

Ao Banco Central do Brasil



Carta de apresentação

Prezados,

Esta carta é remetida para apresentação das Demonstrações Financeiras Individuais da CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento, levantadas e encaminhadas ao Banco Central do Brasil referente ao semestre findo em 30 de junho 2023. Elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pelo Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (“BACEN”), são compostas por:

Relatório da Administração;
Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras;
Balanço Patrimonial;
Demonstração do Resultado;
Demonstração do Resultado Abrangente;
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
Demonstração dos Fluxos de Caixa; e
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.

A divulgação das demonstrações financeiras da Companhia foi aprovada pela Administração em Ata de Reunião realizada no dia 26 de março de 2024, e publicada no sítio eletrônico www.credishop.com.br em 05 de abril de 2024.

A Diretoria declara que discutiu, reviu e concordou com a conclusão expressa no Relatório do Auditor Independente referente às demonstrações financeiras relativas ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023.

Teresina (PI), 05 de abril de 2024



Idomá Gomes de Oliveira
Gerente de Controladoria
CRC – PI nº 004874/O-9 T PA



Luís Aécio Germano Magalhães
Diretor Superintendente

CREDI-SHOP S. A. –INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

Relatório do auditor independente

**Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023**

CREDI-SHOP S. A. – INSTITUIÇÃO DE PAGAMENTO

**Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2023**

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balancos patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Relatório da administração (Valores expressos em milhares de reais)

A administração da CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento (“CREDI-SHOP”) tem a satisfação de apresentar o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras Individuais relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhado do Relatório dos Auditores Independentes, elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pelo Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil (“BACEN”).

Perfil corporativo

A CREDI-SHOP atua, desde 19/11/1999, de forma preponderante no meio-norte do Brasil, onde tem participação destacada. É uma plataforma multilateral que conecta os usuários de seu instrumento de pagamento - cartão de crédito - a uma ampla rede de aceitação [estabelecimentos comerciais]. A proposta de valor da empresa está baseada em oferecer acessibilidade, conveniência, disponibilidade e segurança a todos integrantes de seu ecossistema. Os serviços são distribuídos e viabilizados em unidades próprias, lojas parceiras e canais digitais.

Ambiente de negócios

O ano de 2023 no Brasil foi caracterizado por revisões positivas no crescimento econômico [ancoradas especialmente no desempenho do agronegócio], reduções da taxa SELIC, índice de desocupação em queda, assim como a inflação, e uma contínua elevação da massa de rendimentos do trabalho ampliada por benefícios sociais. De outro lado, os juros continuaram elevados, a situação fiscal do país continuou merecendo atenção, o comércio varejista cresceu de forma tímida, a inadimplência aumentou, persistiu a necessidade de reformas estruturais e de esforços para incentivar a produtividade no país.

Indicadores de desempenho econômico

Principais indicadores nominais de desempenho econômico apresentados nas Demonstrações dos Resultados nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

Principais indicadores	31/12/2023	31/12/2022	2023/2022	
			Expansão	Retração
Receita operacional líquida	119.192	115.864	2,9%	
Resultado financeiro líquido de tributos	47.557	42.994	10,6%	
Receitas totais líquidas - RTL	166.749	158.858	5,0%	
Volume financeiro das transações	2.161.427	2.100.619	2,9%	
Quantidade de transações capturadas	12.509	12.897		-3,0%
Ticket médio de compras em reais, no período	172,79	162,88	6,0%	
Lucro líquido recorrente e não recorrente	8.429	29.947		
Efeito não recorrente da provisão para contingência	20.005	-		
Lucro líquido recorrente	28.434	29.947		-5,0%

A Receita operacional líquida no exercício de 2023/2022, expandiu 2,9% por sua vez o Resultado financeiro líquido de tributos expandiu 10,6%, a interligação entre as receitas operacionais resultaram numa expansão nominal de 5,0% das Receitas totais líquidas – RTL, no entanto, não cobriram os aumentos nominais orçados em torno de 10% das despesas com salários, encargos, terceirizados, custos dos serviços prestados e investimentos, o que ocasionou uma retração de - 5,0% no Lucro líquido corrente no exercício de 2023. Era esperado um aumento na quantidade de funcionários em 10,9% (70 funcionários), passou de 642 (2022) para 712 (2023), a ampliação do quadro de funcionários procede da implementação do plano de expansão, investimentos e gestão de novos negócios.

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios de 2023 e 2022

Houve aumento de 6,0% no ticket médio de compras em reais, porém, a redução de –3,0% na quantidade de transações capturadas, delimitou em 2,9% a expansão do volume financeiro das transações, motivado pela expansão das vendas comerciais por meios digitais e pelo processo de adequação aos novos requerimentos de criptografia nos terminais de captura.

Desempenho financeiro – Liquidez

Antes do efeito não corrente da contabilização da provisão para contingência no valor de R\$ 20.005 a companhia apurava um índice de liquidez em 31/12/2023 de 1,76 e 1,74 em 31/12/2022. Após a contabilização da provisão passou a apresentar um índice de liquidez corrente (AC/PC) de 1,68. A contabilização da provisão para contingência não provocou redução do volume do Capital Circulante Líquido (AC – PC). O capital circulante em 31/12/2022 era de R\$ 283.726, passou para R\$ 293.884 em 31/12/2023 e ficará mantido no mesmo nível em 2024.

A contabilização da provisão para contingência não afetou seu volume de caixa e equivalentes de caixa, em 31/12/2022 os recursos mantidos em caixa eram de R\$ 201.309 e passou para R\$ 232.889 em 31/12/2023, já deduzido as aplicações em imobilizado de uso e intangível no valor de R\$ 14.952 (R\$ 5.217 em 2022).

Em 2023, manteve o propósito de acelerar a implementação do seu Plano de expansão, investimentos e gestão de novos negócios no curto prazo, lastreado nas seguintes premissas: a) expansão da base territorial; b) aumento da base de clientes ativos; c) diversificação do seu ramo de atividade; d) modernização do seu modelo de negócio, recursos humanos e desenvolvimento de novas soluções tecnológicas.

Índice de liquidez corrente		31/12/2023	31/12/2022
Ativo circulante	AC	723.511	668.168
Passivo Circulante	PC	429.627	384.442
Capital circulante líquido	CCL=(AC-PC)	293.884	283.726
Índice de liquidez corrente		1,68	1,74

Crêterios contábeis e fiscais adotados na contabilização das perdas e provisões nos recebíveis

A administração adota controles rigorosos na liberação e na concessão do crédito por causa do alto risco da inadimplência, e vem mantendo essa política sem perspectivas de afrouxamento ou abrandamento na liberação do crédito.

A partir de junho de 2020 as operações de crédito a vencer com valores inferiores a R\$ 50 (cinquenta mil reais) foram classificadas como risco “AA” conforme determina o Art. 5º da Resolução nº 2.682/99, e por conservadorismo foi aplicado o percentual de 0,5% para cálculo da PECLD.

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios de 2023 e 2022

Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito – PECLD

Dias de atraso	Níveis Riscos	Bacen %	Contas a receber	Critério Bacen 31/12/2023	Contas a receber	Critério Bacen 31/12/2022
A Vencer	AA	0,5%	431.384	2.158	413.128	2.066
15 dias	A	0,5%	41.182	206	36.679	183
30 dias	B	1,0%	27.411	274	27.056	271
60 dias	C	3,0%	6.442	193	7.809	234
90 dias	D	10,0%	4.696	470	5.183	518
120 dias	E	30,0%	4.555	1.367	4.726	1.418
150 dias	F	50,0%	4.194	2.097	4.703	2.352
180 dias	G	70,0%	3.424	2.397	4.189	2.795
Acima 180	H	100,0%	3.155	3.155	3.949	3.949
Contas a receber			526.443	12.317	507.422	13.786
Acima 180	HH	100,0%	8.676		9.039	
Contas a receber			535.119		516.461	
(-) Saldo inicial da provisão no início do semestre				13.786		13.236
Complemento (Reversão) da PECLD no exercício				(1.469)		550

Salários, encargos e serviços terceirizados

	31/12/2023	31/12/2022	Evolução das despesas	
Receita total líquida - RTL	166.749	158.858	7.891	
Expansão das receitas líquidas	5,0%			
Despesas com salários e encargos	44.942	38.053	6.889	18,1%
Cursos e treinamentos	556	303	253	83,6%
Terceirização da cobrança	1.869	2.232	(363)	-16,3%
Terceirização da vigilância e limpeza	1.586	1.515	71	4,7%
Transporte de valores	1.245	1.216	29	2,4%
Serviços de gestão de segurança cibernética	2.272	1.731	541	31,2%
Serviços de manutenção e desenvolvimento de aplicações	2.146	1.929	217	11,3%
Serviços de business analytics	761	540	221	41,0%
Serviços de consultoria jurídica e regulatória	956	991	(35)	-3,5%
Demais serviços de tecnologia da informação	1.517	1.924	(407)	-21,2%
Demais serviços prestados por terceiros	1.661	2.183	(522)	-23,9%
Demais serviços técnicos e profissionais	841	926	(85)	-9,2%
Salários, encargos e terceirizados	60.353	53.543	6.810	12,7%
%s/ o Total das receitas líquidas - RTL	36,2%	33,7%	2,4%pp	Expansão
Quantidade média de funcionários	712	642	10,9%	Expansão

As despesas com salários e encargos, cursos e treinamentos e a prestação de serviços terceirizados no exercício de 2023 expandiram nominalmente em relação a Receita Total Líquida em 2,4% pp. Em 2022 representavam 33,7% da Receita Total Líquida, em 2023 corresponderam a 36,2%. A quantidade média de funcionários expande em 10,9% saindo de 642 para 712 quando comparados 2022 com 2023, motivado pela implementação do Plano de expansão e gestão de novos negócios.

