

Demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas

Para os períodos de três e seis meses
findos em 30 de junho de 2024.

Nu Holdings Ltd.

nu

Demonstrações do Resultado Intermediárias Condensadas Consolidadas

Para os períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de dólares, exceto lucro (prejuízo) por ação)

	Nota	Período de três meses findo em		Período de seis meses findo em	
		30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Receita de juros e ganhos (perdas) sobre instrumentos financeiros	6	2.383.307	1.500.225	4.663.555	2.755.679
Receita de tarifas e comissões	6	465.384	368.415	921.037	731.628
Receita total		2.848.691	1.868.640	5.584.592	3.487.307
Juros e outras despesas financeiras	6	(665.191)	(453.426)	(1.325.906)	(893.638)
Despesas com transações	6	(64.310)	(42.797)	(127.258)	(95.575)
Despesas com provisão para perdas de crédito	7	(759.765)	(590.434)	(1.590.484)	(1.065.229)
Custo total dos serviços financeiros e transacionais prestados		(1.489.266)	(1.086.657)	(3.043.648)	(2.054.442)
Lucro bruto		1.359.425	781.983	2.540.944	1.432.865
Despesas operacionais					
Suporte ao cliente e operações	8	(162.917)	(113.309)	(313.529)	(221.124)
Despesas gerais e administrativas	8	(326.555)	(256.408)	(652.607)	(493.289)
Despesas de marketing	8	(47.751)	(33.923)	(94.578)	(53.195)
Outras receitas (despesas)	8	(96.781)	(54.366)	(176.272)	(97.651)
Total das despesas operacionais		(634.004)	(458.006)	(1.236.986)	(865.259)
Lucro antes dos tributos sobre o lucro		725.421	323.977	1.303.958	567.606
Tributos sobre o lucro					
Impostos correntes	29	(424.009)	(263.071)	(839.051)	(468.935)
Impostos diferidos	29	185.860	163.960	401.179	267.946
Total dos tributos sobre o lucro		(238.149)	(99.111)	(437.872)	(200.989)
Lucro do período		487.272	224.866	866.086	366.617
Lucro por ação - básico	9	0,1018	0,0475	0,1812	0,0777
Lucro por ação - diluído	9	0,0998	0,0464	0,1776	0,0758
Número médio ponderado de ações em circulação - básico (em milhares de ações)	9	4.788.239	4.730.272	4.780.762	4.719.948
Número médio ponderado de ações em circulação - diluídas (em milhares de ações)	9	4.880.953	4.843.835	4.875.519	4.833.455

Demonstrações do Resultado Abrangente Intermediárias Condensadas Consolidadas

Para os períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de dólares)

	Nota	Período de três meses findo em		Período de seis meses findo em	
		30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Lucro do período		487.272	224.866	866.086	366.617
Outros resultados abrangentes:					
Parcela efetiva das mudanças no valor justo		30.117	13.690	75.625	15.685
Mudanças no valor justo reclassificadas para o resultado		(8.871)	(12.549)	(24.369)	(15.423)
Tributos diferidos		(9.084)	2.356	(12.392)	5.382
Hedge de fluxo de caixa	19	12.162	3.497	38.864	5.644
Mudanças no valor justo		(11.770)	(1.820)	(9.550)	8.504
Tributos diferidos		1.455	(978)	(84)	(793)
Ativos financeiros ao valor justo através de outros resultados abrangentes		(10.315)	(2.798)	(9.634)	7.711
Ajuste de conversão de moeda em entidades estrangeiras		(420.428)	140.710	(492.397)	251.215
Total de outros resultados abrangentes que podem ser reclassificados para o resultado posteriormente		(418.581)	141.409	(463.167)	264.570
Mudanças no valor justo - ajuste de crédito da própria Companhia	20	(21)	23	(39)	68
Total de outros resultados abrangentes que não serão reclassificados para o resultado posteriormente		(21)	23	(39)	68
Total de outros resultados abrangentes, líquidos de impostos		(418.602)	141.432	(463.206)	264.638
Total de resultados abrangentes do período, líquido de impostos		68.670	366.298	402.880	631.255

Balanços Patrimoniais Intermediários Condensados Consolidados

Em 30 de junho de 2024 e 31 dezembro de 2023
(Em milhares de dólares)

	Nota	30/06/2024	31/12/2023
Ativo			
Caixas e equivalentes de caixa	11	8.530.383	5.923.440
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado		841.256	389.875
<i>Títulos e valores mobiliários</i>	12	813.390	368.574
<i>Instrumentos financeiros derivativos</i>	19	27.538	20.981
<i>Garantia para operações de cartão de crédito</i>	22	328	320
Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes		8.156.073	8.805.745
<i>Títulos e valores mobiliários</i>	12	8.156.073	8.805.745
Ativos financeiros ao custo amortizado		24.262.748	24.988.919
<i>Recebíveis de cartão de crédito</i>	13	12.027.336	12.414.133
<i>Empréstimos a clientes</i>	14	4.008.201	3.202.334
<i>Depósitos compulsórios e outros em bancos centrais</i>	15	6.665.907	7.447.483
<i>Outros recebíveis</i>	16	954.047	1.689.030
<i>Outros ativos financeiros</i>		126.015	131.519
<i>Títulos e valores mobiliários</i>	12	481.242	104.420
Outros ativos	17	551.659	936.209
Ativos fiscais diferidos	29	1.700.803	1.537.835
Ativos de direito de uso		24.972	30.459
Imobilizado		31.244	39.294
Ativo intangível	18	305.990	295.881
Ágio	18	397.602	397.538
Total do ativo		44.802.730	43.345.195

