

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

31 de dezembro de 2021

# ÍNDICE

Relatório da administração	3
Balanço patrimonial	5
Demonstração do resultado do exercício	6
Demonstração do resultado abrangente	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstração dos fluxos de caixa	9

### 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 2021, acompanhadas do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis.

A Up.p surgiu para reintermediar o mercado de crédito no Brasil, para que pessoas possam investir em pessoas e nas ideias que movem o 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 4.656/2018.

Em 31 de dezembro de 2021, a Instituição possuía patrimônio líquido de cerca de R\$ 3,1 milhões e apresentou prejuízo para o exercício no montante de cerca de R\$ 487 mil.

Ficamos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

São Paulo, 25 de março de 2022



# 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 2021 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 2021, 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.
- Concluímos 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, 25 de março de 2022.

CONFIANCE AUDITORES INDEPENDENTES CRC-SP N° 2SP022750/O-8

José Júlio de Sousa Pereira Contador

CRC-SP N° 1SP094178/O-3

## Balanço patrimonial

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A. Balanço Patrimonial findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de Reais)

ATIVO	<u>Nota</u>	2021	2020	PASSIVO	Nota	2021	2020
Ativo circulante	-	3.408	2.176	Passivo circulante		721	193
Disponibilidades	4	83	9	Depósitos	10	471	165
Títulos e valores mobiliários	5	2.367	1.819	Outras Obrigações	11a/b	250	28
Carteira própria		2.367	1.819	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		35	-
				Fiscais e previdenciárias		84	12
Relações Interfinanceiras	6	471	165	Provisão para pagamentos a efetuar		58	-
Créditos vinculados		471	165	Diversas		73	16
Outros Créditos	7	487	183	Patrimônio líquido		3.196	2.221
Diversos		487	183	Capital social	12a	4.011	2.550
				(-) Prejuízo acumulado		(814)	(327)
Permanente		509	238	•		, ,	, ,
Imobilizado	8	12	_	(-) Ajustes de avaliação patrimonial	12b	(1)	(2)
(-) Depreciação acumulada		(1)	-	, ,		( )	( )
Intangível	9	570	242				
(-) Amortização acumulada		(72)	(4)				
Total do Ativo		3.917	2.414	Total do Passivo		3.917	2.414

### Demonstração do resultado do exercício

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

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021, semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 13 de janeiro de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado o contrário)

	Nota	2° semestre	2021	2020
Receitas da intermediação financeira		1.570	1.825	80
Rendas de Intermediação de empréstimos entre Pessoas Resultado de operações com títulos e valores	13	1.491	1.719	38
mobiliários	5b	79	106	42
Outras receitas/(despesas) operacionais		(2.039)	(2.613)	(496)
Receitas de prestação de serviços		1	1	-
Despesas de pessoal	14	(678)	(991)	(567)
Despesas administrativas	15	(1.362)	(1.711)	(161)
Despesas tributárias	16	(160)	(186)	(10)
Outras receitas/(despesas) operacionais	17	160	274	242
Resultado operacional		(469)	(788)	(416)
Resultado não operacional				(93)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(469)	(788)	(509)
Imposto de renda e contribuição social		168	301	182
Imposto de renda e contribuição social diferidos	18	168	301	182
Prejuízo líquido		(301)	(487)	(327)
Quantidade de ações Prejuízo líquido por ação (R\$)	10a	2.025.370 (0,15)	2.025.370 (0,24)	1.966.178 (0,17)

## Demonstração do resultado abrangente

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

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021, semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 13 de janeiro de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020 (Em milhares de Reais)

	Nota	2° semestre	2021	2020
Resultado líquido do período		(301)	(487)	(327)
Variação no valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda	10b	(1)	(1)	(2)
Resultado abrangente		(302)	(488)	(329)

## Demonstração das mutações do patrimônio líquido

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

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021, semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 13 de janeiro de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de Reais)