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios de 2023 e 2022

Desenvolvimento do negócio

A presença da Credishop nos 06 (seis) Estados em que atua foi determinante nas suas economias. A área de abrangência – municípios atendidos – aumentou em 5%. Foram viabilizadas novas parcerias de negócio com destacados varejistas dos segmentos alimentício e medicamentos, para aumentar os pontos de captação de clientes. Houve expansão de 49% no número de propostas para novos usuários frente o ano anterior. A rede de aceitação foi incrementada, especialmente pela adesão de grandes grupos nacionais que atuam com supermercados, drogarias e lojas de departamentos.

O programa de serviços financeiros atinge de forma consistente mais da metade da carteira ativa, e, durante este ano, o principal produto foi remodelado, de forma a associar suas coberturas aos requerimentos exigidos pelos clientes.

Continuamos integrando meios analógicos e digitais de atendimento aos usuários do cartão Credishop e aos empresários da rede de aceitação, de modo a oferecer as possibilidades mais aderentes às suas preferências. Em 2023, o aplicativo Credishop foi atualizado para oferecer uma navegação mais consistente e intuitiva.

A companhia investiu massivamente em comunicação, explorando mídias convencionais e sociais, para sedimentar seu posicionamento, estar presente com ações promocionais nas datas mais significativas do comércio, apoiar causas relevantes para comunidade e participar de eventos musicais e culturais de grande apelo nas localidades em que atua.

O comprometimento da Credishop com a ética, transparência e sustentabilidade é destacado por diferentes premiações. A empresa foi reconhecida pelo instituto GPTW, regional e nacionalmente, pelo 8º ano em sequência, como promotora de um grande ambiente para trabalhar. As principais iniciativas para gestão do capital humano foram: programa de líderes e trainees, reformulação para o programa de estágios, maiores investimentos em treinamento e desenvolvimento e ações de qualidade de vida no trabalho.

Plano de expansão, investimentos e gestão de novos negócios

O planejamento estratégico da companhia está focado na execução do **Plano de expansão, investimentos e gestão de novos negócios**. Os planos foram elaborados pela alta administração para acompanhar a transformação rápida e constante das inovações tecnológicas que estão redefinindo e dando uma nova configuração à indústria de meios de pagamentos.

O **Plano de expansão e investimentos** será executado com o uso de recursos próprios disponíveis, para tanto, mantém uma sólida posição de caixa e equivalentes de caixa no valor de R\$ 232.889.

O **Plano de gestão de novos negócios**, em andamento, contará com desenvolvimento de novas plataformas eletrônicas, através de investimentos no capital de outra sociedade (em constituição, conforme Assembléia Geral de Constituição de 11/ 09/ 2023), denominada CREDI-SHOP – SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/ A.

ESG - Construindo um Futuro Sustentável

Dando segmento ao compromisso de participar da construção de um futuro sustentável, partindo de práticas internas e de iniciativas junto à sociedade, no segundo semestre de 2023 a Credi-Shop implantou oficialmente o ESG na Empresa, instituindo o Comitê ESG, responsável pela estruturação e implantação do programa ESG e elaboração do primeiro Relatório de Sustentabilidade para 2024, consolidando dados de acordo com os padrões GRI. Dessa forma, além das ações incorporadas relativas a questões ambientais, sociais e de governança, outras deverão ser inseridas na rotina de trabalho e na cultura organizacional. Apresentamos algumas que vêm sendo desenvolvidas pela Empresa.

Instituindo o Comitê ESG, responsável pela estruturação e implantação do programa ESG e elaboração do primeiro Relatório de Sustentabilidade para 2024, consolidando dados de acordo com os padrões GRI. Dessa forma, além das ações incorporadas relativas a questões ambientais, sociais e de governança, outras deverão ser inseridas na rotina de trabalho e na cultura organizacional. Apresentamos algumas que vêm sendo desenvolvidas pela Empresa.

is e de governança, outras deverão ser inseridas na rotina de trabalho e na cultura organizacional. Apresentamos algumas que vêm sendo desenvolvidas pela Empresa.

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios de 2023 e 2022

Meio Ambiente

Com o intuito de mitigar os impactos ambientais, foram implementadas medidas para reduzir o consumo de recursos naturais, além da gestão de resíduos. Com relação à energia, além do uso de lâmpadas de LED em todas as suas instalações, os equipamentos de ar-condicionado são controlados quanto à temperatura, horário de funcionamento e atividades de manutenção. A ronda de final do dia que ocorre na Matriz evita que luzes e equipamentos permaneçam ligados ociosamente, levando ao alcance de um patamar de consumo com oscilações apenas inerentes às atividades e às ocorrências diárias. Com relação ao consumo de água, a Matriz conta com redutores de vazão e suas torneiras. A gestão eficiente dos resíduos produzidos, como plástico, papel e papelão, é uma de nossas principais preocupações, assim como a destinação adequada de equipamentos que se tornaram obsoletos para nossas operações, mas que ainda estão em boas condições de funcionamento. Esses equipamentos são oferecidos aos nossos colaboradores para aquisição a preços simbólicos. Além disso, incentivamos ativamente nossos clientes a aderirem à fatura digital, entre outras iniciativas.

Social

Acreditamos firmemente na relevância de contribuir para o bem-estar social, motivo pelo qual promovemos uma série de programas mensais no segundo semestre de 2023, visando à saúde, ao bem-estar e a um ambiente de trabalho acolhedor para todos os colaboradores, além dos benefícios oferecidos. Em julho, houve a comemoração do Dia Internacional do Homem, com o “Brunch Deles”, além da comemoração do Dia do Amigo, com a entrega de brindes para todos os colaboradores. Em agosto, o lançamento do Comitê de Esportes, com ação para incentivar a prática de esportes e atividades físicas, e uma homenagem aos pais Credi-Shop, com um dia de diversão. Em setembro, ocorreu o lançamento de mais dois benefícios de bem-estar, apoio à saúde mental e valorização da vida, com o Yellow Day Credi. Já em outubro foi promovida uma ação para reforçar os cuidados com a saúde da mulher, em alusão à campanha de prevenção ao câncer de mama do Outubro Rosa, além da comemoração do Dia das Crianças. Em novembro, foram promovidas palestras sobre o câncer de próstata e cuidados que o homem deve ter consigo, consoante à campanha de saúde do homem do Novembro Azul. Em dezembro, foram levadas aos setores músicas natalinas interpretadas por um violinista, junto à entrega do cartão Alelo Natalino para simbolizar o cuidado em proporcionar experiências inesquecíveis aos colaboradores. A inclusão e a diversidade são valores fundamentais para a Credi-Shop, assim como a responsabilidade social que está na essência de sua atuação. No segundo semestre de 2023, foi firmada parceria com o Instituto Luss - Logística Unindo Solidariedade e Sustentabilidade, com o repasse mensal de uma verba destinada a ações que desenvolvem no interior do Piauí. Também no segundo semestre, no mês de outubro, ocorreu a campanha Criança sem Fome, com um show apresentando atrações para crianças e familiares e o lançamento do livro infantil “Amparo e Benício”, com o objetivo de arrecadar fundos para instituições sociais. Iniciado em novembro de 2023, o Projeto Metamorfose tem como objetivo promover uma transformação social com inclusão digital, oferecendo apoio para o público da terceira idade aprender a acessar aplicativos do telefone celular, gerando autonomia e confiança, além de oficinas que favorecem a prática do autocuidado e o equilíbrio da saúde física e mental. Fechando o ano, foi promovida a campanha Natal Solidário, que destina um percentual das compras realizadas com o cartão Credi-Shop, durante o mês de dezembro, para instituições sociais.

Governança

Priorizamos a transparência e a ética em todas as nossas operações. Mantemos uma governança corporativa robusta, com políticas e procedimentos bem definidos. Investimos na contratação de consultoria especializada para revisar nossas políticas de segurança cibernética, gestão de riscos e capital, auditoria interna, conformidade, relacionamento com clientes e usuários, além de controles internos. Reforçamos os procedimentos relacionados à Due Diligence na contratação de fornecedores e parceiros, bem como estabelecemos protocolos de Background Check para a contratação e manutenção de vínculos contratuais com colaboradores. Além disso, conduzimos trabalhos internos na área de Compliance para aprimorar nossa gestão de conformidade regulatória, com implantação de ferramenta especializada e renomada no mercado, e implementamos grupos de trabalho para aprimorar as atividades de segunda e terceira linhas de defesa. Aprimoramos e fortalecemos nossos programas de privacidade e segurança de dados pessoais e de prevenção à lavagem de dinheiro e financiamento de terrorismo.