	Nota	30/06/2024	31/12/2023
Passivo			
Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado		639.479	242.615
<i>Instrumentos financeiros derivativos</i>	19	16.131	28.173
<i>Instrumentos elegíveis a capital</i>	20	3.690	3.988
<i>Compromissos de recompra</i>		619.658	210.454
Passivos financeiros ao custo amortizado		35.861.438	34.582.759
<i>Depósitos</i>	21	25.228.578	23.691.130
<i>Valores a repassar à rede</i>	22	8.896.941	9.755.285
<i>Empréstimos e financiamentos</i>	23	1.735.919	1.136.344
Salários, abonos e encargos sociais		200.784	166.876
Obrigações fiscais		582.477	1.300.845
Passivos de arrendamento		31.223	36.942
Provisão para processos judiciais e administrativos	24	16.322	8.082
Receita diferida	25	62.695	68.360
Outros passivos	26	484.872	532.331
Total do passivo		37.879.290	36.938.810

Patrimônio líquido			
Capital social	30	84	84
Reserva de prêmio na subscrição de ações	30	4.975.369	4.972.922
Lucros acumulados	30	2.254.763	1.276.949
Outros resultados abrangentes	30	(306.776)	156.430
Total do patrimônio líquido		6.923.440	6.406.385
Total do passivo e patrimônio líquido		44.802.730	43.345.195

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido Intermediárias Condensadas Consolidadas

Para o período de seis meses findo em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de dólares)

	Atribuível aos controladores								
	Nota	Capital social	Reserva de prêmio na subscrição de ações	Lucros acumulados	Outros resultados abrangentes				Total do patrimônio líquido
					Reserva de ajuste de conversão	Reserva de hedge de fluxo de caixa	Ativos financeiros a VJORA	Ajuste de risco de crédito da própria companhia	
Saldos em 31 de dezembro de 2023		84	4.972.922	1.276.949	135.497	12.417	7.998	518	6.406.385
Lucro do período		–	–	866.086	–	–	–	–	866.086
Pagamentos baseados em ações, líquido de ações retidas para impostos de funcionários	10	–	–	110.618	–	–	–	–	110.618
Ações emitidas para provedores de serviços	30	–	–	1.110	–	–	–	–	1.110
Opções de ações exercidas	30	–	2.447	–	–	–	–	–	2.447
Outros resultados abrangentes, líquidos de impostos	30								
<i>Hedge de fluxo de caixa</i>		–	–	–	–	38.864	–	–	38.864
<i>Mudanças no valor justo - ativos financeiros ao VJORA</i>		–	–	–	–	–	(9.634)	–	(9.634)
<i>Ajuste de conversão de moeda em entidades estrangeiras</i>		–	–	–	(492.397)	–	–	–	(492.397)
<i>Ajuste do risco de crédito da própria companhia</i>		–	–	–	–	–	–	(39)	(39)
Saldos em 30 de junho de 2024		84	4.975.369	2.254.763	(356.900)	51.281	(1.636)	479	6.923.440

	Atribuível aos controladores								
	Nota	Capital social	Reserva de prêmio na subscrição de ações	Lucros (prejuízos) acumulados	Outros resultados abrangentes				Total do patrimônio líquido
					Reserva de ajuste de conversão	Reserva de hedge de fluxo de caixa	Ativos financeiros a VJORA	Ajuste de risco de crédito da própria companhia	
Saldos em 31 de dezembro de 2022		83	4.963.774	64.577	(108.356)	(7.486)	(22.298)	489	4.890.783
Lucro do período		–	–	366.617	–	–	–	–	366.617
Pagamentos baseados em ações, líquido de ações retidas para impostos de funcionários	10	–	–	94.015	–	–	–	–	94.015
Ações emitidas para provedores de serviços	30	–	–	21.533	–	–	–	–	21.533
Emissão de ações	30	1	(1)	–	–	–	–	–	–
Opções de ações exercidas	30	–	7.013	–	–	–	–	–	7.013
Outros resultados abrangentes, líquidos de impostos	30								
<i>Hedge de fluxo de caixa</i>		–	–	–	–	5.644	–	–	5.644
<i>Mudanças no valor justo - ativos financeiros ao VJORA</i>		–	–	–	–	–	7.711	–	7.711
<i>Ajuste de conversão de moeda em entidades estrangeiras</i>		–	–	–	251.215	–	–	–	251.215
<i>Ajuste do risco de crédito da própria companhia</i>		–	–	–	–	–	–	68	68
Saldos em 30 de junho de 2023		84	4.970.786	546.742	142.859	(1.842)	(14.587)	557	5.644.599

