



DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

31 de dezembro de 2024

ÍNDICE

Relatório da administração	3
Relatório dos auditores independentes	4
Balanço patrimonial	8
Demonstração do resultado do exercício	9
Demonstração do resultado abrangente.....	10
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	11
Demonstração dos fluxos de caixa	13
Notas explicativas às demonstrações contábeis	14

Relatório da administração

A administração da Up.p Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A. ("Instituição" ou "Up.p") tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da Instituição relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024, acompanhadas do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis.

A Up.p surgiu para reintermediar o mercado de crédito no Brasil. Somos uma instituição financeira autorizada e regulamentada pelo Banco Central do Brasil, tendo por objeto a realização de operações de empréstimo e de financiamento entre pessoas exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, conforme Resolução do Conselho Monetário Nacional N.º 5.050/2022.

Fundada em 2019, a Up.p é especializada em crédito com garantia e consignado para pessoas físicas. Membro da Associação Brasileira de Crédito Digital ("ABCD"), a fintech tem entre seus principais produtos a Antecipação do Saque-Aniversário do FGTS e oferece empréstimo Consignado para aposentados e pensionistas do INSS. Em 5 anos de mercado, a Up.p já concedeu centenas de milhões de reais em empréstimos para clientes em todo o Brasil.

Em 31 de dezembro de 2024, a Instituição possuía patrimônio líquido de cerca de R\$ 4,1 milhões e apresentou lucro para o exercício no montante de cerca de R\$ 644 mil.

Ficamos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

São Paulo, 28 de fevereiro 2025

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Administradores e Acionistas da
Up.p Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Up.p Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A.** (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Up.p Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A.** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”).

Base para opinião

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

Responsabilidades da administração pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições 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 de 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 administração 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 administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma 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 uma 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 a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de fevereiro de 2025.

CONFIANCE AUDITORES INDEPENDENTES
CRC-SP Nº 2SP022750/O-8



José Júlio de Sousa Pereira
Contador
CRC-SP Nº 1SP094178/O-3

Balço patrimonial

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Balço Patrimonial findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

<u>ATIVO</u>	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>PASSIVO</u>	<u>Nota</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Ativo circulante		8.099	7.377	Passivo circulante		4.873	3.716
Disponibilidades	4	57	159	Depósitos	11	1.846	422
Títulos e valores mobiliários	5	3.886	5.449	Outras Obrigações		3.027	3.294
Carteira própria		3.886	5.449	Fiscais e previdenciárias	12a	690	1.478
				Sociais e estatutárias		612	1.041
Relações Interfinanceiras	6	3.402	422	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		290	74
Créditos vinculados		3.402	422	Diversas	12b	1.435	701
Outros Créditos	7	679	1.262				
Impostos e contribuições a compensar		422	1.065	Patrimônio líquido		4.098	4.066
Crédito tributário		140	170	Capital social	13a	4.011	4.011
Diversos		117	27	Reserva Legal	13b	87	55
Despesas antecipadas	8	75	85				
Despesas antecipadas		75	85				
Permanente		872	405				
Imobilizado	9	689	12				
(-) Depreciação acumulada	9	(63)	(5)				
Intangível	10	759	759				
(-) Amortização acumulada	10	(513)	(361)				
Total do Ativo		8.971	7.782	Total do Passivo		8.971	7.782

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do resultado do exercício

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado o contrário)

	Nota	2º semestre	2024	2023
Receitas da intermediação financeira		18.730	32.580	20.583
Rendas de Intermediação de empréstimos entre Pessoas	14	18.431	31.979	20.203
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5b	299	601	380
Outras receitas/(despesas) operacionais		(17.870)	(31.614)	(16.400)
Despesas de pessoal	15	(2.904)	(4.805)	(2.131)
Despesas operacionais e administrativas	16	(13.129)	(23.605)	(12.305)
Despesas tributárias	17	(1.838)	(3.205)	(1.980)
Outras receitas/(despesas) operacionais		1	1	16
Resultado operacional		860	966	4.183
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		860	966	4.183
Imposto de renda e contribuição social		(318)	(322)	(1.608)
Imposto de renda e contribuição social corrente	18a	(274)	(296)	(1.182)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	18a	(44)	(26)	(426)
Lucro líquido		542	644	2.575
Quantidade de ações	13a	2.025.370	2.025.370	2.025.370
Lucro líquido por ação (R\$)		0,27	0,32	1,27

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do resultado abrangente

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e
semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de Reais)