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios de 2023 e 2022

Finalizando

Dessa forma, demonstramos nosso firme compromisso em forjar um futuro sustentável através das iniciativas ESG. Contando com o engajamento de nossa equipe e colaboradores, persistiremos em aprimorar nossas práticas, sempre em busca de abordagens inovadoras para contribuir significativamente tanto para a sociedade quanto para o meio ambiente.

Práticas de gestão e cultura

Diante de um cenário desafiador no mercado de trabalho, com mudanças promovidas pelo ingresso de novas gerações no universo organizacional e evoluções tecnológicas, permanecemos em nossa jornada de cuidado e atenção com os nossos colaboradores, colocando nossos credilovers como prioridade em nossas ações e projetos, tendo como balizador o respeito com todos.

No que diz respeito às práticas de gestão de pessoas, enfatizamos: Ampliação dos nossos benefícios de bem-estar, voltados para apoio psicológico e incremento da cartela de benefícios, intensificação das ações de desenvolvimento, com significativo aumento do plano de treinamento dos colaboradores e fortalecimento do programa de liderança. Além disso, realizamos melhorias nos processos de rotinas da área, como por exemplo: admissão Digital, integração ponto-folha e atualização de ferramentas de comunicação com nossa gente, a exemplo do Meu RH, facilitando acesso aos dados que são importantes às equipes.

A jornada de inovação e maturidade da governança tem como pilares o foco no cliente, o aprimoramento continuado e, como já mencionado, respeito a nossa gente.

Melhorias Contínuas e Investimentos de TI

Seguindo o programa de segurança cibernética, evoluímos a resiliência de serviços, em alta disponibilidade, e revisão da segmentação de rede com base nos serviços e aplicações críticas. Neste contexto, foram implantados mecanismos de controle unificado de identidade, aderentes às melhores práticas regulatórias e de mercado, aprimorando a governança e apoiando a auditoria.

Para melhor experiência do cliente, iniciamos um programa de modernização do parque de POSs, trazendo novos modelos com conectividade aprimorada e a criação de um novo serviço para controle e autorização de transações, incluindo capacidade analítica para controle, diagnóstico e tomada de decisão. Renovamos também nosso App de modo a acompanhar e reforçar a melhoria contínua dos serviços, aderindo às evoluções da segurança.

Promovemos o enxugamento dos ativos em fim-de-vida, ao passo em que expandimos nossa capacidade computacional em busca do equilíbrio da governança econômica, com a redução dos esforços de manutenção e proteção e, desta forma, normalizando os controles de observabilidade necessários à operação. Consoante isso, organizamos e capacitamos as equipes frente ao plano de mudança, compromisso fundamental para qualidade.

A CREDI-SHOP segue sua jornada digital com o apoio do Gartner, construindo iniciativas que harmonizam o compromisso do legado com as oportunidades de vanguarda.

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios de 2023 e 2022

No exercício de 2023 foram investidos R\$ 14.134 (R\$ 5.014 no exercício de 2022) em dispositivos de tecnologia e licenças de software. Além disso, foram gastos R\$ 3.255 (R\$ 5.347 no exercício de 2022), com as áreas de: gerenciamento de riscos, auditoria interna e auditoria das demonstrações financeiras, serviços de tecnologia da informação, advocacia especializada em normas regulatórias, consultoria especializada nas áreas de PLDFT e LGPD, e suporte técnico do sistema SAP, conforme descrição abaixo:

Gastos com implantação e aprimoramento das áreas de governança:		31/12/2023	31/12/2022
Gestão de riscos	Identificação, mensuração e classificação de riscos operacionais: de créditos e Liquidez.	301	283
Auditorias	Auditoria interna e externa independente	567	556
Assessoria Jurídica	Advocacia Especializadas em normas regulatórias do BACEN	554	59
PLDFT e regulatório	Consultoria especializada em PLDFT; Licenças de Sistemas e Serviços de Acompanhamento	115	329
Sistema de gestão Integrado	Suporte técnico do sistema de gestão Sap Gestão contábil e financeira	1.494	3.867
LGPD	Assessoria e consultoria Jurídica	54	41
Gestão do capital humano	Especializado em capital humano, folha, treinamento e desenvolvimento, benefícios, avaliação de desempenho, medicina do trabalho e jurídica	170	212
Total dos gastos com implantação e aprimoramento das áreas de governança		3.255	5.347

Imobilizado

A CREDI-SHOP com o propósito de modernizar suas atividades, imobilizou no exercício de 2023 recursos no valor de R\$ 14.952 (R\$ 5.217 no exercício de 2022), distribuídos da seguinte maneira:

Aquisições de imobilizado de uso e intangível	31/12/2023	31/12/2022
Máquinas e equipamentos de informática	7.300	1.658
Móveis e utensílios	129	154
Benfeitorias em imóveis de terceiros	689	-
Veículos	-	49
Licenças e direito de uso de softwares	6.834	3.356
Total das aquisições no período	14.952	5.217

Estrutura Organizacional

A Estrutura Organizacional em 31/12/2023 era composta por 742 funcionários (706 em 31/12/2022), sendo: 51% com formação no ensino médio completo ou menos, 17% com curso superior incompleto, 24% com curso superior completo e 8% com pós-graduação/especialização.

Relacionamento com Auditores Independentes

Em consonância com Instrução Normativa BCB nº 236, de 17/02/2022, art. 5º, II, a Sociedade contratou os serviços de auditoria independente da **BDO RCS Auditores Independentes – Sociedade Simples Ltda.**

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios de 2023 e 2022

A Política da CREDI-SHOP na contratação de serviços de auditores independentes assegura que não haja conflito de interesses, perda de independência ou objetividade, para tanto adota os princípios internacionalmente aceitos, sendo: a) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, b) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente e c) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente.

Declaração da Diretoria

Em observância as disposições constantes no art.45, da Resolução BCB nº 2, de 12/08/2020, a Diretoria declarou que discutiu, reviu e concordou com as Demonstrações Financeiras Individuais referente ao semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, as quais foram elaboradas de acordo com as diretrizes contábeis previstas na Lei nº 6.404/76, incluindo as alterações promovidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, com observância das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional – CMN, do Banco Central do Brasil – BACEN, bem como declara que reviu, discutiu e concordou com as opiniões expressas no Relatório do Auditor Independente sobre as referidas Demonstrações Financeiras, sem ressalvas, emitido pela BDO RCS Auditores Independentes – Sociedade Simples Ltda.

Eventos significativos no semestre

O Banco Central do Brasil, no regular exercício dos instrumentos de política monetária, promoveu ajustes na taxa básica de juros – Selic. No segundo semestre de 2023, foram realizadas 4 (quatro) reuniões do Copom, que importaram na redução de 2 p.p. ao longo do período, iniciando em julho com 13,75% e finalizando o mês de dezembro com 11,75%

ADMINISTRAÇÃO

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Diretores e Acionistas da
Credi-Shop S.A. – Instituição de Pagamento
Teresina – PI

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Credi-shop S.A. – Instituição de Pagamento** (“**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 semestre e exercício findos nessa 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 **Credi-Shop S.A. – Instituição de Pagamento** em 31 de dezembro de 2023 o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as 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 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 diretoria 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 diretoria pelas demonstrações contábeis

A diretoria da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a 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 diretoria 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 obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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;



- 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 diretoria 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, 04 de abril de 2024.



BDO RCS Auditores Independentes SS Ltda.

CRC 2 SP 013846/O-1 - S - PI

Alfredo Ferreira Marques Filho

Contador CRC 1 SP 154954/O-3 - S - PI

Balancos Patrimoniais
Levantados em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais)

ATIVOS	Notas Explicativas	31/12/2023	31/12/2022
CIRCULANTE		723.511	668.168
Caixa e equivalentes de caixa	4	232.889	201.309
Valores a receber relativos a transações de pagamentos	5	500.363	478.602
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(12.317)	(13.786)
Créditos tributários		26	26
IRPJ e CSLL		16	16
Outros impostos		10	10
Outros valores e bens		991	862
Material em estoque		1.559	1.155
NÃO CIRCULANTE		23.376	15.332
Realizável a longo prazo		339	350
Depósitos Judiciais		339	350
Imobilizado de uso	6 e 6.1	15.623	9.799
Intangível	6.2	7.414	5.183
TOTAL DO ATIVO		746.887	683.500
	Notas Explicativas	31/12/2023	31/12/2022
PASSIVOS			
CIRCULANTE		429.627	384.442
Obrigações por transações de pagamentos	3.2.1	388.855	362.145
Fornecedores		4.941	2.364
Salários a pagar		889	806
Obrigações tributárias	7	7.505	8.486
Provisão para contingências	8	761	701
Provisão para contingências tributárias - não recorrente	21	20.005	-
Provisões e demais obrigações	9	3.397	2.827
Dividendos mínimos obrigatórios	11.3	3.274	7.113
NÃO CIRCULANTE		19.481	13.548
Exigível a longo prazo		19.481	13.548
Partes relacionadas - Cessão de Créditos Fiscais — PRT	10 e 12	13.360	13.360
SOCIC - Contrato de Mútuo	12	3.158	-
Parcelamentos tributários		113	188
Serviços a Faturar		2.850	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	11	297.779	285.510
Capital Social		292.623	262.676
Capital realizado	11.1	292.623	262.676
Reserva legal	11.2	689	1.497
Reserva especial de lucro	11.3	4.467	21.337
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		746.887	683.500