Demonstrações dos Fluxos de Caixa Intermediárias Condensadas Consolidadas

Para o período de seis meses findo em 30 de junho de 2024 e 2023
(Em milhares de dólares)

	Nota	30/06/2024	30/06/2023
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Reconciliação do lucro com os fluxos de caixa líquidos das atividades operacionais:			
Lucro do período		866.086	366.617
Ajustes:			
Depreciação e amortização	8	36.798	27.156
Despesas com provisão para perdas de crédito	7	1.718.490	1.106.800
Tributos diferidos	29	(401.179)	(267.946)
Provisão para processos judiciais e administrativos		10.234	2.502
Perdas não realizadas sobre outros investimentos		–	21.720
Perdas (ganhos) não realizadas sobre instrumentos financeiros		(26.457)	51.705
Juros incorridos		72.938	40.139
Pagamento baseado em ações		158.848	116.850
Outros		2.327	–
		2.438.085	1.465.543
Variação de ativos e passivos operacionais:			
Títulos e valores mobiliários		(165.656)	2.221.786
Depósitos compulsórios e outros em bancos centrais		859.724	(46.123)
Recebíveis de cartão de crédito		(2.444.542)	(3.246.823)
Outros ativos		426.486	163.262
Empréstimos a clientes		(2.899.339)	(1.245.332)
Outros recebíveis		809.346	(778.678)
Depósitos		1.691.175	2.100.527
Valores a repassar à rede		(951.820)	655.859
Receita diferida		(6.231)	12.455
Outros passivos		716.369	197.455
Juros pagos		(56.364)	(36.152)
Imposto de renda pago		(1.058.283)	(410.151)
Juros recebidos		2.738.859	740.431
Fluxos de caixa gerado nas atividades operacionais		2.097.809	1.794.059
Fluxos de caixa de atividades de investimento			
Aquisição de imobilizado		3.401	(11.403)
Aquisição e desenvolvimento de intangíveis		(43.611)	(87.257)
Fluxo de caixa utilizado nas atividades de investimento		(40.210)	(98.660)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Recursos provenientes de empréstimos e financiamentos	23	813.014	95.419
Pagamentos de empréstimos e financiamentos	23	(93.964)	(10.546)
Pagamentos de arrendamento		(3.567)	(3.803)
Exercício de opções de ações	30	2.447	7.013
Fluxos de caixa gerado nas atividades de financiamento		717.930	88.083
Variação de caixas e equivalentes de caixa		2.775.529	1.783.482
Caixa e equivalentes de caixa			
Caixa e equivalentes de caixa - início do período	11	5.923.440	4.172.316
Variação cambial sobre caixa e equivalentes de caixa		(168.586)	219.251
Caixa e equivalentes de caixa - fim do período	11	8.530.383	6.175.049
Aumento do caixa e equivalentes de caixa		2.775.529	1.783.482
Transações não caixa			
Ações emitidas para provedores de serviços		1.110	21.533

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Intermediárias Condensadas Consolidadas

(Em milhares de dólares norte-americanos, salvo especificação de outra forma)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Nu Holdings Ltd. (“Companhia” ou “Nu Holdings”) foi constituída como uma Companhia isenta de acordo com a Legislação Societária das Ilhas Cayman em 26 de fevereiro de 2016. A Companhia está sediada em Willow House, quarto andar, Cricket Square, Grand Cayman - Ilhas Cayman. A Nu Holdings não possui atividades operacionais com clientes.

As ações da Companhia são negociadas publicamente na Bolsa de Valores de Nova York (“NYSE”) sob o símbolo “NU”. A Companhia mantém investimentos em diversas entidades operacionais e, em 30 de junho de 2024, suas subsidiárias operacionais relevantes eram:

- ⇒ **Nu Pagamentos S.A. - Instituição de Pagamento (“Nu Pagamentos”)** é uma subsidiária indireta domiciliada no Brasil. A Nu Pagamentos tem por objeto a emissão e administração de cartões de crédito e transferência de pagamentos por meio de uma conta pré-paga, bem como a participação em outras sociedades como sócia ou acionista. Os principais produtos da Nu Pagamentos são: (i) cartão de crédito internacional com a bandeira Mastercard (emitido no Brasil, o qual permite que compras sejam pagas através de parcelas mensais), totalmente gerenciado por meio de um aplicativo para smartphones, e (ii) Conta do Nubank, uma conta de pagamento 100% digital, sem tarifas, a qual também possui características de uma conta bancária tradicional, como transferências eletrônicas e peer-to-peer, pagamentos de contas, saques na rede de caixas eletrônicos 24 Horas, pagamentos instantâneos (“PIX”), recarga de crédito pré-pago para telefones celulares e cartões pré-pagos similares em funcionalidade aos cartões de débito.
- ⇒ **Nu Financeira S.A. - SCFI (“Nu Financeira”)** é uma subsidiária indireta também domiciliada no Brasil, tendo como principais produtos os empréstimos pessoais e depósitos de varejo. A Nu Financeira oferece a possibilidade aos clientes no Brasil de obterem empréstimos que podem ser customizados em relação aos valores, prazos e condições, número de parcelas com divulgação transparente de quaisquer encargos envolvidos na transação, totalmente gerenciados por meio do mesmo aplicativo para smartphone mencionado anteriormente. A emissão, liquidação e pré-pagamento dos empréstimos estão disponíveis 24 horas por dia, 7 dias por semana, na “Conta do Nubank”, diretamente no aplicativo. Além disso, a Nu Financeira emite o Recibo de Depósito Bancário (RDB), com liquidez diária e com vencimento futuro definido, e oferece aos clientes da Companhia na “Conta do Nubank”. A Nu Financeira também concede crédito empréstimos aos titulares dos cartões de crédito da Nu Pagamentos, devido a contas em atraso, parcelamento de contas e crédito rotativo.
- ⇒ **A Nu Invest Corretora de Valores S.A. (“Nu Invest”)** é uma subsidiária indireta adquirida em junho de 2021, domiciliada no Brasil, e é uma corretora de investimentos digital.
- ⇒ **A Nu Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (“Nu DTVM”)** é uma subsidiária indireta que exerce atividades de corretagem de títulos e valores mobiliários no Brasil.
- ⇒ **Nu México Financiera, S.A. de C.V., S.F.P. (“Nu Financiera”)** é uma subsidiária indireta domiciliada no México. A Nu Financiera tem por objeto a emissão e administração de cartões de crédito, transferências de pagamentos por meio de conta pré-paga e oferece a possibilidade aos clientes no México de obterem empréstimos, além de ofertar a “Cuenta Nu”, uma conta 100% digital no aplicativo para smartphone, uma conta de pagamento sem tarifas, a qual também possui características de uma conta bancária tradicional. Iniciou as operações no mercado mexicano em dezembro de 2022 e atualmente oferece cartões de crédito e depósitos como principais produtos.
- ⇒ **Nu Colombia S.A. (“Nu Colombia”)** é uma subsidiária indireta domiciliada na Colômbia, com operações relacionadas a cartões de crédito lançados em setembro de 2020. Em janeiro de 2024, a Superintendência Financeira da Colômbia (“SFC”) aprovou o pedido do Grupo para constituir uma instituição de financiamento na Colômbia, a Nu Colombia Compañía de Financiamiento S.A (“Nu Colombia Financiamiento”) (“Licença de Incorporação”). A “Cuenta Nu” foi lançada no país em março de 2024.

A Companhia e as suas subsidiárias consolidadas são denominadas nessas demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas como “Grupo” ou “Nu”.

A Diretoria da Companhia autorizou a emissão destas demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas em 13 de agosto de 2024.

2. DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

Estas demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas não incluem todas as informações requeridas para as demonstrações financeiras completas, preparadas de acordo com as International Financial Reporting Standards (“IFRS”) emitidas pelo *International Accounting Standard Board* (“IASB”). Contudo, as notas explicativas condensadas selecionadas foram incluídas a fim de explicar eventos e transações que sejam significativos para a compreensão das mudanças na posição financeira e desempenho do Grupo desde a emissão das suas últimas demonstrações financeiras anuais.

As demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas do Grupo foram preparadas de acordo com a *IAS 34 - Interim Financial Reporting* emitida pelo IASB. Consequentemente, este relatório deve ser lido em conjunto com as demonstrações financeiras consolidadas anuais para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 (“Demonstrações Financeiras Anuais”).

a) Moeda funcional e conversão de moedas estrangeiras

i) Moeda funcional e de apresentação da Nu Holding

A apresentação da moeda funcional e conversão de moeda estrangeira está descrita abaixo e é válida para essas demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas.

A moeda funcional da Nu Holdings e a moeda de apresentação dessas demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas é o dólar americano (“US\$”). A moeda funcional das entidades operacionais brasileiras é o real brasileiro (“BRL”), a moeda funcional das entidades mexicanas é o peso mexicano (“MXN”) e para as entidades colombianas, o peso colombiano (“COP”).

As demonstrações financeiras das subsidiárias estrangeiras mantidas em moedas funcionais que não sejam US\$ são convertidas para US\$, e as diferenças cambiais decorrentes da conversão para US\$ das demonstrações financeiras denominadas em moedas funcionais diferentes do US\$ são reconhecidas nas demonstrações de resultados abrangentes consolidadas (OCI) como um item que pode ser reclassificado para lucros ou perdas dentro de “ajuste de conversão de moedas em entidades estrangeiras”.

b) Pronunciamentos contábeis novos ou revisados adotados em 2024:

As normas novas ou revisadas a seguir foram emitidas pelo IASB, são vigentes para o período coberto por essas demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas e não tiveram impacto significativo.