	Nota	<u>2º semestre</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultado líquido do semestre/exercício		542	644	2.575
Varição no valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda		-	-	-
Resultado abrangente		542	644	2.575

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

	Nota	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de lucros	Lucros/ (prejuízos) acumulados	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2022		4.011	-	-	(1.479)	2.532
Reserva legal	13b	-	55	-	(55)	-
Distribuição de dividendos	13c	-	-	-	(1.041)	(1.041)
Lucro do exercício		-	-	-	2.575	2.575
Saldo em 31 de dezembro de 2023		4.011	55	-	-	4.066
Saldo em 30 de junho de 2024		4.011	60	97	-	4.168
Lucro do semestre		-	-	-	542	542
Reserva legal	13b	-	27	-	(27)	-
Distribuição de dividendos		-	-	-	(612)	(612)
Saldo em 31 de dezembro de 2024		4.011	87	97	(97)	4.098
Saldo em 31 de dezembro de 2023		4.011	55	-	-	4.066
Lucro do exercício		-	-	-	644	644
Reserva legal	13b	-	32	-	(32)	-
Distribuição de dividendos	13c	-	-	-	(612)	(612)
Saldo em 31 de dezembro de 2024		4.011	87	-	-	4.098

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração dos fluxos de caixa

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 e
semestre findo em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de Reais)

	Nota	2º Semestre	2024	2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
Lucro do semestre/exercício		542	644	2.575
Ajustes para:				
Impostos e contribuições correntes	18a	274	296	1.182
Ativo fiscal diferido	18b	44	26	426
Amortização e depreciação	9	124	210	154
Resultado ajustado		984	1.176	4.337
Redução (Aumento) nos ativos e passivos operacionais				
Aumento (Redução) em Títulos e valores mobiliários		940	1.563	(4.067)
Redução (Aumento) em Relações interfinanceiras		(290)	(2.980)	(146)
Redução (Aumento) em outros créditos		(263)	261	(2.243)
Aumento (Redução) despesas antecipadas		1	10	(85)
Redução (Aumento) em depósitos		(846)	1.424	146
Aumento (Redução) em outras obrigações		221	(267)	3.108
Caixa líquido originado (aplicado) nas atividades operacionais		747	1.187	1.050
Fluxo de caixa de atividades de investimento				
Ativo imobilizado	9	(107)	(677)	-
Caixa líquido originado (aplicado) em atividades de investimento		(107)	(677)	-
Fluxo de caixa de atividades de financiamento				
Dividendos	13c	(612)	(612)	(1.041)
Caixa líquido originado (aplicado) em atividades de financiamento		(612)	(612)	(1.041)
Aumento (Redução) Líquido do caixa e equivalentes de caixa		28	(102)	9
Caixa e equivalentes de caixa				
No início do semestre/exercício		29	159	150
No fim do semestre/exercício	4	57	57	159
Aumento líquido do caixa e equivalentes de caixa		28	(102)	9

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A Up.p Sociedade de Empréstimo entre Pessoas S.A. (“Instituição” ou “Up.p”) é constituída na forma de sociedade anônima de capital fechado, domiciliada no Brasil, com sede na Avenida das Nações Unidas, 14.401, Chácara Santo Antônio - São Paulo, São Paulo, Brasil.

A Up.p tem por principal objeto a realização de operações de empréstimo e de financiamento entre pessoas exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, conforme Resolução do Conselho Monetário Nacional N.º 5.050/2022.

A Up.p foi constituída em 22 de maio de 2019, iniciando suas atividades pré-operacionais em 13 de janeiro de 2020 e autorizada a operar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) na forma de Sociedade de Empréstimo entre Pessoas (SEP) em 3 de janeiro de 2020, de acordo com a publicação no diário oficial. A Up.p é uma instituição controlada pela Up.p Holding S.A.

2. Base para elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis da Up.p foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela legislação societária composta por, principalmente, a Lei das Sociedades por Ações n.º 6.404/76, com as alterações introduzidas pela Lei n.º 11.638/07 em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo BACEN, pelo Conselho Monetário Nacional - CMN e pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

Resolução CMN n.º 4.966/2021

Em novembro de 2021, o Conselho Monetário Nacional (CMN) publicou a Resolução n.º 4.966/21, que estabelece novas regras contábeis para instrumentos financeiros com base nos conceitos da norma internacional IFRS 9.