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios de 2023 e 2022

Demonstrações dos Resultados

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto o lucro líquido por ações)

	Notas Explicativas	2º semestre 2023	Exercícios	
		31/12/2023	31/12/2023	31/12/2022
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	13	61.525	119.192	115.864
(-) Custo dos serviços prestados	14	(34.210)	(67.170)	(60.470)
LUCRO BRUTO		27.315	52.022	55.394
(DESPESAS) OPERACIONAIS		(13.196)	(25.920)	(20.192)
Com vendas		(2.581)	(5.313)	(5.036)
Administrativas		(6.824)	(13.289)	(8.787)
Tributárias		(514)	(1.040)	(1.072)
Depreciação e amortização		(3.277)	(6.278)	(5.297)
(Perdas) no recebimento de créditos		(24.167)	(47.442)	(46.338)
Recuperação de créditos baixados como perdas		10.827	20.004	20.650
(Provisão) para créditos de liquidação duvidosa - PECLD		799	1.469	(550)
(Provisão) para contingências: CDC e trabalhista	8	(303)	(60)	(193)
LUCRO OPERACIONAL (ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO)		1.275	73	8.771
(Provisão) para contingência tributária - não recorrente	21	(20.005)	(20.005)	-
Rendas de Aluguéis - não operacional		90	90	-
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO DE TRIBUTOS	16	23.196	47.557	42.994
Receitas financeiras		27.032	54.820	50.185
Despesas financeiras		(3.836)	(7.263)	(7.191)
LUCRO ANTES DOS IMPOSTOS		4.556	27.715	51.765
Imposto de renda e contribuição social: corrente	15	(9.906)	(19.286)	(21.818)
Imposto de renda da pessoa jurídica		(6.178)	(12.027)	(13.447)
Contribuição social sobre o lucro líquido		(3.728)	(7.259)	(8.371)
LUCRO (PREJUÍZO) LÍQUIDO RECORRENTE E NÃO RECORRENTE		(5.350)	8.429	29.947
Efeito não recorrente da provisão para contingência		20.005	20.005	-
LUCRO (PREJUÍZO) LÍQUIDO RECORRENTE	21	14.655	28.434	29.947
Quantidade por lote de mil ações na data do balanço		64.541	64.541	63.027
Lucro Líquido recorrente básico por ações atribuível aos acionistas R\$		0,2270	0,4405	0,4751

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios de 2023 e 2022

Demonstrações de Resultados Abrangentes

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto o lucro líquido por ações)

	2º semestre		Exercícios	
	2023			
	31/12/2023		31/12/2023	31/12/2022
LUCRO (PREJUÍZO) LÍQUIDO RECORRENTE E NÃO RECORRENTE	(5.350)		8.429	29.947
Efeito não recorrente da provisão para contingência	20.005		20.005	
LUCRO (PREJUÍZO) LÍQUIDO RECORRENTE	14.655		28.434	29.947

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios de 2023 e 2022

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023 e exercícios em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	Capital Social	Reserva Legal	Dividendos Adicionais	Reserva Especial de Lucros	Lucros Acumulados	PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Saldo, 31 de dezembro de 2021	242.992	6.598	9.815	-	-	259.405
Aumento de Capital - AGO/ AGE 25/ 04/ 2022	16.413	(6.598)	(9.815)	-	-	-
Proposta de destinação do lucro:	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido do 1º semestre de 2022	-	-	-	-	15.538	15.538
Reserva legal	-	777	-	-	(777)	-
Dividendos mínimo obrigatórios	-	-	-	-	(3.690)	(3.690)
Constituição de reserva especial de lucro	-	-	-	11.071	(11.071)	-
Saldo, 30 de junho de 2022	259.405	777	-	11.071	-	271.253
Aumento de Capital - AGO/ AGE 25/ 04/ 2022	3.271	-	-	-	-	3.271
Proposta de destinação do lucro:	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido do 2º semestre de 2022	-	-	-	-	14.409	14.409
Reserva legal	-	720	-	-	(720)	-
Dividendos mínimo obrigatórios	-	-	-	-	(3.423)	(3.423)
Constituição de reserva especial de lucro	-	-	-	10.266	(10.266)	-
Saldo, 31 de dezembro de 2022	262.676	1.497	-	21.337	-	285.510
Aumento de Capital - AGO/ AGE 25/ 04/ 2023	22.834	(1.497)	-	(21.337)	-	-
Proposta de destinação do lucro:	-	-	-	-	-	-
Lucro líquido do 1º semestre de 2023	-	-	-	-	13.779	13.779
Reserva legal	-	689	-	-	(689)	-
Dividendos mínimo obrigatórios	-	-	-	-	(3.273)	(3.273)
Constituição de reserva especial de lucro	-	-	-	9.817	(9.817)	-
Saldo, 30 de junho de 2023	285.510	689	-	9.817	-	296.016
Aumento de Capital - AGE 22/ 11/ 2023	7.113	-	-	-	-	7.113
Proposta de destinação do lucro:	-	-	-	-	-	-
Prejuízo líquido do 2º semestre de 2023	-	-	-	-	(5.350)	(5.350)
Constituição de reserva especial de lucro	-	-	-	(5.350)	5.350	-
Saldo, 31 de dezembro de 2023	292.623	689	-	4.467	-	297.779

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e Exercícios de 2023 e 2022

Demonstrações Dos Fluxos De Caixa - Método Direto
Para os semestres findos em 30 de junho de 2023 e 30 de junho de 2022
(Valores expressos milhares de Reais)

	2º semestre			
	2023			Exercícios
	31/12/2023	31/12/2023		31/12/2022
CAIXA LÍQUIDO (CONSUMIDO) PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(39.330)	(6.592)	(10.332)	
Recebimentos	97.042	190.396	181.980	
Serviços prestados	69.920	135.486	131.795	
Juros e encargos	27.122	54.910	50.185	
Pagamentos	136.372	196.988	192.312	
Antecipações aos estabelecimentos comerciais	73.546	73.546	74.164	
Fornecedores de bens e serviços	10.937	22.684	28.381	
Salários e pró-labore	18.633	34.554	28.481	
Tributos e encargos sociais	23.940	48.194	48.149	
Despesas operacionais	6.833	13.227	8.860	
Serviços bancários e depósitos judiciais	2.483	4.783	4.277	
CAIXA LÍQUIDO (CONSUMIDO) PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(6.484)	(14.951)	(5.216)	
Investimento no imobilizado	(2.575)	(8.117)	(1.861)	
Investimento no intangível	(3.909)	(6.834)	(3.355)	
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	54.030	53.122	53.774	
Recebimentos (Pagamentos)	54.030	53.122	53.774	
Antecipações aos estabelecimentos comerciais	73.245	74.164	78.891	
Antecipações de recebíveis dos usuários de cartões	9.857	9.857	11.064	
Recursos oriundos dos usuários da Conta Garantida — Cláusula mandato	59	(1.807)	(2.946)	
Recursos aplicados nas antecipações e Capital de Giro	(39.958)	(49.095)	(53.885)	
Recuperação de perdas baixadas como prejuízos	10.827	20.003	20.650	
AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDA DAS DISPONIBILIDADES DE CAIXA	8.216	31.579	38.226	
Disponibilidades de caixa em 31/12/2021			163.083	
Disponibilidades de caixa em 31/12/2022	201.309	201.309	201.309	
Disponibilidades de caixa em 30/06/2023	209.526			
Disponibilidades de caixa em 31/12/2023		232.889		

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)

1. Contexto operacional

A **CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento** (“Companhia” ou “CREDI-SHOP”), exerce atividades de administração de cartões de crédito, com sede na Av. Frei Serafim, 2.648, Bairro Ilhotas, CEP 64.001-020, na cidade de Teresina, Estado do Piauí.

A Companhia tem por objeto social: A emissão e a administração de instrumentos de pagamento pós-pagos (cartões de crédito), próprios ou de terceiros; a obtenção, em nome e por conta dos titulares de cartão de crédito, de financiamentos junto a instituições financeiras; a concessão de aval ou fiança às partes integrantes do negócio de cartão de crédito; a formação e utilização de cadastro, serviços de cobrança em nome e por conta de terceiros; a promoção de vendas, negócios e serviços de consultoria técnica, administrativa e de viabilidade econômica, bem como participação societária em outras sociedades, direta ou indiretamente.

Em 23/08/2018, o Banco Central **autorizou o Pedido para Funcionamento do Arranjo de Pagamento CREDI-SHOP, Pós-Pago, de Compra, Doméstico**. Em 30/12/2021 o arranjo de pagamento Credishop deixou de ser considerado como integrante do Sistema de Pagamento Brasileiro (SPB) e, por conseguinte, deixou de ter obrigatoriedade de autorização por parte do BACEN, nos termos da Resolução BCB n.º 150, de 6 de outubro de 2021 e Comunicado n.º 38.131, de 30 de dezembro de 2021.