- ⇒ Divulgações nas Demonstrações Financeiras (Emendas ao IAS 1);
- ⇒ Passivos não circulantes com *covenants* (Emendas ao IAS 1);
- ⇒ Classificação de passivos como Circulante ou Não-circulante (Emendas ao IAS 1);
- ⇒ Passivo de Arrendamento em uma Venda e Operação de *Leaseback* (Emendas ao IFRS 16);
- ⇒ Acordos de financiamento de fornecedores (Emendas ao IAS 7 e IFRS 7).

c) Outras novas normas e interpretações ainda não efetivas:

- ⇒ Apresentação e divulgação em demonstrações financeiras (IFRS 18);
- ⇒ Ausência de permutabilidade (Emendas ao IAS 21);
- ⇒ Classificação e mensuração dos instrumentos financeiros (Emendas ao IFRS 7 e IFRS 9).

A Administração não espera que a adoção das alterações descritas acima tenha impacto significativo nestas demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas do Grupo.

3. BASE DE CONSOLIDAÇÃO

Essas notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas incluem os saldos contábeis da Nu Holdings e todas as subsidiárias sobre as quais a Companhia exerce controle, direta ou indiretamente. O controle é obtido quando a Companhia tem: (i) poder sobre a investida; (ii) está exposta, ou possui direitos a retornos variáveis do seu envolvimento com a investida; e (iii) pode usar seu poder para afetar seus lucros.

A Companhia reavalia se mantém o controle de uma investida caso os fatos e circunstâncias indicarem que há mudanças em um ou mais dos três elementos de controle mencionados acima.

A consolidação de uma subsidiária começa quando a Companhia obtém o controle sobre a subsidiária e cessa quando a Companhia perde o controle sobre a subsidiária. Ativos, passivos, receitas e despesas de uma subsidiária adquirida ou alienada durante o período de apresentação são incluídos nas demonstrações consolidadas do resultado a partir da data em que a Companhia assume o controle até a data em que a Companhia deixa de exercer controle sobre a subsidiária.

As informações financeiras das subsidiárias foram elaboradas para o mesmo período da Companhia e aplicando políticas contábeis consistentes. As demonstrações financeiras das subsidiárias são consolidadas integralmente com as da Companhia. Dessa forma, todos os saldos, transações e quaisquer receitas e despesas não realizadas oriundas entre as entidades consolidadas são eliminados na consolidação, exceto por ganhos e perdas em moeda estrangeira na conversão de empréstimos entre as partes relacionadas. O resultado e cada componente de outros resultados abrangentes são atribuídos aos acionistas da controladora e à participação dos não controladores, quando aplicável.

As subsidiárias mais relevantes incluídas nessas demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas são:

Entidade	Controle	Principais atividades	Moeda funcional	País	30/06/2024	31/12/2023
Nu Pagamentos S.A. - Instituição de Pagamentos ("Nu Pagamentos")	Indireto	Operações de cartão de crédito e conta pré-paga	BRL	Brasil	100%	100%
Nu Financeira S.A. - SCFI ("Nu Financeira")	Indireto	Operações de Crédito	BRL	Brasil	100%	100%
Nu Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Nu DTVM")	Indireto	Distribuição de títulos e valores mobiliários	BRL	Brasil	100%	100%
Nu Invest Corretora de Valores S.A. ("Nu Invest")	Indireto	Plataforma de investimentos	BRL	Brasil	100%	100%
Nu México Financiera, S.A. de C.V., S.F.P. ("Nu Financiera")	Indireto	Empresa financeira de propósito múltiplo	MXN	México	100%	100%
Nu Colombia S.A. ("Nu Colombia")	Indireto	Operações de cartão de crédito	COP	Colômbia	100%	100%
Nu Colombia Compañía de Financiamiento S.A. ("Nu Colombia Financiera")	Indireto	Empresa financeira de propósito múltiplo	COP	Colômbia	100%	100%

As subsidiárias brasileiras Nu Pagamentos, Nu Financeira, Nu DTVM, Nu Invest e Nu Pay são regulamentadas pelo Banco Central do Brasil ("BACEN"); A Nu México Financiera, S.A. de C.V., S.F.P. ("Nu Financiera"), uma controlada mexicana, é regulada tanto pelo Banco Central Mexicano ("BANXICO") como pela Comissão Nacional Bancária e de Valores Mobiliários Mexicana ("CNBV"); Nu Colombia Financiamiento, subsidiária colombiana, é regulada pela Superintendência de Indústria e Comércio ("SIC") e pela Superintendência Financeira da Colômbia ("SFC"); e sendo assim, existem alguns requerimentos regulatórios que restringem a capacidade do Grupo de acessar e transferir ativos livremente para ou destas entidades dentro do Grupo e para liquidar passivos de outras entidades do Grupo.

Além disso, a Companhia consolidou fundos de investimento em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 nos quais as empresas do Grupo detêm uma participação substancial ou o total das participações e, portanto, estão expostas, ou têm direitos a retornos variáveis e têm a capacidade de afetar esses retornos por meio do poder sobre a entidade.

4. POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

As políticas contábeis materiais adotadas pelo Grupo na preparação das demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas são consistentes com aquelas adotadas e divulgadas nas demonstrações financeiras anuais e, portanto, devem ser lidas em conjunto.

5. JULGAMENTOS, ESTIMATIVAS E PREMISSAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS

Uso de estimativas e julgamentos

A elaboração das demonstrações financeiras exige julgamentos, estimativas e premissas da administração que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem diferir dessas estimativas, e as estimativas e premissas são revisadas continuamente. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente.