Essa resolução substitui, principalmente, a Resolução CMN n.º 2.682/99 - que define a base de mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa das instituições financeiras desde 1999 - e também as Circulares BACEN n.º 3.068/01 e n.º 3.082/03, aplicáveis aos títulos e aos valores mobiliários.

A resolução CMN n.º 4.966/21 requer, entre outros temas, que as instituições mensurem suas provisões para créditos de liquidação duvidosa com base em conceito de perda esperada.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

As operações de empréstimo e de financiamento entre pessoas por meio de plataforma eletrônica são operações de intermediação financeira em que recursos financeiros coletados dos credores são direcionados aos devedores, após negociação em plataforma eletrônica.

Tais operações devem ser realizadas sem retenção de risco de crédito, direta ou indiretamente, por parte das sociedades de empréstimos entre pessoas e de empresas controladas ou coligadas.

Desta forma, a Up.p não necessitou fazer ajustes devido a Resolução 4.966/21, por não se enquadrar em nenhuma das exigências desta Resolução.

Estas demonstrações contábeis foram aprovadas pela Administração em 28 de fevereiro 2025.

3. Resumo das principais políticas contábeis

As políticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente no exercício e período apresentados nestas demonstrações contábeis.

a. Apuração do resultado: em conformidade com o regime de competência, as receitas e despesas são reconhecidas na apuração do resultado do exercício a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento.

b. Caixa e equivalentes de caixa: estão representados por disponibilidades em moeda nacional.

c. Títulos e valores mobiliários: A carteira de títulos e valores mobiliários está demonstrada pelos seguintes critérios de registro e avaliação contábil:

(i) Títulos para negociação: Adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período. Independentemente do prazo de vencimento, os títulos para negociação são classificados no ativo circulante.

(ii) Títulos mantidos até o vencimento: Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

(iii) Títulos disponíveis para venda: Que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento e são registrados pelo custo

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

d. Ativo intangível: São apresentadas pelo saldo líquido de amortização, composto integralmente pelo desenvolvimento de plataforma digital de uso exclusivo de licenças de direitos autorais e de uso, no montante líquido de R\$ 246 e sua amortização é calculada pelo método linear com base no período em que os direitos geram benefícios (5 anos)

e. Imposto de renda e contribuição social: Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, calculados sobre prejuízo fiscal, base negativa de contribuição social e de adições temporárias, são registrados na rubrica “Outros Créditos - Crédito tributário”.

Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real e da base de cálculo da CSLL do período base.

Os créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de realização, fundamentados através dos estudos técnicos realizadas pela Administração.

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% e a contribuição social é de 16%.

f. Lucro por ação: o lucro por ação da Instituição é calculado dividindo-se o lucro ou prejuízo líquido atribuível aos acionistas pelo número de ações ordinárias e preferenciais totais.

g. Uso de métodos, pressupostos e estimativas: Como parte da preparação das demonstrações financeiras Companhia, a administração faz julgamentos e estimativa que são continuamente revisados e dependem da experiência histórica e de outros fatores, incluindo expectativas razoáveis de eventos futuros. A precisão das demonstrações financeiras pode ser afetada pelas questões mais críticas, descritas a seguir notas:

Nota explicativa 18b - reconhecimento de ativos fiscais diferidos: disponibilidade de lucro tributável futuro contra o qual prejuízos fiscais possam ser utilizados.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Disponibilidades

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depósitos bancários (conta corrente)	57	26
Reservas livres mantidas no Bacen (conta de liquidação)	-	133
Total	<u>57</u>	<u>159</u>

5. Títulos e valores mobiliários

a. Concentração por tipo, classificação e vencimento

Disponível para venda	Vencimento	<u>2024</u>		<u>2023</u>
		Valor de curva	Valor de mercado	Valor de mercado
Carteira Própria				
Certificados de depósitos bancários (i)	10/25	67	67	61
Certificados de depósitos bancários (i)	11/25	62	62	56
Certificados de depósitos bancários (i)	12/25	182	182	164
Certificados de depósitos bancários (i)	01/26	302	302	272
Certificados de depósitos bancários (ii)	dez/25	558	558	502
Cota de fundo de investimento (iii)	sem vencimento	2.715	2.715	4.394
Total		<u>3.886</u>	<u>3.886</u>	<u>5.449</u>

(i) CDB Banco Bradesco, com liquidez diária e indexado ao CDI;

(ii) CDB Banco Daycoval, com liquidez diária e indexado ao CDI.;