	Nota	Capital Social	Ajustes de avaliação patrimonial	Prejuízos acumulados	Total
Saldo em 30 de junho de 2021		4.011	(2)	(513)	3.496
Aumento de capital	10a	-	-	-	-
Títulos disponíveis para venda	10b	-	1	-	1
Prejuízo do semestre		<u>-</u>	-	(301)	(301)
Saldo em 31 de dezembro de 2021		4.011	(1)	(814)	3.196
Saldo em 31 de dezembro de 2020		2.550	(2)	(327)	2.221
Aumento de capital	10a	1.461	-	-	1.461
Títulos disponíveis para venda	10b	-	1	-	1
Prejuízo do exercício		<u> </u>	<u>-</u>	(487)	(487)
Saldo em 31 de dezembro de 2021		4.011	(1)	(814)	3.196
Saldo em 13 de janeiro de 2020 (início das atividades)		-	-	-	-
Subscrição de capital	11a	1.850	-	-	1.850
Aumento de capital	11a	700	-	-	700
Ajuste ao valor de mercado - TVM	11b	-	-	(2)	(2)
Prejuízo do período		<u> </u>	(327)		(327)
Saldo em 31 de dezembro de 2020		2.550	(327)	(2)	2.221

## Demonstração dos fluxos de caixa

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

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021, semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 13 de janeiro de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020 (Em milhares de Reais)

	Nota	2° Semestre	2021	2020
Fluxo de caixa das atividades operacionais (Prejuízo) do exercício/semestre Ajustes para:		(301)	(487)	(327)
Ativo fiscal diferido Amortização acumulada	16 9	(168) 43	(301) 69	(182) 4
Resultado ajustado		(426)	(719)	(505)
Redução (Aumento) nos ativos e passivos operacionais Redução (Aumento) em Títulos e valores mobiliários Redução (Aumento) em Relações interfinanceiras Redução (Aumento) em Outros créditos Aumento (Redução) em Depósitos Aumento (Redução) em Outras obrigações		545 141 - (141) 149	(548) (306) (3) 306 222	(1.819) (165) (1) 165 28
Caixa líquido originado (aplicado) nas atividades operacionais		268	(1.048)	(2.297)
Fluxo de caixa de atividades de investimento				
Ativo imobilizado Ativo intangível	9 9	(12) (214)	(12) (328)	(242)
Caixa líquido originado (aplicado) em atividades de investimento		(226)	(340)	(242)
Fluxo de caixa de atividades de financiamento				
Subscrição de capital Aumento de capital Ajuste de avaliação patrimonial	10a 10a	- - 1	1.461 1	1.850 700 (2)
Caixa líquido originado (aplicado) em atividades de financiamento		1	1.462	2.548
Aumento (Redução) Líquido do caixa e equivalentes de caixa		43	74	9
Caixa e equivalentes de caixa No início do exercício/semestre No fim do exercício/semestre Aumento líquido do caixa e equivalentes de caixa	4	40 83 43	9 83 <b>74</b>	- 9 <u>9</u>

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A. Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021 (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 Rua São Tomé, 119 - 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 4.656/2018.

A Up.p foi constituída em 22 de maio de 2019, iniciando suas atividades préoperacionais 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 por Gabriel Campos Pérgola, Guilherme Lombardi Junior e Roger Keiti Sasazaki.

# 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 nº 6.404/76, com as alterações introduzidas pela Leis nº 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.

Estas demonstrações contábeis foram aprovadas pela Administração em 25 de março de 2022.

#### 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.

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

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- c. Títulos e valores mobiliários: A carteira de títulos e valores mobiliários está demonstrada pelos seguintes critérios de registo e avaliação contábil:
- (i) Títulos para negociação: Adquiridos com o propósito de serem ativa 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 registados pelo custo 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 apresentavas 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 de R\$ 498 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 registados na rubrica "Outros Créditos Diversos".

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 20%.

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

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

- **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: na preparação destas demonstrações contábeis, a Administração utilizou métodos, pressupostos e estimativas que afetam os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Os métodos, pressupostos e estimativas são revisados de forma contínua e as revisões são reconhecidas prospectivamente. As informações sobre as incertezas relacionadas ao uso de métodos, pressupostos e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material nos exercícios seguintes estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

 Nota explicativa 16 - reconhecimento de ativos fiscais diferidos: disponibilidade de lucro tributável futuro contra o qual prejuízos fiscais possam ser utilizados.