As premissas e estimativas significativas utilizadas na preparação destas demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas foram as mesmas adotadas nas demonstrações financeiras consolidadas anuais.

Perdas de crédito em instrumentos financeiros para recebíveis de cartão de crédito e empréstimos a clientes

O Grupo reconhece uma provisão para perdas esperadas de crédito em recebíveis de cartão de crédito e empréstimos a clientes que representa a melhor estimativa da administração da provisão em cada data de apresentação.

A administração realiza uma análise dos valores de cartões de crédito e empréstimos para determinar se as perdas de crédito ocorreram e para avaliar a adequação da provisão com base nas tendências históricas e atuais, bem como em outros fatores que afetam as perdas de crédito.

Principais áreas de julgamento

Os julgamentos críticos feitos pela administração na aplicação da metodologia de provisão para perdas esperadas de crédito ("ECL") são:

- Definição de inadimplência;
- Informações prospectivas utilizadas para a projeção de cenários macroeconômicos;
- Pesos da probabilidade de cenários futuros;
- Definição de aumento significativo no risco de crédito e de vida esperada; e
- Avaliação retrospectiva, utilizado para estimativas de parâmetro (probabilidade de inadimplência - PD, exposição à inadimplência - EAD e perdas por inadimplência - LGD).

Análise de sensibilidade

Em 30 de junho de 2024, a provisão para perdas esperadas de crédito ponderada pela probabilidade para recebíveis de cartões de crédito e empréstimos a clientes totalizou US\$ 2.936.492, dos quais US\$ 2.313.043 estão relacionados a recebíveis de cartão de crédito e US\$ 623.449 a empréstimos a clientes. A provisão para perdas esperadas de crédito é sensível à metodologia, premissas e estimativas subjacentes ao seu cálculo. Uma premissa importante refere-se às ponderações da probabilidade dos cenários macroeconômicos entre otimista, base e pessimista e o valor contábil da provisão para perdas de crédito é determinado com base na média ponderada desses cenários. Essas ponderações refletem a percepção da administração em torno das expectativas atuais e futuras do ambiente macroeconômico com base em, mas não se limitando ao PIB, Inflação, Desemprego e Taxas de Juros em cada uma das geografias em que o Grupo atua. A tabela a seguir ilustra a ECL que teria surgido se a administração tivesse aplicado uma ponderação de 100% para cada cenário macroeconômico.

	Média Ponderada	Otimista	Base	Pessimista
ECL para cartão de crédito e empréstimos	2.936.492	2.754.749	2.916.197	3.208.329

6. RECEITA E DESPESAS RELACIONADAS

a) Receita de juros e ganhos (perdas) sobre instrumentos financeiros

	Período de três meses findo em		Período de seis meses findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Receita de juros - cartão de crédito	985.139	593.855	1.968.712	1.041.551
Receita de juros - empréstimos	730.002	353.082	1.385.963	640.025
Receita de juros - outros ativos ao custo amortizado	281.814	191.446	542.036	345.609
Receita de juros - outros recebíveis	77.726	96.609	181.542	183.580
Receita de juros e ganhos (perdas) - instrumentos financeiros a valor justo	351.149	245.759	640.706	516.953
Outros	(42.523)	19.474	(55.404)	27.961
Total de receita de juros e ganhos (perdas) sobre instrumentos financeiros	2.383.307	1.500.225	4.663.555	2.755.679

A receita de juros apresentada acima, proveniente de cartões de crédito, empréstimos, outros ativos ao custo amortizado e outros recebíveis, representa a receita de juros calculada pelo método da taxa efetiva de juros. Os ativos financeiros a valor justo compreendem os juros e as variações do valor justo de ativos financeiros mensurados a valor justo.

b) Receita de tarifas e comissões

	Período de três meses findo em		Período de seis meses findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Tarifas de intercâmbio	344.400	277.805	684.103	543.185
Tarifas de atraso	70.490	42.866	132.234	79.225
Tarifas de recarga	7.129	7.703	14.780	32.753
Comissão de seguro	6.427	5.860	13.393	11.121
Receita com <i>rewards</i>	3.238	5.654	8.914	11.201
Outras receitas de tarifas e comissões	33.700	28.527	67.613	54.143
Total da receita de taxas e comissões	465.384	368.415	921.037	731.628

As receitas de tarifas e comissões são apresentadas por tipos de tarifas que refletem a natureza dos serviços oferecidos pelo Grupo. As tarifas de recarga abrangem o preço de venda do crédito pré-pago para recargas de empresas de telecomunicações aos clientes, líquido dos custos de aquisição.

c) Juros e outras despesas financeiras

	Período de três meses findo em		Período de seis meses findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Despesa de juros sobre depósitos	550.281	401.073	1.064.352	796.189
Despesas de letras financeiras	38.909	4.172	69.430	9.901
Outros juros e despesas similares	76.001	48.181	192.124	87.548
Juros e outras despesas financeiras	665.191	453.426	1.325.906	893.638

