

Redecard Sociedade de Crédito Direto S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas

Apresentamos as Demonstrações Contábeis relativas aos períodos de 31/12/2023 e 31/12/2022 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2023 e 01/06 a 31/12 de 2022 para resultado, as quais seguem os dispositivos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN). São Paulo, 26 de fevereiro de 2024.

CNPJ nº 46.743.943/0001-05

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31/12/2023	31/12/2022	Passivo e Patrimônio Líquido	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Circulante e Não Circulante		13.053.447	3.848.052	Circulante e Não Circulante		321.272	43.267
Disponibilidades	2b I	239	2	Outras Obrigações		321.272	43.267
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	2b II	9.015.489	3.848.040	Obrigações Fiscais Correntes	2b III	313.324	42.300
Aplicações no Mercado Aberto		9.015.489	3.848.040	Obrigações Fiscais Diferidas	2b III	12	--
Relações Interfinanceiras		4.031.615	--	Sociais e Estatutárias		7.936	967
Pagamentos e Recebimentos a Liquidar		4.031.615	--	Patrimônio Líquido	4	12.732.175	3.804.785
Outros Créditos		6.104	10	Capital Social		11.804.000	3.704.000
Ativos Fiscais Correntes		194	--	Reservas de Lucros		928.175	100.785
Ativos Fiscais Diferidos	2b III	969	10	Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		13.053.447	3.848.052
Diversos		4.941	10				
Total do Ativo		13.053.447	3.848.052				

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Em milhares de reais)

	Nota	Capital Social	Capital a Integralizar	Reservas de Lucros		Lucros / (Prejuízos) Acumulados		Total
				Legal	Estatutária			
Saldos em 01/07/2023		11.804.000	--	19.162	363.115	--	12.186.277	
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	553.834	553.834	
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	553.834	553.834	
Destinações:								
Reservas		--	--	27.692	518.206	(545.898)	--	
Dividendos		--	--	--	--	(7.936)	(967)	
Saldos em 31/12/2023	4	11.804.000	--	46.854	881.321	--	12.732.175	
Mutações do Período		--	--	27.692	518.206	--	545.898	
Saldos em 01/06/2022		4.000	(4.000)	--	--	--	--	
Aumento / (Redução) de Capital		3.700.000	4.000	--	--	--	3.704.000	
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	101.752	101.752	
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	101.752	101.752	
Destinações:								
Reservas		--	--	5.088	95.697	(100.785)	--	
Dividendos		--	--	--	--	(967)	(967)	
Saldos em 31/12/2022	4	3.704.000	--	5.088	95.697	--	3.804.785	
Mutações do Período		3.700.000	4.000	5.088	95.697	--	3.804.785	
Saldos em 01/01/2023		3.704.000	--	5.088	95.697	--	3.804.785	
Aumento / (Redução) de Capital		8.100.000	--	--	--	--	8.100.000	
Total do Resultado Abrangente		--	--	--	--	835.326	835.326	
Lucro Líquido / (Prejuízo)		--	--	--	--	835.326	835.326	
Destinações:								
Reservas		--	--	41.766	785.624	(827.390)	--	
Dividendos		--	--	--	--	(7.936)	(7.936)	
Saldos em 31/12/2023	4	11.804.000	--	46.854	881.321	--	12.732.175	
Mutações do Período		8.100.000	--	41.766	785.624	--	8.927.390	

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - EM 31/12/2023 E 31/12/2022 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2023 E 01/06 A 31/12 DE 2022 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Redecard Sociedade de Crédito Direto S.A. (REDECARD SCD) é uma sociedade anônima que tem por objeto (i) operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio; (ii) análise de crédito para terceiros; (iii) cobrança de crédito de terceiros; (iv) atuação como representante de seguros na distribuição de seguro por meio de plataforma eletrônica, nos termos da regulamentação do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP); e (v) emissão de moeda eletrônica, nos termos da regulamentação em vigor.