(iii) Cota de fundo de investimento Banco Itaú Index Simples Selic Renda Fixa.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

b. Resultado com títulos e valores mobiliários

	<u>2º semestre</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Cotas de fundos de investimentos	192	429	315
Certificados de depósitos bancários	60	116	52
Títulos públicos federais	-	-	13
Aplicações interfinanceiras	47	56	-
Total	299	601	380

6. Relações interfinanceiras

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depósitos de moeda eletrônica no Bacen (i)	1.846	422
Conta de pagamento instantâneo (ii)	1.556	-
Total	3.402	422

(i) Valores recolhidos ao Banco Central do Brasil, na forma da regulamentação em vigor, com base nos saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que constituem patrimônio separado, que não se confunde com o da instituição, conforme art. 12 da Lei nº 12.865, de 9 de outubro de 2013.

(ii) Valores recolhidos ao Banco Central do Brasil realizados pelos titulares de Conta de Pagamentos Instantâneos (Conta PI) no Banco Central do Brasil, para operações de pagamentos instantâneos, na forma da regulamentação vigente.

7. Outros créditos

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Impostos e contribuições a compensar	422	1.065
Crédito tributário (nota 18b)	140	170
Diversos	117	27
Total	679	1.262

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Despesas antecipadas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Carga pré-paga serviço de publicidade online	47	55
Carga pré-paga serviço de comunicação digital	28	30
Total	75	85

9. Imobilizado de uso

<u>Imobilizado 2023</u>	<u>Taxa Anual</u>	<u>Custo</u>	<u>Depreciação acumulada</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Sistema de processamento de dados	20%	12	(5)	7	9
Total		12	(5)	7	9

<u>Imobilizado 2024</u>	<u>Taxa Anual</u>	<u>Custo</u>	<u>Depreciação acumulada</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Instalações	10%	159	(9)	150	-
Móveis e utensílios	10%	104	(6)	98	-
Sistema de processamento de dados	20%	26	(10)	16	7
Equipamento de segurança	10%	10	(1)	9	-
Comunicação	10%	16	(1)	15	-
Benfeitoria em imóveis de terceiros	20%	371	(36)	335	-
Outros	10%	3	-	3	-
Total		689	(63)	626	7

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Intangível

Ativo intangível 2023	% a.a.	Saldo inicial	Adição	Saldo atual
Licenças de direitos autorais e de uso		759	-	759
(-) Amortização acumulada	20%	(209)	(152)	(361)
Total líquido		550	(152)	398

Ativo intangível 2024	% a.a.	Saldo inicial	Adição	Saldo atual
Licenças de direitos autorais e de uso		759	-	759
(-) Amortização acumulada	20%	(361)	(152)	(513)
Total líquido		398	(152)	246

11. Depósitos

	2024	2023
Depósitos em contas de pagamento pré-paga (i)	1.846	422
Total	1.846	422

(i) Saldos de moeda eletrônica mantidos em contas de pagamento pré-pagas, que se constituem patrimônio separado, que não se confunde com o da instituição, conforme art. 12 da Lei nº 12.865, de 9 de outubro de 2013.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Outras obrigações

a. Fiscais e previdenciários

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Impostos e contribuições sobre lucros	292	1.182
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	-	4
Impostos e contribuições sobre salários	138	74
Outros	260	218
Total	<u>690</u>	<u>1.478</u>

b. Diversas

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Contas a pagar	1.169	542
Comissão a pagar	61	39
Diversos	5	120
Total	<u>1.435</u>	<u>701</u>

13. Patrimônio líquido

a. Capital social

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, o capital social da Instituição é de R\$ 4.011, representado por 2.025.370 ações, sendo 1.012.686 ações da espécie ordinária e 1.012.684 ações da espécie preferencial, todas nominativas e sem valor nominal, totalmente subscritas por acionistas domiciliados no país e integralizadas na forma da Lei nº 4.595/64.

Os titulares de ações ordinárias e preferenciais participam, em igualdade de condições, na distribuição de lucros da Instituição. Cada ação ordinária confere ao seu titular o direito a 1 (um) voto nas deliberações sociais da Instituição. A ação preferencial, por sua vez, não tem direito a voto e asseguram a seus titulares as seguintes vantagens:

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(i) prioridade no reembolso do capital, sem prêmio, em caso de liquidação da Instituição, na forma do art. 17, inciso II, da Lei nº 6.404/76; e

(ii) direito de, em eventual alienação de controle, direta ou indiretamente, serem incluídas em oferta pública de aquisição de ações, observando as condições e os prazos previstos na legislação vigente, de modo a lhes assegurar o valor por ação no mínimo igual a 100% (cem por cento) do valor pago por ação ordinária, integrante do bloco de controle, assegurando o dividendo pelo menos igual ao das ações ordinárias, de forma a assegurar-lhe tratamento igualitário àquele dado ao acionista controlador alienante.

