999.

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre/Período findo em 30 de junho de 2023 e 2022

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

3. Resumo das principais práticas contábeis -- Continuação

b) Imposto de Renda e Contribuição Social Corrente

A Companhia, em conformidade com a legislação vigente, em 2023 optou pelo regime de lucro presumido, com base em suas atividades operacionais e receitas brutas. Este regime permite a tributação simplificada e pré-definida do Imposto de Renda de Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre o Lucro (CSLL).

A Sem Parar SCD tem como base apurar o percentual de presunção de lucro sobre a receita bruta e, então, aplicar as alíquotas do IRPJ e da CSLL sobre o valor para calcular o imposto devido.

- **Cálculo dos Impostos.**

O Imposto de Renda e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido são apurados sob o regime do Lucro Presumido, considerando como fator de presunção a alíquota de 32% sobre as Receitas Brutas.

As contribuições para o PIS/Pasep e a Cofins são apuradas sobre o regime cumulativo, aplicando-se as alíquotas demonstradas no quadro a seguir:

Tributos	Alíquota
Imposto de Renda – IR (15% + adicional de 10%)	25%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL	9%
PIS/Pasep	0,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – Cofins	3%

Foram consideradas as alíquotas de 25% para o IRPJ (15% IRPJ e 10% sobre o adicional) e 9% para a CSLL.

Não foram realizadas adições ou exclusões ao lucro presumido no exercício.

- **Mudança na Legislação.**

Até a presente data, não houve mudanças relevantes na legislação tributária que afetassem o cálculo dos impostos no período em questão.

- **Obrigações Fiscais.**

Além dos impostos previstos no regime de Lucro Presumido, a Empresa cumpriu com todas as obrigações fiscais (principais e acessórias) exigidas pelas autoridades, como a escrituração de documentos fiscais e o cumprimento das obrigações acessórias aplicáveis.

3. Resumo das principais práticas contábeis -- Continuação

c) Ativos intangíveis

Ativos intangíveis com vida definida são amortizados ao longo da vida útil-econômica e avaliados em relação à perda por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida definida são revisados no mínimo ao final de cada exercício. Mudanças na vida útil estimada ou no consumo esperado dos benefícios econômicos futuros desses ativos são contabilizadas por meio de mudanças no período ou método de amortização, conforme o caso, sendo tratadas como mudanças de estimativas contábeis.

A amortização de ativos intangíveis com vida definida é reconhecida na demonstração do resultado na categoria de despesa consistente com a utilização do ativo intangível.

A vida útil estimada para exercício corrente é o seguinte:

- **Software** – 5 anos.

O intangível é registrado ao custo de aquisição líquido das respectivas amortizações acumuladas.

c) Demais ativos e passivos

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

d) Resultado recorrente e não recorrente

A Resolução BCB nº 2, de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34º, determinou a divulgação de maneira segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não recorrente do exercício aquele que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da Companhia; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

e) Receitas e despesas

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre/Período findo em 30 de junho de 2023 e 2022

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

4. Disponibilidade

	30/06/2023	31/12/2022
Aplicação financeira (1)	204.883	257.747
Total	204.883	257.747

(1) Refere-se a aplicações financeiras em Certificados de Depósito Bancário – CDB pós fixado, com rendimento de 99% do CDI. As receitas decorrentes das aplicações financeiras são apresentadas na demonstração do resultado como resultado de operações com títulos e valores mobiliários (vide Nota 12b).

5. Operação de crédito

Em 30 de junho de 2023, as operações de crédito estão representadas conforme descrito abaixo:

a) Composição da carteira por segmento

Setor privado	30/06/2023	31/12/2022
Pessoa física	156.108	70.266
Pessoa jurídica	17.287	1.800
Total	173.395	72.066

b) Composição da carteira por vencimento

Descrição	30/06/2023	31/12/2022
a vencer	36.816	9.300
vencido até 30 dias	21.635	23.009
vencido até 2 meses	18.308	15.080
vencido até 3 meses	12.330	10.953
vencido até 4 meses	15.856	9.973
vencido até 5 meses	68.451	3.751
Total	173.395	72.066

c) Renegociados

No período de 1º de janeiro a 30 de junho de 2023, foram renegociados créditos no montante de R\$ 94.709.