Juros e outras despesas financeiras compreendem principalmente as despesas relacionadas a juros sobre depósitos e letras financeiras.

d) Despesas com transações

	Período de três meses findo em		Período de seis meses findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Custos de boletos bancários	4.947	5.978	10.047	12.284
Despesas com <i>rewards</i>	19.126	13.717	34.872	25.833
Custos da rede de cartão de crédito e débito	14.251	7.911	29.286	26.851
Despesas de serviços de sistema financeiro	7.349	4.084	12.816	7.957
Outras despesas com transações	18.637	11.107	40.237	22.650
Total de despesas com transações	64.310	42.797	127.258	95.575

As despesas com transações compreendem todos os custos diretamente atribuíveis ao ciclo da rede de pagamentos. Os custos do ciclo da rede de pagamentos incluem valores relacionados ao processamento de dados, taxas de licença da estrutura de pagamento, perdas com estornos relativos às transações de cartão de crédito e débito, custos relativos ao programa de *rewards* para cumprir a utilização dos pontos pelos clientes e outros custos relacionados aos pagamentos.

Os custos da rede de cartões de crédito e débito estão relacionados à licença de programas de pagamento, que é uma tarifa variável paga à Mastercard e demais programas de cartões para viabilizar a comunicação entre os participantes da rede, acesso a relatórios específicos, despesas relacionadas a projetos que envolvem o desenvolvimento de novas funções, taxas fixas operacionais, taxas relacionadas a atualizações de estornos e *royalties*.

As despesas do sistema financeiro incluem serviços de infraestrutura financeira relacionados à custódia e atividades relacionadas.

7. DESPESAS COM PROVISÃO PARA PERDAS DE CRÉDITO

	Período de três meses findo em		Período de seis meses findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Aumento líquido da provisão para perdas - Recebíveis de cartão de crédito (Nota 13)	548.342	483.652	1.142.668	866.259
Recuperações	(48.326)	(18.691)	(87.937)	(32.077)
Despesas com provisão para perdas de crédito - Recebíveis de cartão de crédito	500.016	464.961	1.054.731	834.182
Aumento líquido da provisão para perdas - Empréstimos a clientes (Nota 14)	287.179	131.211	576.994	240.541
Recuperações	(26.901)	(5.738)	(40.069)	(9.494)
Despesas com provisão para perdas de crédito - Empréstimo a clientes	260.278	125.473	536.925	231.047
Aumento líquido (redução) da provisão para perdas - Other recebíveis (Nota 16)	(480)	–	(794)	–
Recuperações	–	–	–	–
Despesas com provisão para perdas de crédito - Outros recebíveis	(480)	–	(794)	–
Aumento líquido (redução) da provisão para perdas - Outros ativos financeiros (Nota 12)	(49)	–	(378)	–
Recuperações	–	–	–	–
Despesas com provisão para perdas de crédito - Outros ativos financeiros	(49)	–	(378)	–
Total	759.765	590.434	1.590.484	1.065.229

8. DESPESAS OPERACIONAIS

	Período de três meses findo em 30/06/2024				Total
	Suporte ao cliente e operações	Despesas gerais e administrativas	Despesas de marketing	Outras receitas (despesas)	
Custos de infraestrutura e processamento de dados	(63.056)	(47.679)	–	–	(110.735)
Análise de crédito e custos de cobrança	(31.577)	(8.168)	–	–	(39.745)
Atendimento ao cliente	(22.546)	(1.744)	–	–	(24.290)
Salários e benefícios associados	(19.549)	(84.734)	(4.453)	–	(108.736)
Custos de emissão de cartão de crédito e débito	(9.835)	(12.231)	–	–	(22.066)
Pagamento baseado em ações (Nota 10)	(4.443)	(111.458)	(3.263)	–	(119.164)
Despesas com contratação de serviços especializados	–	(12.152)	–	–	(12.152)
Outros custos com pessoal	(5.293)	(13.394)	(546)	–	(19.233)
Depreciação, amortização e <i>impairment</i>	(6.589)	(11.744)	–	–	(18.333)
Despesas de marketing	–	–	(39.489)	–	(39.489)
Tributos sobre receita financeira	–	–	–	(86.024)	(86.024)
Outros	(29)	(23.251)	–	(10.757)	(34.037)
Total	(162.917)	(326.555)	(47.751)	(96.781)	(634.004)

	Período de três meses findo em 30/06/2023				Total
	Suporte ao cliente e operações	Despesas gerais e administrativas	Despesas de marketing	Outras receitas (despesas)	
Custos de infraestrutura e processamento de dados	(45.770)	(41.871)	–	–	(87.641)
Análise de crédito e custos de cobrança	(20.773)	(8.643)	–	–	(29.416)
Atendimento ao cliente	(17.147)	(1.922)	–	–	(19.069)
Salários e benefícios associados	(18.765)	(71.356)	(4.864)	–	(94.985)
Custos de emissão de cartão de crédito e débito	(4.032)	(12.380)	–	–	(16.412)
Pagamento baseado em ações (Nota 10)	–	(66.587)	–	–	(66.587)
Despesas com contratação de serviços especializados	–	(12.683)	–	–	(12.683)
Outros custos com pessoal	(4.012)	(9.965)	(621)	–	(14.598)
Depreciação, amortização e <i>impairment</i>	(2.777)	(11.200)	–	–	(13.977)
Despesas de marketing	–	–	(28.438)	–	(28.438)
Tributos sobre receita financeira	–	–	–	(51.267)	(51.267)
Outros	(33)	(19.801)	–	(3.099)	(22.933)
Total	(113.309)	(256.408)	(33.923)	(54.366)	(458.006)