Em 17/07/2019, conforme publicação no Diário Oficial da União, o BACEN aprovou a CREDI-SHOP a funcionar como Instituição de Pagamento –IP na modalidade de **Emissor de Instrumento de Pagamento Pós-Pago**.

Em função da aprovação do BACEN para CREDI-SHOP atuar como Instituição de Pagamento –IP a Companhia passou a adotar os critérios, procedimentos e as regras contábeis definidas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional –COSIF e de acordo com a Resolução BCB n.º 2 de 12/08/2022, que consolidou os critérios para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e Resolução BCB n.º 120 de 27/07/2021, que estabeleceu os princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidência contábeis, a serem observados pelas Instituições de Pagamento autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

2. Base de preparação das Demonstrações Financeiras

2.1 Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram autorizadas pela administração em 01 de agosto 2023, tendo sido preparadas de acordo com as **NBC,s - Normas Brasileiras de Contabilidades**, observando as diretrizes emanadas pela Lei das Sociedades por Ações n.º 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis n.º 11.638/07 e n.º 11.941/09 em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Banco Central do Brasil –BACEN e Conselho Monetário Nacional - CMN, observado o disposto na Resolução BCB n.º 02, 12/08/2022 e Resolução BCB n.º 120, 27/07/2021, substanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional –COSIF, em consonância com os seguintes pronunciamentos técnicos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis –CPC aprovados e recepcionados pelo Banco Central, conforme art. 5º da Resolução BCB n.º 02 em vigor desde 01/01/2021 e art. 2º da Resolução n.º 120 em vigor desde 01/01/2022. A adoção dos pronunciamentos a seguir listados não divergem das práticas contábeis adotadas pela Companhia.

- Pronunciamento Técnico CPC 00 (R2) –Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro;
- Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) –Redução ao Valor Recuperável de Ativos;
- Pronunciamento Técnico CPC 03 (R2) –Demonstração dos Fluxos de Caixa;

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)

- Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) – Ativo Intangível;
- Pronunciamento Técnico CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas;
- Pronunciamento Técnico CPC 23 – Políticas, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro;
- Pronunciamento Técnico CPC 24 – Evento Subsequente;
- Pronunciamento Técnico CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes;
- Pronunciamento Técnico CPC 27 – Ativo Imobilizado;
- Pronunciamento Técnico CPC 41 – Resultado por Ação;
- Pronunciamento Técnico CPC 46 – Mensuração do Valor Justo, e
- Pronunciamento Técnico CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente

2.1.1 Demonstração do Resultado

A CREDI-SHOP adotou a forma comparativa de divulgação das Demonstrações Financeiras, observou as disposições contidas no art. 42 da Resolução BCB nº 2, de 12/08/2022 e optou por utilizar o modelo de demonstração de resultado previsto no artigo 187 da Lei 6.404/76 em consonância com as **NBC, s – Normas Brasileiras de Contabilidade – Resolução do CFC 1.374 NBC TG**, em substituição aos modelos padronizados definidos no COSIF, especificando, as informações mínimas estabelecidas no art. 24 da Resolução BCB nº 2. A CREDI-SHOP não exerce nenhuma operação de intermediação financeira, por isso aplicou o disposto no Art. 30 da Resolução BCB nº 2, que estabelece que a nomenclatura das contas utilizadas e sua ordem de apresentação podem ser modificadas de acordo com a natureza das atividades da instituição, desde que a nova estrutura de contas forneça informação mais relevante para a compreensão da sua situação patrimonial e financeira, do seu desempenho e dos fluxos de caixa.

2.1.2 Principais julgamentos, estimativas e premissas contábeis

Na elaboração das demonstrações Contábeis, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. Portanto as demonstrações contábeis incluem várias estimativas; entre elas, aquelas referentes à determinação das vidas úteis do ativo imobilizado e sua recuperabilidade nas operações, avaliações de ativos financeiros pelo seu valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise de risco na determinação da provisão para créditos de difícil liquidação, assim como análise dos demais riscos na determinação das demais provisões necessárias para passivos contingentes, provisões tributárias e outras similares. Por serem estimativas é possível que os resultados reais possam apresentar variações.

2.2 Base de elaboração

As demonstrações Contábeis foram elaboradas com base no custo histórico, exceto se mencionado nas notas explicativas seguintes. O custo histórico é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de ativos e passivos.

2.3 Moeda funcional de apresentação

As demonstrações contábeis são apresentadas em Reais (R\$), moeda funcional e de apresentação, e todos os valores convertidos para milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)

3. Resumo das principais práticas contábeis

3.1 Caixa e equivalentes de caixa

As disponibilidades de caixa são avaliadas pelo custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço, quando aplicável. Compreendem dinheiro em caixa, depósitos bancários e aplicações financeiras de liquidez imediata, com baixo risco de liquidez, cujas taxas são factíveis às de mercado, estando ao seu valor justo e de realização.

3.2 Valores a receber relativos a transações de pagamentos

Referem-se aos valores das transações realizadas pelos usuários dos cartões de crédito, deduzidas das perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa - PECLD. A perda estimada para créditos de liquidação duvidosa é estabelecida quando existe uma evidência objetiva de que a Companhia não será capaz de cobrar todos os valores devidos de acordo com os prazos originais das contas a receber.

Especificamente quanto às contas a receber de usuários e a pagar aos estabelecimentos comerciais, podem ser assim resumidas:

As contas a receber proveniente dos usuários do cartão CREDI-SHOP são contabilizados e reconhecidos de acordo com Plano de Contas – COSIF, na medida que as compras são efetuadas nos estabelecimentos comerciais.

Se, na data do vencimento da fatura não ocorrer sua liquidação a CREDI-SHOP de acordo com a cláusula mandato expressa no contrato do associado, obtém junto as instituições financeiras o financiamento necessário para suprir a falta do pagamento e liquidar os compromissos assumidos com os estabelecimentos comerciais. Simultaneamente, procede-se o lançamento contábil dos empréstimos por conta e ordem dos usuários de acordo com a cláusula mandato expressa no contrato do associado numa conta redutora evidenciando que esses empréstimos serão liquidados pelos usuários dessas contas garantidas junto as instituições financeiras.

3.2.1 Obrigações por transações de pagamentos

As contas a pagar aos estabelecimentos comerciais são registradas pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, acrescidos de atualização quanto aplicável. Os pagamentos ocorrem após trinta e dois dias da data da compra. No caso de parcelamento as parcelas são pagas a cada trinta e dois dias, também a partir da data da compra. O estabelecimento comercial poderá solicitar uma antecipação desses pagamentos à CREDI-SHOP, que disposta de recursos financeiros antecipará os valores solicitados de acordo com a taxa de desconto contratada até o limite de 2 (duas) vezes a taxa SELIC.

3.2.2 Provisão para valores a receber relativos a transações de pagamentos

As provisões para perdas estimadas com devedores duvidosos - PECLD são efetuadas observando os parâmetros estabelecidos pela legislação fiscal, juntamente com a Resolução CMN nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999, do Banco Central do Brasil, as quais leva em consideração a classificação das operações de crédito em níveis de risco e os percentuais esperados de perda. A definição dos níveis de risco de crédito das operações é efetuada com base na Resolução 2.682/ 1999.

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)

3.3 Investimentos

Os investimentos são registrados pelo custo de aquisição, deduzido da perda para valor recuperável dos ativos (*impairment*), quando aplicável.

3.4 Imobilizado de uso

Os ativos imobilizados de uso são demonstrados ao custo de aquisição, deduzido da depreciação. A depreciação do imobilizado é calculada pelo método linear, de acordo com as taxas mencionadas na nota explicativa nº 6. O valor residual dos itens do imobilizado é baixado imediatamente ao seu valor recuperável quando o saldo residual exceder o valor recuperável, os critérios e procedimentos para reconhecimento e registro contábil dos componentes do ativo imobilizado de uso adotados pela CREDI-SHOP estão de acordo com a Resolução BCB nº 6, de 12/ 08/ 2.020, em vigor desde 01/ 01/ 2021.

3.5 Intangível

Licenças adquiridas de programas de computador são capitalizadas e amortizadas ao longo de sua vida útil estimada.

Os gastos associados à manutenção de *softwares* são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos. Os gastos diretamente associados a *softwares* identificáveis e únicos, controlados pela Companhia e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos diretos incluem a remuneração dos funcionários da equipe de desenvolvimento de *softwares* e a parte adequada das despesas gerais relacionadas, os critérios e os procedimentos para reconhecimento contábil e mensuração dos componentes do ativo intangível adotados pela CREDI-SHOP estão de acordo com Resolução BCB nº 7, de 12/ 08/ 2022, em vigor desde 01/ 01/ 2021.

3.6 Demais ativos circulantes e não circulantes

Os demais ativos circulantes e não circulantes reconhecem os rendimentos “*pro-rata temporis*”, na forma prevista no art. 7º da Resolução BCB nº 120 de 27/ 07/ 2021, em vigor a partir de 01/ 01/ 2022, quando aplicável, e são reduzidos, mediante provisão, aos seus valores prováveis de realização.