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre/Período findo em 30 de junho de 2023 e 2022

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

6. Classificação das operações de crédito por níveis de risco

a) Classificação das operações de crédito por níveis de risco

Nível de Risco	% de Provisão	30/06/2023		31/12/2022	
		Total da Carteira	Provisão	Total da Carteira	Provisão
A	0,5	46.358	(232)	17.623	(88)
B	1,00	4.976	(50)	8.277	(83)
C	3,00	16.928	(508)	14.647	(439)
D	10,00	12.188	(1.219)	11.528	(1.153)
E	30,00	14.798	(4.439)	13.675	(4.103)
F	50,00	14.420	(7.210)	6.316	(3.158)
G	70,00	17.821	(12.475)	-	-
H	100,00	45.906	(45.905)	-	-
Total		173.395	(72.038)	72.066	(9.024)

b) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	2º Semestre	Período de 01/04/2022 a 31/12/2022
Saldo inicial	(9.024)	-
Constituições	(248.360)	(15.488)
Reversões	185.346	6.464
Saldo final	(72.038)	(9.024)
Provisão constituída no período	(63.014)	(9.024)

No período de 1º de janeiro a 30 de junho de 2023, foi constituída a provisão no montante de R\$ 63.014 (R\$9.024 período de 10 de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022). A provisão para perda esperadas associadas ao risco de crédito estão constituídas na quantidade considerada suficiente pela Administração para cobrir as perdas prováveis na realização dos créditos.

Para abertura da carteira de crédito, está sendo considerado o arrasto das operações, conforme Resolução CMN nº 2.682/99.

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre/Período findo em 30 de junho de 2023 e 2022

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

7. Contas a receber de operação de crédito

A Companhia possui contas a receber de títulos liquidados até o vencimento e operações de crédito referentes a carteira adquirida. A Sem Parar IP é a mandatária de cobrança e recebimento dos títulos cedidos e, ao receberem do cliente, é repassado para Sem Parar SCD:

<u>Descrição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Contas a receber de operação de crédito	13.946	22.338
Total	13.946	22.338

8. Ativos fiscais

a) Ativos fiscais correntes

<u>Descrição</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
IR s/ aplicação financeira	5.285	1.162
IRRF a recuperar	1	5
Total	5.286	1.167

9. Intangível

a) Composição do intangível

		<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>		
	Taxa anual de amortização %	Custo Total	Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Softwares	5	211	(34)	177	180
Total		211	(34)	177	180

b) Movimentação do custo

	<u>31/12/2022</u>	<u>30/06/2023</u>		
	Saldo inicial	Adições	Baixas	Saldo final
Softwares	193	18	-	211
Total	193	18	-	211

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre/Período findo em 30 de junho de 2023 e 2022

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

9. Intangível – Continuação

c) Movimentação da amortização

	31/12/2022	30/06/2023		
	Saldo inicial	Adições	Baixas	Saldo final
Softwares	(13)	(20)	-	(33)
Total	(13)	(20)	-	(33)

10. Obrigações fiscais

	30/06/2023	31/12/2022
Imposto de Renda e Contribuição Social	4.793	8.279
Pis e Cofins	274	768
Impostos retidos	186	140
Total	5.253	9.187
Ativo Circulante	5.253	9.187

11. Patrimônio líquido

a) Capital Social

Em 31 de dezembro de 2022, o capital social subscrito e totalmente integralizado é de R\$ 300.000 e está representado por 300.000.000 de ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

b) Reserva de capital

Em 31 de dezembro de 2022, havia o montante de R\$ 15.602 decorrente do excedente dos investimentos realizados por meio da aquisição de títulos para a integralização do capital, conforme determinado na assembleia geral de constituição da Companhia.

c) Prejuízos acumulados

O saldo de prejuízo acumulado é de R\$ 6.841.

d) Dividendos distribuídos e antecipados

Em 28 de março de 2023, foi deliberado pelos acionistas em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária a distribuição e pagamento de dividendos no valor de R\$22.717, sendo R\$19.139 referente ao dividendo obrigatório do exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022, e R\$3.578 referente a antecipação de dividendo apurado nos meses de janeiro e fevereiro de 2023, referente ao exercício social a ser encerrado em 31 de dezembro de 2023.