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, a Instituição não mantinha ações em tesouraria.

b. Reserva legal

Constituída obrigatoriamente a base de 5% sobre o lucro líquido, limitada a 20% do capital social realizado, conforme legislação vigente.

c. Dividendos

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, deduzido a reserva legal, exceto na ocorrência da hipótese prevista no artigo 202 da Lei 6.404/76 que prevê a possibilidade de retenção de todo lucro pela Instituição. O saldo remanescente, se houver, terá a aplicação que lhe destinar a Assembleia Geral, por proposta da diretoria, observadas às disposições legais.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foi provisionado a título de dividendo o montante de R\$ 612 (R\$ 1.041 em 2023).

14. Receitas de intermediação

	<u>2º semestre</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Intermediação de empréstimos e financiamentos entre pessoas	18.431	31.979	20.203
Total	18.431	31.979	20.203

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Despesas de pessoal

	<u>2º semestre</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Proventos	1.761	2.910	1.273
Encargos sociais	635	1.062	419
Benefícios	508	833	439
Total	<u>2.904</u>	<u>4.805</u>	<u>2.131</u>

16. Despesas operacionais e administrativas

	<u>2º semestre</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Despesa com sistema de processamento de dados	3.166	5.825	2.497
Despesas de propaganda e publicidade	2.701	5.744	3.346
Despesas de serviços de terceiros	2.573	4.629	2.567
Despesa comissão sobre vendas	2.519	3.824	1.928
Despesas de serviços do sistema financeiro	878	1.560	732
Despesas de serviços técnicos especializados	583	1.011	783
Despesa de aluguel	289	379	123
Despesa depreciação e amortização intangível	124	210	154
Outros	296	423	175
Total	<u>13.129</u>	<u>23.605</u>	<u>12.305</u>

17. Despesas tributárias

	<u>2º semestre</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Despesas com ISS	920	1.598	1.010
Despesas com COFINS	749	1.302	823
Despesas com PIS/PASEP	122	212	133
Despesas com Impostos e Taxas Municipais - TFE/IPTU	43	83	4
Outros	4	10	10
Total	<u>1.838</u>	<u>3.205</u>	<u>1.980</u>

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

18. Imposto de renda e contribuição social

a. Demonstrativo do cálculo dos valores de imposto de renda e contribuição social

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	966	4.183
(+) Adições	449	37
(-) Exclusões	(415)	(19)
(-) Compensação 30% sobre lucro líquido	(217)	(1.260)
Base de cálculo (lucro/base negativa)	783	2.941
Alíquota de IRPJ 15%	(117)	(441)
Alíquota adicional IRPJ 10%	(54)	(270)
Alíquota CSLL 16%	(125)	(471)
Despesa de imposto de renda e contribuição social corrente	(296)	(1.182)
Imposto e contribuição social diferido	(26)	(426)
Resultado líquido após imposto de renda e contribuição social	644	2.575

b. Saldo e movimentação de créditos tributários

	<u>Saldo em 2023</u>	<u>Constituição / (Realização)</u>	<u>Saldo em 2024</u>
Prejuízo fiscal e base negativa da contribuição social	113	(113)	-
Programa de alimentação ao trabalhador - PAT	57	83	140
Total dos créditos tributários	170	(30)	140

O ativo fiscal diferido de 31 de dezembro de 2023 foi totalmente revertido no ano de 2024.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Estrutura de gestão de riscos e capital

A Up.p é uma instituição financeira do tipo SEP (Sociedade de Empréstimos entre Pessoas), sendo suas atividades restritas às permitidas pela Resolução CMN 5.050/2022. Estando classificada no Segmento S5, nos termos da Resolução CMN 4.553/2017, que trata da segmentação das instituições financeiras para fins de aplicação proporcional da regulação prudencial, a Up.p está sujeita às restrições de tomada de riscos da Resolução CMN 4.606/17, tendo, portanto, um perfil de risco simplificado.

O Gerenciamento de Risco e Capital é feito de forma integrada, a fim de direcionar os esforços ao gerenciamento dos riscos relevantes.