#### 4. Disponibilidades

	2021	2020
Depósitos bancários (conta corrente)	6	4
Reservas livres mantidas no Bacen (conta de liquidação)	77	5
Total	83	9

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A. Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### 5. Títulos e valores mobiliários

#### a. Concentração por tipo, classificação e vencimento

Disponível para venda			2021	2020
	Vencimento	Valor de curva	Valor de mercado	Valor de mercado
Carteira Própria				
Títulos públicos federais (i)	mar/22	2.235	2.234	1.816
Certificados de depósitos bancários (ii)	fev/23	30	30	3
Cota de fundo de investimento (iii)	sem vencimento	103	103	-
Total		2.368	2.367	1.819

- (i) Letras Financeiras do Tesouro (LFT), custodiadas no Banco Itaú;
- (ii) CDB Fácil Banco Bradesco, com liquidez diária;
- (iii) Cota de fundo de investimento Banco Itaú Index Simples Selic Renda Fixa.

#### b. Resultado com títulos e valores mobiliários

_	2° semestre	2021	2020
Títulos públicos federais	68	92	40
Cotas de fundos de investimentos	11	14	1
Total	79	106	41

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

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### 6. Relações interfinanceiras

	2021	2020
Depósitos de moeda eletrônica no Bacen (i)	471	165
Total	471	165

(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.

#### 7. Outros créditos

	2021	2020
Crédito tributário (nota 16) Impostos e contribuições a compensar	483	182
impostos e contribuições a compensar	4	1
Total	487	183

#### 8. Imobilizado de uso

Ativo imobilizado	% a.a.	Saldo inicial	Adição	Saldo atual
Sistema de processamento de dados	·	-	12	12
(-) Depreciação acumulada	10%	-	(1)	(1)
Total líquido		-	11	11

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

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### 9. Intangível

% a.a.	Saldo inicial em 31/12/2020	Adição	Saldo atual em 31/12/2021
	242	328	570
20%	(4)	(68)	(72)
	238	260	498
	a.a.	a.a. 31/12/2020 242 20% (4)	inicial em Adição 31/12/2020 242 328 20% (4) (68)

#### 10. Depósitos

	2021	2020
Depósitos em contas de pagamento pré-paga (i)	471	165
Total	471	165

<sup>(</sup>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.

#### 11. Outras obrigações

#### a. Fiscais e previdenciários

	2021	2020
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	35	-
Impostos e contribuições sobre salários  Total	84 <b>119</b>	12
lotal		12

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

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### b. Diversos

	2021	2020
Provisão para pagamentos a efetuar	58	-
Comissão de correspondentes a pagar Diversas	50 23 <b>73</b>	16 16
Total	131	16

#### 12. Patrimônio líquido

#### a. Capital social

Em 31 de dezembro de 2021, 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.

Em 31 de dezembro de 2020, o capital social da Instituição era de R\$ 2.550, representado por 1.966.178 ações, sendo 986.316 ações da espécie ordinária e 979.862 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.

Conforme Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária de 31 de abril de 2021 foi deliberado o aumento do Capital Social de R\$ 2.550 para R\$ 4.011, com integralização em dinheiro pelos acionistas no montante de R\$ 1.461, correspondentes à emissão de 59.192 ações preferenciais, sem valor nominal, todas nominativas e sem direito a voto. Esse aumento de capital foi aprovado pelo Banco Central do Brasil em 28 de abril de 2021.

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:

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

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021 (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 2021 e 2020, a Instituição não mantinha ações em tesouraria.

#### b. Ajustes de Avaliação Patrimonial

Refere-se ao valor do ajuste a valor de mercado relativo aos títulos públicos representados por Letras Financeiras do Tesouro (LFT).