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre/Período findo em 30 de junho de 2023 e 2022

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

12. Receita da intermediação financeira

a) Operação de crédito

	30/06/2023	Período de 01/04/2022 a 30/06/2022
Setor privado		
Operação de crédito - empréstimo	25.254	-
Total	25.254	-

As operações de crédito são empréstimos adquiridos por meio de cessão de crédito formalizado entre a companhias Sem Parar SCD e Sem Parar IP. A Sem Parar IP comercializa serviços de emissão de instrumentos de pagamento pós-pago (tag), que geram os recebíveis que são repassados para a Sem Parar SCD.

b) Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	30/06/2023	Período de 01/04/2022 a 30/06/2022
Receita financeira		
Rendimento de aplicação financeira	14.017	6.559
Total da receita financeira	14.017	6.559
Despesa financeira		
PIS/COFINS sobre receita financeira	-	(43)
Outras despesas	(9)	(262)
Total da despesa financeira	(9)	(305)
Total líquido	14.009	6.254

As receitas decorrentes de aplicação financeira de compromissadas em certificados de depósito bancário são apresentadas nas demonstrações financeiras com rendimentos médio anual entre 92% e 101% do Certificado de Depósito Interfinanceiro (“CDI”).

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre/Período findo em 30 de junho de 2023 e 2022

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

13. Despesa com Pessoal

	30/06/2023	Período de 01/04/2022 a 30/06/2022
Salário e proventos	(751)	-
Encargos Sociais	(175)	-
Benefícios	(120)	-
Total	(1.047)	-

A Sem Para SCD não possui folha de pagamento, as despesas com pessoal correspondem ao rateio de compartilhamento do custo direto dos colaboradores alocados nos departamentos.

14. Despesa administrativa

	30/06/2023	Período de 01/04/2022 a 30/06/2022
Processamento de dados	(207)	-
Serviços técnicos	(184)	-
Total	(392)	-

15. Despesa tributária

	30/06/2023	Período de 01/04/2022 a 30/06/2022
COFINS	(1.664)	-
PIS	(360)	-
Total	(2.024)	-

16. Outras rendas operacionais

	30/06/2023	Período de 01/04/2022 a 30/06/2022
Taxa de reproprocessamento	20.760	-
Multa	9.410	-
Total	30.170	-

A taxa de reproprocessamento e multa é referente a cobranças decorrentes do atraso no pagamento das operações de crédito, conforme previsto nos termos e condições aceitos pelo cliente.

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre/Período findo em 30 de junho de 2023 e 2022

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

17. Imposto de Renda e Contribuição Social

	<u>30/06/2023</u>
Resultado antes do IR e CS	55.425
Alíquota efetiva	32%
Lucro presumido antes do resultado financeiro	17.736
Receita Financeira	14.017
Lucro presumido antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	31.753
IRPJ	(7.927)
CSLL	(2.858)
Imposto de renda e contribuição social pela alíquota fiscal combinada	(10.785)

Até 31 de dezembro de 2022, a Companhia adotava o regime tributário do Lucro real, após realizar planejamento de viabilidade tributária por meio do estudo comparativo entre os regimes tributários existentes, em 1º de janeiro de 2023 optou pelo regime do Lucro Presumido, que é uma forma de tributação simplificada para determinação da base de cálculo do Imposto de Renda das Pessoas Jurídicas (IRPJ) e Contribuição Social sobre o Lucro (CSLL) a qual se encontra dentro dos requisitos legais e com faturamento abaixo de R\$ 78 milhões anuais.

18. Outros serviços prestados pelos auditores independentes

Informamos que a Empresa contratada para auditoria das demonstrações financeiras da Companhia não prestou no período outros serviços que não sejam de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, nos quais o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho e tampouco exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover o interesse deste.

19. Gestão de risco

A atividade da Companhia está exposta aos seguintes riscos: risco de mercado, risco de taxa de juros, risco de crédito, risco operacional, risco de liquidez, gerenciamento de capital e conformidade.

Risco de mercado

O risco de mercado é o risco de que o valor justo dos fluxos de caixa futuros de um instrumento financeiro flutue devido a variações nos preços de mercado. Os preços de mercado englobam apenas o risco de taxa de juros. Instrumentos financeiros afetados pelo risco de mercado como aplicações financeiras.