O Capital Social inicial foi integralizado em julho de 2022.

As operações da REDECARD SCD são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integralmente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos correspondentes são absorvidos segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos.

Estas Demonstrações Contábeis foram aprovadas pela Diretoria em 26 de fevereiro de 2024.

NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

a) Base de Preparação

As demonstrações contábeis da empresa foram elaboradas de acordo com a Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638, de 28/12/2007, e Lei nº 11.941, de 27/05/2009 em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN). As informações nas demonstrações contábeis e nas correspondentes notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes inerentes às demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as informações utilizadas pela Administração na sua gestão.

b) Resumo das Principais Políticas Contábeis

I - Caixa e Equivalentes de Caixa

São definidas como caixa e equivalentes de caixa, contas correntes em bancos e aplicações financeiras, que são prontamente conversíveis em caixa, ou seja, possuem prazo original igual ou inferior a 90 dias, e estão sujeitas a um risco insignificante de alteração de valor, considerados no Balanço Patrimonial nas rubricas Disponibilidades, Aplicações em Depósitos Interfinanceiros e Aplicações no Mercado Aberto (Posição Bancada).

II - Aplicações, Captções e Demais Operações Ativas e Passivas

As operações com rendas e encargos prefixados são contabilizadas pelo valor presente. As operações com rendas e encargos pós-fixados ou fluuantes são contabilizadas pelo valor do principal atualizado. As operações contratadas com cláusula de reajuste cambial são contabilizadas pelo valor correspondente em moeda nacional. As operações passivas de emissão própria são apresentadas líquidas dos custos de transação incorridos, quando relevantes, calculadas *pro rata die*.

III - Imposto de Renda e Contribuição Social

Existem dois componentes na provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social: corrente e diferido.

O componente corrente aproxima-se dos impostos a serem pagos ou recuperados no período aplicável.

O componente diferido, representado pelos ativos fiscais diferidos e as obrigações fiscais diferidas, é obtido pelas diferenças entre as bases de cálculo contábil e tributária dos ativos e passivos, no final de cada período.

NOTA 3 - TRIBUTOS

Os tributos são calculados pelas alíquotas abaixo demonstradas e consideram, para efeito das respectivas bases de cálculo, a legislação vigente pertinente a cada encargo.

Imposto de Renda	15,00%	PIS	1,65%
Adicional de Imposto de Renda	10,00%	COFINS	7,60%
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	9,00%	ISS até	5,00%

DIRETORIA

Diretores

André Luis Teixeira Rodrigues	Carlos Henrique Donegá Aida	José Geraldo Franco Ortiz Junior	Rodrigo Andre Leiras Carneiro	Rubens Fogli Netto	Thales Ferreira Silva
Angelo Russomanno Fernandes	Estevo Carcioffi Lanza	Rita Rodrigues Ferreira Carvalho	Rodrigo Eduardo de Faria Penteado	Tatiana Grecco	Vinicius Santana
Badi Maani Shaikhzadeh					

Sede: Av. Engenheiro Armando de Arruda Pereira, 774, Torre Conceição - 10º andar - Jabaquara - CEP 04308-000 - São Paulo - SP

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Acionistas

Redecard Sociedade de Crédito Direto S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Redecard Sociedade de Crédito Direto S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas 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 Redecard Sociedade de Crédito Direto S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração 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 (Bacen) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais)