#### 13. Receitas de intermediação

	2° semestre	2021	2020
Intermediação de empréstimos e financiamentos entre pessoas	1.491	1.719	38
Total	1.491	1.719	38

#### 14. Despesas de pessoal

	2° semestre	2021	2020
Proventos	493	738	455
Encargos sociais	138	192	95
Benefícios	47	61	17
Total	678	991	567

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A. Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

#### 15. Outras despesas administrativas

	2° semestre	2021	2020
Despesa de aluguel Despesa com sistema de processamento de dados Despesas de propaganda e publicidade	38 73 3	75 90 93	19 5 62
Despesas de serviços do sistema financeiro	39	70	12
Despesas de serviços técnicos especializados	145	213	24
Despesas de serviços de terceiros	48	70	9
Despesa com amortização intangível	42	68	4
Despesa comissão sobre vendas - correspondente			
bancário	951	997	-
Outros	23	35	26
Total	1.362	1.711	161

### 16. Despesas tributárias

	2° semestre	2021	2020
Despesas com PIS/PASEP Despesas com COFINS Despesas com ISS	10 63 74	11 73 85	1 3 2
Despesas com Impostos e Taxas Municipais - TFE Despesas com Impostos e Taxas Estaduais - Custas	1	3	3
Judiciais Outros	11 1	11 3	1
Total	160	186	10

#### 17. Outras receitas operacionais

	2° semestre	2021	2020
Reversão de provisões operacionais (i)	160	274	242
Total	160	274	242

UP.P SOCIEDADE DE EMPRÉSTIMO ENTRE PESSOAS S.A. Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

(i) Refere-se basicamente a reversão com custos de folha de pagamento relacionados ao desenvolvimento da plataforma digital, reclassificado para ativo intangível.

#### 18. Imposto de renda e contribuição social

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

	2° semestre	2021	2020
Resultado antes do imposto de renda e			
contribuição social	(469)	(788)	(509)
Imposto de renda e contribuição social diferido Resultado depois do imposto de renda e	168	301	182
contribuição social	(301)	(487)	(327)

#### b. Saldo e movimentação de créditos tributários

	Saldo em 31/12/2020	Constituição / (Realização)	Saldo em 31/12/2021
Prejuízo fiscal e base negativa da contribuição social	182	119	301
Total dos créditos tributários	182	119	301

O ativo fiscal diferido demonstrado no quadro acima contabilizado em 31 de dezembro de 2021, no montante de R\$ 301 (R\$ 182 em 2020), foi constituído sobre prejuízo fiscal / base negativa da CSLL no montante de R\$ 781 (R\$ 179 em 2020) e sobre o programa de alimentação ao trabalhador PAT no montante de R\$ 3 (R\$ 3 em 2020). A expectativa de realização dos Créditos Tributários sobre Prejuízo Fiscal e Base Negativa de Contribuição Social da Up.p é até o ano de 2025 com base nas projeções de lucros tributáveis.

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

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021 (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 4.656/18. 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	2021
Patrimônio De Referência (PRS5)	2.215
RWA Simplificado	244
Patrimônio de Referência Mínimo Requerido	40
Margem sobre o PR Requerido	2.176
Margem para Imobilização	1.096
Margem para o Limite de Exposição por Cliente	554
Margem para o Limite de Exposições Concentradas	13.292
Índice de Basiléia	909,7%
Índice de Basiléia Mínimo	15,0%
Todos os limites de capital foram cumpridos no período.	

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

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021 (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 4.656/2018, 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 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 4.636, 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 4.656.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, não houve transações intermediadas pela Instituição nas quais os devedores das Operações eram partes relacionadas. No mesmo período, houve transações intermediadas pela Instituição, no valor de R\$ 248, nas quais os credores das Operações eram partes relacionadas.

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

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

No período de 13 de janeiro de 2020 (data de início das atividades) a 31 de dezembro de 2020, não houve transações intermediadas pela Instituição nas quais os devedores das Operações eram partes relacionadas. No mesmo período, houve transações intermediadas pela Instituição, no valor de R\$ 506, nas quais os credores das Operações eram partes relacionadas. Adicionalmente, no exercício findo em 31 de dezembro de 2020, a Instituição possuía R\$ 30 em Depósitos (Nota 10) com partes relacionadas.

As transações entre partes relacionadas supracitadas referem-se a acionistas controladores da Instituição e pessoal-chave da Administração, realizadas em termos equivalentes aos que prevalecem em transações entre partes independentes.

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 2021.

\* \* :