3.7 Demais passivos circulantes e não circulantes

Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial.

3.8 Provisões

Uma provisão é reconhecida no balanço patrimonial quando a Administradora possui uma obrigação legal ou não formalizada constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido, os critérios para reconhecimento, mensuração e divulgação de provisões, de contingências passivas adotados pela CREDISHOP estão de acordo com a Resolução BCB nº 9, de 12/ 08/ 2022, em vigor desde 01/ 01/ 2021.

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)

3.9 Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social são calculados com base nos lucros tributáveis, de acordo com a legislação tributária brasileira, à taxa de 15% de imposto de renda, com adicional de 10% sobre o excedente à R\$ 60 (mil), por trimestre, e 15% de contribuição social em de 2023.

Não existem estoques de prejuízos fiscais ou adições ou exclusões temporárias que determinassem o cálculo e registro de eventuais créditos tributários.

3.10 Benefícios a empregados

A Companhia oferece aos seus funcionários benefícios como: plano de saúde, assistência odontológica, bolsa auxílio estágio, seguro de vida, cursos e treinamentos, vale-transporte e vale-refeição, aconselhamento psicológico e jurídico, programa corporativo de academia e atividades esportivas, auxílio na aquisição de enxoval para bebês dos colaboradores, acompanhamento de fonoaudiólogo e ginástica laboral. Esses custos são reconhecidos no resultado, quando incorridos.

3.11 Destinação do resultado

A Reserva Legal é constituída na forma da Lei, sendo 5% do Lucro Líquido. Após sua constituição, é calculado o dividendo mínimo obrigatório, em 25% do Lucro Líquido remanescente, sendo registrado como passivo circulante na rubrica “Dividendos mínimos obrigatórios”, por ser considerada como uma obrigação estatutária, conforme art. 13 da Resolução BCB nº 66 de 26/ 01/ 2021, em vigor a partir de 01/ 01/ 2022.

A parcela dos dividendos superior ao mínimo obrigatório é registrada de forma segregada como “Reserva especial de lucro”, no patrimônio líquido, conforme art. 14 da Resolução BCB nº 66 de 26/ 01/ 2021, em vigor a partir de 01/ 01/ 2022.

3.12 Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência, conforme alínea “a” do inciso III do § 1º do art. 8º da Resolução BCB nº 2. A receita é mensurada pelo valor justo da contrapartida recebida ou a receber, deduzida de quaisquer estimativas de deduções. As receitas decorrentes de captura das transações com cartões de crédito são apropriadas ao resultado na data do processamento das transações. A receita de serviços prestados para estabelecimentos credenciados comerciais é reconhecida no resultado quando da prestação dos serviços. A receita com repasse antecipado aos estabelecimentos credenciados é reconhecida “*pro-rata temporis*” considerando os seus prazos de vencimento, na forma prevista no art. 7º da Resolução BCB nº 120.

3.13 Redução do valor recuperável dos ativos

Anualmente é realizada a revisão dos valores líquidos dos ativos a fim de avaliar a necessidade de serem constituídas eventuais provisões para desvalorização.

3.14 Ajuste a valor presente

Os ativos e passivos monetários são avaliados e, quando necessário e relevante, são ajustados a seu valor presente, o qual considera os fluxos de caixa e taxa de juros explícitas ou implícitas.

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)

4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Caixa	275	428
Banco conta movimento	2.796	5.341
Aplicações financeiras	229.818	195.540
Total de caixa e equivalentes de caixa	232.889	201.309

5. Valores a receber relativos a transações de pagamentos

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Usuários dos cartões de crédito	535.119	516.461
Cobranças efetuadas por terceiros	3.059	984
Conta Garantida- usuários de cartões de crédito - Safra	(20.231)	(7.516)
Conta Garantida- usuários de cartões de crédito - Santander	(8.862)	(22.985)
Renegociações de créditos baixados - Art. 8º da Res. 2.682/ 99	(8.722)	(8.342)
	500.363	478.602

6. Imobilizado de uso

	Depreciação %	Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Terrenos	-	2.253	-	2.253	2.253
Edificações	4	5.646	(2.322)	3.324	3.551
Veículos	20	542	(475)	67	143
Máquinas e equipamentos	20	24.869	(20.054)	4.815	1.107
Computadores e periféricos	20	23.677	(19.683)	3.994	2.246
Móveis e utensílios	10	2.223	(1.758)	465	415
Benfeitorias em imóveis de terceiros	-	4.414	(3.709)	705	84
		63.624	(48.001)	15.623	9.799

6.1 Movimentação do imobilizado de uso

	<u>31/12/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2023</u>
Terrenos	2.253	-	2.253
Edificações	5.646	-	5.646
Veículos	542	-	542
Máquinas e equipamentos	20.414	4.455	24.869
Computadores e periféricos	20.833	2.844	23.677
Móveis e utensílios	2.094	129	2.223
Benfeitorias em imóveis	3.725	689	4.414
	55.507	8.117	63.624
Depreciação (deduzido PIS e COFINS)	(45.708)	(2.293)	(48.001)
Imobilizado de uso líquido da depreciação	9.799	5.824	15.623

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)

6.2 Ativo intangível de uso

Os Ativos Intangíveis são resultantes de direitos contratuais de uso e licenças de programas de softwares, ativos não monetários identificáveis, sem substância física, que preenchem todos os critérios e os procedimentos para reconhecimento contábil previsto na Resolução BCB nº 7 de 12/ 08/ 2022.

Composição	Taxa média anual de amortização - %	Custo	31/12/2023		31/12/2022
			Amortização Acumulada *	Líquido	Líquido
Marcas e patentes	-	6	-	6	6
Softwares	20%	25.229	(17.821)	7.408	5.177
Total do intangível		25.235	(17.821)	7.414	5.183

(*) A amortização do ativo intangível com vida útil definida é reconhecida mensalmente em contrapartida à conta específica de despesa operacional, denominada de amortizações.

7. Obrigações tributárias

	31/12/2023	31/12/2022
IRPJ - Imposto de renda da pessoa jurídica	2.505	3.213
CSLL - Contribuição social sobre o lucro líquido	1.977	2.413
ISSQN - Imposto sobre serviços	355	352
PIS e COFINS	1.154	1.117
INSS e FGTS	1.040	938
IRRF - Imposto de renda retido na fonte	474	453
	7.505	8.486

8. Provisões para contingências – perdas prováveis

	31/12/2023	31/12/2022
Código de defesa do consumidor	27	73
Ações trabalhistas	734	628
	761	701

9. Provisões e demais obrigações

	31/12/2023	31/12/2022
Provisão de férias e 13º salário	3.094	2.743
Contas a pagar	303	84
	3.397	2.827

10. Partes relacionadas – Cessão de Créditos Fiscais - PRT

O valor de R\$ 13.360 refere-se à utilização de créditos de prejuízos fiscais cedido pela controladora SOCIC S/A, na forma prevista no Programa de Regularização Tributária – PRT instituída pela Medida Provisória nº 766, de 04 de janeiro de 2017, regulamentada pela Instrução Normativa RFB nº 1687, de 3 de janeiro de 2017, mediante a opção prevista no inciso I, da IN RFB nº 1687/ 17. A liquidação do parcelamento foi homologada pela Receita Federal do Brasil – RFB, conforme composição abaixo:

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)

Valor do parcelamento consolidado em 14/02/2017	16.700
20% pago à vista no dia 14/ 02/ 2017	(3.340)
80% pago com a cessão de créditos fiscais da controladora.	13.360

11. Patrimônio Líquido

11.1 Capital social realizado

O capital social em 31 de dezembro de 2023 está representado por 64.540.842 ações, sendo: 56.699.744 ações ordinárias e 7.841.098 ações preferenciais, ações nominativas, sem valor nominal e de uma só classe e estão totalmente subscritas e integralizadas, conforme Ata da Assembleia Geral Extraordinária em 22/ 11/ 2023, protocolada na Junta Comercial - JUCEPI, composto da seguinte forma:

Acionistas:	Quantidades de Ações			%	Capital Social em Milhares de Reais - R\$	
	Ordinárias	Preferenciais	Total		31/12/2023	31/12/2022
SOCIC S/ A	51.523.138	6.410.120	57.933.258	89,76%	262.661	235.780
Colonial Ltda	2.992.386	826.859	3.819.245	5,92%	17.321	15.548
Virginia de M Claudino Milani	1.854.945	513.004	2.367.949	3,67%	10.737	9.639
Valdecy Claudino	329.275	91.115	420.390	0,65%	1.904	1.709
Capital realizado	56.699.744	7.841.098	64.540.842	100,00%	292.623	262.676

11.2 Reserva legal

Está representada pelo montante constituído com base na multiplicação do Lucro Líquido do Exercício pelo percentual de 5% Nos termos do artigo 193 da Lei nº 6.404/ 76, até o limite de 20% do capital social. O Saldo da reserva em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 689 (R\$ 1.497 em 31 de dezembro de 2022).