	Nota	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/06 a 31/12/2022
Receitas da Intermediação				
Financeira		884.324	1.332.847	161.843
Operações de Outros Créditos		236.552	285.658	--
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários e Outros		647.772	1.047.189	161.843
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		884.324	1.332.847	161.843
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais		(61.822)	(83.862)	(9.156)
Outras Despesas Administrativas		(20.539)	(21.721)	(1.631)
Despesas Tributárias	3a II	(41.280)	(62.138)	(7.525)
Outras Despesas Operacionais		(3)	(3)	--
Resultado Operacional		822.502	1.248.985	152.687
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		822.502	1.248.985	152.687
Imposto de Renda e Contribuição Social	3a I	(268.668)	(413.659)	(50.935)
Devidos sobre Operações do Período		(268.672)	(414.628)	(50.935)
Referentes a Diferenças Temporárias		4	969	--
Lucro Líquido / (Prejuízo)		553.834	835.326	101.752
Lucro / (Prejuízo) por lote de mil Ações (Ordinárias) - Básico e Diluído R\$		48,46	94,34	32,96
Média Ponderada da Quantidade de Ações (Ordinárias) em Circulação - Básica e Diluída	4a	11.429.051.967	8.854.034.645	3.087.333.333

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/06 a 31/12/2022
Lucro Líquido / (Prejuízo)	553.834	835.326	101.752
Total de Outros Resultados Abrangentes	--	--	--
Total do Resultado Abrangente	553.834	835.326	101.752

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Em milhares de reais)

	01/07 a 31/12/2023	01/01 a 31/12/2023	01/06 a 31/12/2022
Lucro Líquido / (Prejuízo) Ajustado	556.746	837.196	101.752
Lucro Líquido / (Prejuízo)	553.834	835.326	101.752
Ajustes ao Lucro Líquido / (Prejuízo):	2.912	1.870	--
Tributos Diferidos	(4)	(969)	--
Receita de Atualização / Encargos de Depósitos em Garantia	(175)	(252)	--
Despesa de Atualização / Encargos de Provisões	263	263	--
Constituição / (Reversão) de Provisões para Contingências	2.828	2.828	--
Varição de Ativos e Passivos	(12.174.270)	(12.756.345)	42.290
(Aumento) / Redução em Ativos			
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(8.987.802)	(8.987.802)	--
Relações Interfinanceiras (Ativos / Passivos)	(3.367.623)	(4.031.615)	--
Outros Créditos	(1.839)	(4.873)	(10)
Aumento / (Redução) em Passivos			
Outras Obrigações	265.971	419.409	52.955
Pagamento de Imposto de Renda e Contribuição Social	(82.977)	(151.464)	(10.655)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades Operacionais	(11.617.524)	(11.919.149)	144.042
Aumento de Capital	4a	--	8.100.000
Dividendos Pagos	4b	(967)	(967)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Financiamento	(967)	8.099.033	3.704.000
Aumento / (Diminuição) Líquido em Caixa e Equivalentes de Caixa	2b I (11.618.491)	(3.820.116)	3.848.042
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	11.646.417	3.848.042	--
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	27.926	27.926	3.848.042
Disponibilidades		239	2
Aplicações no Mercado Aberto - Posição Bancada	27.687	3.848.040	

	01/01 a 31/12/2023	31/12/2022
Demonstração do Resultado	1.042.526	161.830
Receitas da Intermediação Financeira	1.047.186	161.830
Outras Receitas / (Despesas) Operacionais	(4.660)	(4.660)

b) Remuneração e Benefícios do Pessoal-Chave da Administração

Os honorários atribuídos aos Administradores da empresa são pagos pelo Conglomerado Itaú Unibanco.

NOTA 6 - INFORMAÇÕES SUPLEMENTARES

a) Gerenciamento de Riscos e Capital

A gestão de riscos e capital é considerada um instrumento essencial para otimizar o uso de recursos e selecionar as melhores oportunidades de negócios, visando a obter a melhor relação Risco x Retorno. Os documentos "Relatório de Acesso Público", que detalham as diretrizes estabelecidas pelo normativo institucional de controle de risco do conglomerado, e não fazem parte das demonstrações contábeis, podem ser visualizados no site www.itaunet.com.br/relacoes-com-investidores, na seção Itaú Unibanco, Governança Corporativa, Regulamentos e Políticas, Relatórios.

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 de uma 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.
- Av