19. Gestão de risco -- Continuação

Risco de taxa de juros

A Companhia está suscetível a variação decorrente das operações de aplicações financeiras resultante da movimentação das taxas de juros contratadas. A Sem Parar SCD aplica seus recursos em instituições financeiras de primeira linha.

Risco de liquidez

É o risco de a Companhia encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros, que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Companhia na administração de liquidez é garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a sua reputação.

Risco operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Companhia e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. O objetivo da Sem Parar SCD é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação.

O cumprimento das normas da Companhia é apoiado por um programa de análises periódicas de responsabilidade da Auditoria Interna. Os resultados das análises da Auditoria Interna são discutidos com a Diretoria da unidade de negócios relacionada.

Risco de crédito

É o risco de prejuízo financeiro da Companhia caso um cliente ou uma contraparte em um instrumento financeiro falhe no cumprimento de suas obrigações contratuais, que surgem principalmente dos recebíveis de clientes.

A Companhia aplicará seus recursos preponderantemente em direitos creditórios elegíveis, dependerá da origem pelas instituições financeiras conveniadas, bem como da solvência dos devedores para distribuição de rendimentos aos acionistas. A origem de direitos creditórios elegíveis bem como a solvência dos devedores, podem ser afetadas por fatores macroeconômicos relacionados à economia brasileira, tais como elevação das taxas de juros, aumento da inflação, baixos índices de crescimento econômico e/ou impactos em sua origem, etc.

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre/Período findo em 30 de junho de 2023 e 2022

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

19. Gestão de risco -- Continuação

Risco de crédito -- Continuação

Assim, na hipótese de ocorrência de um ou mais desses eventos, poderá haver o aumento da inadimplência dos direitos creditórios elegíveis e/ou impactos em sua originação, afetando negativamente os resultados da Companhia e/ou provocando perdas patrimoniais.

Gerenciamento de capital

A Companhia possui uma estrutura para gerenciamento de capital, cujo objetivo é monitorar e controlar o capital mantido por ela. A Companhia mantém patrimônio líquido mínimo, nos termos da regulamentação emitida pelo BACEN.

20. Limite operacional

As instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, o valor do Patrimônio de Referência (PR), compatível com os riscos de suas atividades.

A Sem Parar SCD está enquadrada no segmento S5, optante pelo regime prudencial simplificado, e adota a metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado (PRS5) definido na Resolução CMN nº 4.606/17.

21. Plano de implementação da Resolução CMN nº 4.966/21

Em cumprimento a resolução CMN nº 4.966/21 e resolução CMN nº 5.019/22, esta Companhia elabora o plano de adequação sobre as normas de mensuração de provisão para perda esperada associada ao risco de crédito com base no conceito de perda esperada, sem a necessidade de aguardar a eventual inadimplência efetiva.

22. Conceitos gerais

a) Premissas

A Companhia está enquadrada no segmento 5 (S5) e conforme regulamentação vigente para esse segmento, utilizará o método simplificado de apuração da provisão para perda esperada associadas ao risco de crédito.

22. Conceitos gerais -- Continuação

b) Definições conceitual do modelo

A Companhia teve início nas operações de crédito em 10 de agosto de 2022, com isso temos um histórico de apenas 4 meses para cálculo de expediente prático e criação de matriz de provisão para avaliar a maturação da carteira, ou seja, avaliar numericamente a curva de envelhecimento ou comportamento do recebimento dos contratos em aberto.

A avaliação da maturidade da carteira, será baseada na demonstração da movimentação do pagamento dos contratos, ou seja, do volume de recebíveis a vencer em uma determinada data, qual será o valor que continuará em aberto nos períodos posteriores e conseqüentemente qual o ativo com maior probabilidade de perda.

Essa avaliação será por safra, ou seja, um período para o qual será observado o comportamento dos recebíveis dos contratos. O ideal é que a safra contenha um intervalo de 12 meses, isto é, um contrato que vence em janeiro terá seu comportamento (pagamento) avaliado até dezembro, fechando assim sua safra.