11.3 Dividendos adicionais propostos (obrigatórios e adicionais)

Do Lucro Líquido do Exercício, após a dedução da reserva legal, foi destinado os dividendos mínimos obrigatórios na ordem de 25%. Após essas destinações, o saldo remanescente de Lucro Líquido apurado no exercício de 2023 no valor de R\$ 6.991 (R\$ 21.337 no exercício de 2022) está sendo proposto como dividendos adicionais, sendo registrado de forma segregada no grupo “Reserva Especial de Lucro”, do patrimônio líquido, conforme art. 14 da Resolução BCB nº 66 de 26/ 01/ 2021.

A Companhia poderá levantar Balanços Intercalares semestrais, por deliberação da própria diretoria ou por provocação dos acionistas, permitindo a distribuição de dividendos intercalares ou intermediários com base no próprio lucro do exercício ou à conta de “Reservas especiais de lucros” existentes no último balanço anual ou semestral.

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)

Os dividendos foram calculados conforme abaixo demonstrado:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Lucro Líquido do exercício	8.430	29.947
Reversão Prejuízos 2º Semestre 2023	(5.350)	-
	13.780	29.947
(-) Reserva legal	5% (689)	(1.497)
Base de Cálculo dos dividendos Mínimos Obrigatórios	13.091	28.450
(-) Dividendos Mínimos Obrigatórios	25% (3.274)	(7.113)
(-) Prejuízos 2º Semestre 2023	(5.350)	-
Dividendos adicionais propostos	4.467	21.337

12. Transações e saldos com partes relacionadas

Em suas atividades habituais e em condições de mercado, são mantidas pela Companhia operações com partes relacionadas.

Apresentamos abaixo os saldos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, das transações entre partes relacionadas:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
SOCIC - Cessão de Créditos Fiscais PRT	13.360	13.360
SOCIC - Contrato de Mútuo	3.158	-
Total das transações e saldos com partes relacionadas	16.518	13.360

13. Receita operacional líquida

		<u>Exercícios</u>	
	<u>2º semestre 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	69.921	135.486	131.794
Comissões de estabelecimentos comerciais	31.752	61.576	61.188
Aval, garantia e gestão administrativa	26.527	50.476	46.781
Aluguel de POS	4.832	9.766	10.206
Seguro massificado	6.810	13.668	13.619
Impostos incidentes sobre serviços faturados	(8.396)	(16.294)	(15.930)
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	61.525	119.192	115.864

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)

14. Custos e despesas recorrentes por natureza

	2º semestre 2023		2023		2022	
RECEITA OPERACIONAL LIQUIDA	61.525	100%	119.192	100%	115.864	100%
CUSTOS DOS SERVIÇOS PRESTADOS	34.210	56%	67.170	56%	60.470	52%
Salários e encargos sociais	23.680	38%	45.499	38%	38.355	33%
Correios	1.534	2%	3.028	3%	3.391	3%
Telecomunicações	1.856	3%	3.718	3%	3.449	3%
Serviços prestados por terceiros	3.877	6%	7.624	6%	10.290	9%
Serviços técnicos e profissionais	3.223	5%	7.231	6%	4.897	4%
Demais custos	40	0%	70	0%	88	0%
DESPESAS OPERACIONAIS	9.919	16%	39.647	33%	14.895	13%
Com Vendas	2.581	4%	5.313	4%	5.036	4%
Administrativas	6.824	11%	13.289	11%	8.787	8%
Tributárias	514	1%	21.045	18%	1.072	1%
TOTAL DE CUSTOS E DESPESAS	44.129	72%	106.817	90%	75.365	65%

15. Imposto de renda e contribuição social

	31/12/2023	31/12/2022
Lucro recorrente e não recorrente antes dos impostos	47.720	51.765
Alíquota nominal: 25% de IRPJ e 15% de CSLL	40,0%	40,0%
Despesa teórica de IRPJ e CSLL	(19.088)	(20.706)
(+/-) Ajustes para apuração da alíquota efetiva		
Adições permanentes	(832)	(624)
Adições temporárias	(7.438)	(297)
Exclusões temporárias	-	-
Parcela isenta do adicional de 10% do IRPJ	12	12
Redução do imposto por incentivo fiscal - PAT	-	23
Despesa efetiva de IRPJ e CSLL corrente	(19.344)	(21.592)
<i>Alíquota efetiva dos impostos sobre o lucro</i>	-40,5%	-41,7%
Resultado do IRPJ e CSLL diferido	(7.438)	(297)

A Companhia não efetuou o registro contábil das diferenças temporárias dedutíveis como ativo fiscal diferido. Essa prática está vinculada ao atendimento das condições cumulativas previstas no art. 4º da resolução BCB nº 15 em vigor a partir de 01/01/2021.

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)

16. Resultado financeiro líquido de tributos

	2º semestre		
	2023	Exercícios	
	31/12/2023	2023	2022
Descontos financeiros obtidos	12	24	35
Rendas de antecipações	8.649	18.229	16.650
Multas, juros e encargos recebidos de usuário de cartão de crédito	8.122	16.445	17.828
Rendimentos de aplicações financeiras	11.567	22.796	18.119
(-) Tributos (PIS e COFINS)	(1.318)	(2.674)	(2.447)
Total das Receitas Financeiras	27.032	54.820	50.185
(-) Taxas de recebimentos por estabecimentos credenciados	(1.006)	(2.054)	(2.323)
(-) Tarifas bancárias	(2.484)	(4.784)	(4.278)
(-) Juros sobre empréstimos	(313)	(337)	(549)
(-) Juros de mora	(33)	(88)	(41)
Total das Despesas Financeiras	(3.836)	(7.263)	(7.191)
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	23.196	47.557	42.994

17. Informações adicionais

Contingências classificadas como perdas possíveis

Adicionalmente, informamos que a Companhia possui ações tributárias, trabalhistas, cíveis e com o consumidor em 31 de dezembro de 2023 e 2022. Essas ações ajuizadas ou em fase de judicialização envolvem riscos de perdas avaliadas como possíveis por nossos assessores jurídicos, para as quais não foram constituídas provisões, sendo sua composição:

Composição dos Processos	31/12/2023	31/12/2022
Impugnação de cobrança indevida do ISSQN sobre a locação de POS	2.057	2.057
Impugnação da glosa decorrente do aproveitamento de créditos de insumos relacionados as atividades fins da administração de cartões;	4.702	4.585
Provisões para riscos trabalhistas;	344	-
Provisões para riscos com o consumidor;	1.617	55
	8.720	6.697

18. Gerenciamento de riscos

A Companhia apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

- Liquidez
- Risco de crédito
- Risco operacional
- Risco de capital

Esta nota apresenta informações sobre a exposição da Companhia para cada um dos riscos acima, os objetivos, políticas e processos de mensuração e gerenciamento de riscos e gestão do capital.

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)

Estrutura do gerenciamento de riscos

As políticas de gerenciamento de riscos em processo da Companhia são estabelecidas para identificar e analisar os riscos enfrentados, para definir limites e controles de riscos apropriados, monitorando aderência aos limites. As políticas e os Sistemas de Gerenciamento de riscos são revisados frequentemente para serem adequados às mudanças nas condições de mercado e nas suas atividades.

Risco de liquidez

A Companhia gerencia o risco de liquidez mantendo adequadas reservas, linhas de crédito bancárias e linhas de crédito para captação de empréstimos que julga adequados por meio do monitoramento dos fluxos de caixa previstos e reais e pela combinação dos perfis de vencimento dos ativos e passivos financeiros. A administração entende que o risco é reduzido.

Risco de crédito

O risco é mitigado devido as políticas conservadoras adotadas pela Companhia na gestão de crédito rotativo concedido aos portadores de cartão.

Risco operacional

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. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Companhia.

Um dos objetivos da Companhia é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, por isso busca eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída ao comitê de riscos. A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Companhia para a administração de riscos operacionais nas respectivas áreas.

Risco de capital

A Resolução BCB nº 2, de 12/08/2022, art. 35, II, orienta que as notas explicativas contenham informações específicas sobre a gestão do capital, abarcando informações qualitativas e dados quantitativos que evidenciem a forma como a Companhia administra seu capital, sua evolução comparativa com o período anterior, bem como os elementos do atual nível dos índices de capital regulatório.

A gestão do capital da Companhia tem como objetivo prever e suprir o capital necessário para suportar de forma sustentável o seu crescimento e planejar as fontes adicionais de capital, de forma a destinar, permanentemente, reservas e lucros que deverão ser incorporados ao patrimônio líquido, ajustado sempre acima do percentual mínimo requerido.

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)

A Circular nº 3.681, de 04/11/2013, art. 9º, dispõe sobre os requerimentos mínimo de patrimônio a serem adotados pelas instituições emissoras ou credenciadoras de instrumento de pagamento pós-pago. Estabelece que a instituição deve manter, permanentemente, patrimônio líquido ajustado pelas contas de resultado em valor correspondente a, no mínimo, 2% (dois por cento) do valor médio mensal das transações de pagamento executadas nos últimos 12 (doze) meses.

Em 31 de dezembro de 2023, o patrimônio líquido da Companhia era de R\$ 297.779, equivalente a 14% do valor médio das transações nos últimos 12 (doze) meses, superior a 2% (dois por cento) do percentual mínimo do patrimônio líquido requerido, sendo 12 p.p acima do limite requerido.