A Estrutura de Gerenciamento de Riscos e Capital atua de forma independente das áreas que fazem a gestão efetiva dos riscos, atuando no monitoramento e na supervisão, a fim de garantir que a tomada de riscos esteja em linha com o apetite de risco da Instituição.

Os requerimentos de capital estão sob a vigência da Resolução CMN 4.606/17 e são gerenciados continuamente, tais como:

- RWA de Risco de Crédito Simplificado
- RWA de Risco Operacional Simplificado
- RWA de Risco de Câmbio Simplificado

Apresentamos abaixo os dados quantitativos relevantes sobre os elementos incluídos na gestão do capital:

Descrição	2024
Patrimônio De Referência (PRS5)	3.712
RWA Simplificado	9.099
Patrimônio de Referência Mínimo Requerido	1.546
Margem sobre o PR Requerido	2.165
Margem para Imobilização	1.230
Margem para o Limite de Exposição por Cliente	316
Margem para o Limite de Exposições Concentradas	21.659
Índice de Basileia	40,8%
Índice de Basileia Mínimo	17,0%

Todos os limites de capital foram cumpridos no exercício.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Análise de sensibilidade

Como já citado anteriormente, a Instituição tem por principal objeto a realização de operações de empréstimo e de financiamento entre pessoas exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, conforme Resolução do Conselho Monetário Nacional N.º 5.050/2022, não assumindo, dessa forma, risco de crédito.

Quando se trata de Risco de Liquidez, a Instituição, além das necessidades básicas para a manutenção da empresa (e.g. pagamento de funcionários, fornecedores) não possui outras obrigações.

Os ativos são principalmente compostos de certificados de depósito bancários com liquidez diária e indexados ao CDI, títulos do governo indexado à SELIC (Letras Financeiras do Tesouro - LFTs) e de cotas de fundos de investimentos que investem em ativos indexados à SELIC e sem risco de crédito, dado que o fundo de investimento apenas possui ativos com risco soberano do Tesouro Nacional.

Observado o disposto na Nota 3g, o balanço da Instituição não apresenta sensibilidade significativa nas estimativas do valor de ativos e passivos financeiros, pois apenas possui instrumentos líquidos e certos.

21. Transações com partes relacionadas

Conforme Resolução CMN N.º 4.818, a divulgação de informações sobre partes relacionadas deve observar o Pronunciamento Técnico CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - aprovado pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A Instituição possui como objeto a realização de operações de empréstimos e de financiamento entre pessoas exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, realizando a intermediação financeira entre credores e devedores (“Operações”), conforme Resolução CMN. N.º 5.050/2022.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, não houve transações intermediadas pela Instituição nas quais os devedores das Operações eram partes relacionadas. No mesmo exercício, não houve transações intermediadas pela Instituição, nas quais os credores das Operações eram partes relacionadas.

Adicionalmente, no exercício findo em 31 de dezembro de 2024, a Instituição possuía R\$ 3 em Depósitos (Nota 11) com partes relacionadas, em condições equivalentes aos demais clientes da Instituição, que referem-se a acionistas controladores da Instituição, pessoal-chave da Administração da Instituição e de entidades relacionadas, bem como a entidades relacionadas a estes, realizadas em

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A.

Exercícios findos em 31 de dezembro 2024 e 2023 e semestre findo em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

termos equivalentes aos que prevalecem em transações entre partes independentes.

Ainda, no exercício findo em 31 de dezembro de 2024, houve transações com partes relacionadas decorrentes de prestação de serviços à Instituição no montante de R\$ 186 (R\$ 0 em 2023), que refere-se a pessoal-chave da Administração de entidade relacionada à Instituição, realizadas em termos equivalentes aos que prevaleceriam em transações entre partes independentes.

De acordo com o Estatuto Social da Instituição, é de responsabilidade dos acionistas, em Assembleia Geral, estabelecer a remuneração, os benefícios indiretos e os demais incentivos dos Diretores da Instituição. Os honorários e benefícios da Diretoria no exercício de 2024 foram no montante de R\$ 1.224 e R\$ 72, respectivamente (R\$ 496 e R\$ 48, respectivamente, no exercício de 2023).

A Instituição não oferece benefícios de longo prazo, de pós-emprego, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da Administração.

22. Eventos subsequentes

Não houve ocorrência de eventos subsequentes após a data de encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

Diretoria

Gilberto Veiga de Novais
Contador
CRC: 1SP206578/O-7

* * *