O cálculo será feito anualmente, sempre em dezembro, avaliando a safra dos últimos cinco anos, com isso, utilizaremos o cálculo da média ponderada de perdas dos ativos no decorrer dos meses.

c) Modelo proposto

- A avaliação vai considerar o produto de empréstimo que a Companhia possui com os Clientes do Grupo;
- Será analisado o saldo dos contratos a vencer em um período de no mínimo 12 meses;
- Avaliação, para cada data-base, do percentual remanescente em aberto ao mês de referência da análise, ponderado com o saldo a vencer de cada data;
- Será calculado a curva de envelhecimento médio;
- Definição dos percentuais de provisão para perda esperada associada ao risco de crédito para cálculo da referida provisão.

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre/Período findo em 30 de junho de 2023 e 2022

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

22. Conceitos gerais -- Continuação

d) Sistema ERP

O cálculo da perda esperada será feito via sistema, a Companhia possui um sistema de mercado e ele tem a guarda de todas as informações da carteira de crédito, com isso possui a safra dos contratos em sua base.

O sistema utilizado é o Matera, ERP voltado 100% para instituições financeiras. A implantação da norma afetará os módulos de empréstimo, informe legais e contábil.

Entramos em contato com o time do Matera para avaliar os próximos passos para a implantação e eles nos informaram que estão aguardando a publicação de informações detalhadas da norma, para definição de como serão implementadas as operações.

23. Análise de sensibilidade

Os instrumentos financeiros ativos da Companhia são registrados pelo valor de custo, acrescidos de rendimentos ou encargos incorridos, os quais, em 30 de junho de 2023, se aproximaram dos valores de mercado. Os principais riscos atrelados às operações da Companhia estão ligados à variação do CDI para as aplicações financeiras. No cenário provável foi considerada a premissa de se manter, na data do vencimento da operação, o que o mercado vem sinalizando por meio das curvas de mercado obtidas por meio do relatório FOCUS do Banco Central do Brasil. Dessa maneira, no cenário provável, não há impacto sobre o valor justo do instrumento financeiro. A Companhia considerou uma deterioração de 25% e 50% para as variáveis de risco.

A tabela a seguir demonstra a análise de sensibilidade preparada pela Administração da Companhia e o efeito das operações em aberto em 30 de junho de 2022:

Índice	Risco	%	Cenário Provável	Cenário Possível	Cenário Remoto	Base
				Estresse 25%	Estresse 50%	
Ativo – CDI	Decréscimo do índice	12,39	25.385	19.039	12.692	204.883

24. Resultado recorrente e não recorrente

Em 30 de junho de 2023, não foram registrados resultados não recorrentes.

SEM PARAR SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre/Período findo em 30 de junho de 2023 e 2022

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

25. Partes relacionadas

As transações entre partes relacionadas são realizadas em bases contratuais entre a Companhia e com empresas do mesmo grupo econômico.

Em 30 de junho de 2023, a Companhia apresentou os seguintes saldos e manteve as transações com a Sem Parar IP e VB - Serviços, comércio e ADM Ltda:

Balanco Patrimonial

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<u>Ativo Circulante</u>		
Contas e títulos a receber	31.253	22.338
Sem Parar IP (i)	13.946	
VB - Serviços, comércio e ADM Ltda. (ii)	17.307	22.338
<u>Passivo Circulante</u>		
Valores a pagar operação de crédito	15.590	-
Sem Parar IP (iii)	12.732	-
VB - Serviços, comércio e ADM Ltda. (iv)	2.858	-

(i) Refere-se aos valores a receber das operações de crédito liquidadas;

(ii) Refere-se aos valores a receber de operações de crédito com a VB - Serviços, comércio e ADM Ltda;

(iii) Valores a pagar referentes ao repasse das operações de crédito cedidas pela Sem Parar IP;

(iv) Valores a pagar referente aos contratos de empréstimos com a VB - Serviços, comércio e ADM Ltda.

Demonstração do Resultado

	<u>30/06/2023</u>	<u>Período de 01/04/2022 a 30/06/2022</u>
Despesa administrativa	(392)	-
Sem Parar IP (i)	(392)	-

(i) Refere a despesa com pessoal correspondente ao rateio de compartilhamento de custo direto.

Além das transações com a Sem Parar IP descritas acima, conforme mencionado na nota explicativa nº 11 (d) foi deliberado a distribuição e pagamento de dividendos no valor de R\$22.717.

26. Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes relevantes no contexto das demonstrações financeiras que necessitassem de algum tipo de ajuste, desde a data-base até a data da emissão destas demonstrações financeiras.