19. Instrumentos financeiros

A Companhia possui instrumentos financeiros não-derivativos como contas a receber e outros recebíveis, caixa e equivalentes de caixa, assim como fornecedores e outras dívidas. A administração desses instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais e controles internos visando assegurar liquidez, rentabilidade e segurança.

A Companhia não efetuou transações envolvendo instrumentos financeiros para fins de reduzir seu grau de exposição a riscos de mercado, de moeda e taxas de juros ou com o objetivo de especulação.

Caixa e equivalentes de caixa: são avaliados pelo custo, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, quando aplicável.

Contas a receber e estabelecimentos credenciados: decorrem diretamente das operações da Companhia, estão registradas pelos valores originais, sujeitos a provisão para perdas e ajuste a valor presente, quando aplicável.

Financiamentos e Empréstimos: quando aplicáveis, são reconhecidos inicialmente quando do recebimento dos recursos, líquidos dos custos de transação. Posteriormente, são apresentados pelo custo amortizado, isto é, acrescidos de encargos financeiros e juros proporcionais ao exercício incorrido (*“pro-rata temporis”*), líquidos dos pagamentos efetuados. O valor registrado e as taxas de captação dos empréstimos aproximam-se do valor de mercado.

A Companhia, em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não possuía saldos de ativos financeiros mantidos para negociação ou designado ao valor justo através de lucros e perdas.

Os ativos financeiros, exceto aqueles alocados a valor justo através de lucros ou perdas, são avaliados por indicadores de *impairment* na data do balanço. São considerados deteriorados/valorizados quando há evidência que, como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o seu reconhecimento inicial, os fluxos de caixa futuros estimados do investimento foram impactados.

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)

20. Análise de sensibilidade

Os resultados da Companhia são sensíveis as variações decorrentes das operações financeiras atreladas as flutuações nas taxas de juros, isso faz com que os rendimentos de aplicações financeiras e as rendas de antecipações sejam substancialmente afetadas pelas flutuações nas taxas de juros, a exemplo da taxa do CDI. Para reduzir eventuais riscos de exposição às taxas de juros, a Companhia aplica seus recursos em instituições financeiras de primeira linha. A aplicação estratégica dessas “reservas” tem como objetivo assegurar a liquidez no curtíssimo prazo advindos do risco de crédito em tempos de incertezas, protegendo-se de eventuais resultados adversos ou imprevisíveis e da volatilidade do mercado, precavendo-se para adequações repentinas adotadas pelos responsáveis na condução da política monetária ou econômica.

As métricas de apuração da lucratividade da Companhia quando medidas a partir das taxas médias de juros praticadas em 2023 e sensibilizadas com taxas mais baixas de 10%, 25%, 50% e 75%, utilizadas para testar os limites de estresse em cenários de riscos e mantendo as demais variáveis constantes, apura-se reduções nos resultados, conforme análise de sensibilidade abaixo demonstrada:

	31/12/2023 realizado	Sensibilidade nas variações das taxas de juros			
		-10%	-25%	-50%	-75%
Resultado recorrente e não recorrente antes dos impostos e das receitas financeiras atreladas a taxa de juros	(11.401)	(11.401)	(11.401)	(11.401)	(11.401)
Rendimentos de aplicações financeiras	22.795	20.516	17.096	11.398	5.699
Rendas de antecipações	18.229	16.406	13.672	9.115	4.557
(-) Tributos incidentes sobre as rendas	(1.908)	(1.717)	(1.431)	(954)	(477)
Lucro antes dos impostos	27.715	23.804	17.936	8.158	(1.622)
Imposto de renda e contribuição social	(19.286)	(16.564)	(12.481)	(5.677)	1.129
Lucro (Prejuízo) líquido recorrente e não recorrente	8.429	7.240	5.455	2.481	(493)
Efeito não recorrente da provisão para contingência	20.005	20.005	20.005	20.005	20.005
Lucro líquido recorrente	28.434	27.245	25.460	22.486	19.512

Os resultados da Companhia são impactados somente pelas flutuações nas taxas de juros. Outras variáveis não controláveis, tais como, flutuações no volume financeiro das transações, quantidade de transações capturadas, flutuações no ticket médio de compras, não foram consideradas na análise de sensibilidade.

A Companhia não possui investimentos em operações de hedge, derivativos, empréstimos e financiamentos, ativos ou passivos sujeitos as oscilações cambiais, que possam afetar seus resultados ou provocar reduções adversas no seu patrimônio líquido, o uso do capital próprio no curso normal de suas atividades como administradora de cartões, mitiga os riscos de liquidez, liberando e direcionando a administração para controlar os riscos de crédito e operacional com eficiência e frequência.

21. Resultados recorrentes e não recorrentes

A Resolução BCB nº 2/2020 do BACEN, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada os resultados recorrentes dos resultados não recorrentes, considera-se o resultado não corrente aquele que i) não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e (ii) não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)

Evidenciamos abaixo o efeito não recorrente na CREDI-SHOP para o exercício findo em 31/ 12/ 2023:

	2º semestre	Exercícios	
	2023	31/12/2023	31/12/2022
Resultados recorrente e não recorrentes			
Lucro líquido recorrente e não recorrente	(5.350)	8.429	29.947
Ajustes dos eventos não recorrentes			
Efeito não recorrente da provisão para contingência (*)	20.005	20.005	-
Lucro líquido recorrente	14.655	28.434	29.947

(*) Autuações fiscais, sobre a incidência do ISSQN das receitas obtidas com AVAL, GARANTIA E GESTÃO ADMINISTRATIVA

22. Advogados

A Companhia é parte em ações judiciais e processos administrativos, decorrentes do curso normal de suas atividades, envolvendo questões tributárias e trabalhistas.

Com base nas informações de sua assessoria jurídica, nas análises das demandas pendentes e em experiências anteriores, constituiu provisões consideradas suficientes para cobrir eventuais desembolsos futuros, classificadas e contabilizadas no exercício corrente conforme *Notas Explicativas nº 8. (Perdas Prováveis) 17. (Perdas Possíveis)*.

23. Seguros

A Companhia mantém cobertura de seguro por montantes considerados pela Administração suficientes para a cobertura de riscos sobre seus ativos e/ ou responsabilidades. A política de seguro leva em conta a dispersão geográfica e o valor individual dos ativos utilizados e o fato de que a Companhia é prestadora de serviços; logo, não possui grande dependência de ativos tangíveis.

24. Evento subsequente

O Banco Central do Brasil, no dia 09/ 02/ 2024, concedeu autorização para o funcionamento da CREDI-SHOP SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S/A (em constituição), conforme Assembleia Geral de Constituição de 11/ 09/ 2023, tendo com acionista controlador a CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento, detentora de 90% da totalidade do capital social inicial, correspondente a 9.000.000 das ações ordinárias subscritas, sendo todas ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal e de uma só classe, mediante depósito em conta de movimentação especial destinada à vinculação de títulos na forma do Regulamento do SELIC no valor de R\$ 9.000.000,00 (nove milhões de reais).

A companhia celebrou em fevereiro de 2024 acordo com a Prefeitura Municipal de Teresina/ PI para pagamento do ISS, alíquota de 5%, incidente sobre a prestação de serviços decorrentes de Aval, garantia e gestão administrativa, no valor total de R\$ 20.005, esse valor foi reconhecido como provisão para contingência tributária – não recorrente na data-base de 31/ 12/ 2023. A lucratividade da companhia a partir de exercício a ser levantado em 31/ 12/ 2024 será reduzida em 0,9%, mesmo assim, os índices de lucratividade recorrente se mantém alinhados com níveis apurados dos dois últimos exercícios sociais, em torno de 18%, conforme abaixo evidenciado:

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)







	31/12/2023	31/12/2022
Receitas totais líquidas - RTL	166.749	158.858
Lucro Líquido recorrente	28.434	29.947
Lucratividade recorrente - níveis históricos	17,1%	18,9%
Impacto da tributação do ISS na lucratividade:		
Receita com Aval, garantia e gestão administrativa	50.476	46.781
ISS alíquota de 5% (dedutível da base de cálculo do IRPJ e CSLL)	2.524	2.339
(-) Alíquota nominal : 25%IRPJ e 15%de CSLL = 40%	(1.010)	(936)
Efeito líquido no lucro líquido recorrente	1.514	1.403
Redução da lucratividade recorrente	-0,9%	-0,9%

CREDI-SHOP S/A – Instituição de Pagamento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais para os semestres findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de Reais exceto se de outra forma mencionado)

Diretoria Estatutária

Diretora Presidente	 Virgínia de Medeiros Claudino Milani
Diretor Superintendente	 Luís Aécio Germano Magalhães
Diretor Administrativo	 Ismael Francisco Andrade Vilela dos Santos
Diretora de Marketing	 Vera Lúcia de Medeiros Claudino Mello
Diretora de Compliance e Ouvidoria	 Josenice Vieira dos Reis
Diretor de Crédito e Cobrança	 Emerson de Carvalho Breves

Teresina (PI), 04 de abril de 2024



Virgínia de M. C. Milani
Diretora Presidente



Idomá Gomes de Oliveira
Contador: CRC PI – 004874/ O-9 T-PA