	Período de seis meses findo em 30/06/2024				Total
	Suporte ao cliente e operações	Despesas gerais e administrativas	Despesas de marketing	Outras receitas (despesas)	
Custos de infraestrutura e processamento de dados	(121.651)	(95.114)	–	–	(216.765)
Análise de crédito e custos de cobrança	(51.115)	(17.684)	–	–	(68.799)
Atendimento ao cliente	(52.571)	(3.403)	–	–	(55.974)
Salários e benefícios associados	(39.078)	(177.035)	(9.194)	–	(225.307)
Custos de emissão de cartão de crédito e débito	(17.598)	(22.602)	–	–	(40.200)
Pagamento baseado em ações (Nota 10)	(8.202)	(210.726)	(5.761)	–	(224.689)
Despesas com contratação de serviços especializados	–	(28.241)	–	–	(28.241)
Outros custos com pessoal	(10.232)	(26.339)	(1.089)	–	(37.660)
Depreciação, amortização e <i>impairment</i>	(13.020)	(23.778)	–	–	(36.798)
Despesas de marketing	–	–	(78.534)	–	(78.534)
Tributos sobre receita financeira	–	–	–	(167.544)	(167.544)
Outros	(62)	(47.685)	–	(8.728)	(56.475)
Total	(313.529)	(652.607)	(94.578)	(176.272)	(1.236.986)

	Período de seis meses findo em 30/06/2023				Total
	Suporte ao cliente e operações	Despesas gerais e administrativas	Despesas de marketing	Outras receitas (despesas)	
Custos de infraestrutura e processamento de dados	(85.937)	(87.820)	–	–	(173.757)
Análise de crédito e custos de cobrança	(38.440)	(18.349)	–	–	(56.789)
Atendimento ao cliente	(39.404)	(3.848)	–	–	(43.252)
Salários e benefícios associados	(35.980)	(135.452)	(10.136)	–	(181.568)
Custos de emissão de cartão de crédito e débito	(8.930)	(26.817)	–	–	(35.747)
Pagamento baseado em ações (Nota 10)	–	(126.092)	–	–	(126.092)
Despesas com contratação de serviços especializados	–	(15.931)	–	–	(15.931)
Outros custos com pessoal	(7.610)	(21.556)	(1.121)	–	(30.287)
Depreciação, amortização e <i>impairment</i>	(4.755)	(22.401)	–	–	(27.156)
Despesas de marketing	–	–	(41.938)	–	(41.938)
Tributos sobre receita financeira	–	–	–	(92.979)	(92.979)
Outros	(68)	(35.023)	–	(4.672)	(39.763)
Total	(221.124)	(493.289)	(53.195)	(97.651)	(865.259)

9. LUCRO POR AÇÃO

	Período de três meses findo em		Período de seis meses findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Lucro do período	487.272	224.866	866.086	366.617
Média ponderada de ações ordinárias em circulação	4.788.239	4.730.236	4.780.762	4.719.912
Ajuste ao número de ações:				
Ações diferidas de fusões e aquisições que serão emitidas com base apenas na passagem do tempo	–	36	–	36
Média ponderada de ações ordinárias em circulação	4.788.239	4.730.272	4.780.762	4.719.948
Ajuste para o lucro por ação diluído:				
Pagamento baseado em ações	90.526	110.144	92.420	107.755
Aquisições de negócios	2.188	3.419	2.337	5.752
Média ponderada total de ações ordinárias em circulação para lucro por ação diluído (em milhares de ações)	4.880.953	4.843.835	4.875.519	4.833.455
Lucro por ação - básico (US\$)	0,1018	0,0475	0,1812	0,0777
Lucro por ação - diluído (US\$)	0,0998	0,0464	0,1776	0,0758
Instrumentos anti-dilutivos não incluídos na média ponderada de ações (em milhares de ações)	959	769	18.316	29.524

A Companhia possui instrumentos que se tornarão ações ordinárias mediante exercício, aquisição, conversão (SOPs e RSUs descritos na nota 10) ou cumprimento de condições específicas de combinação de negócios. Os efeitos dos potenciais instrumentos anti-dilutivos foram calculados usando o método de ações em tesouraria e são incluídos na média ponderada total das ações ordinárias em circulação para o lucro por ação diluído se os efeitos forem considerados dilutivos. Os instrumentos anti-dilutivos não incluídos no número ponderado de ações correspondem ao número total de ações passíveis de conversão em ações ordinárias. Os instrumentos são considerados anti-dilutivos caso o valor médio de mercado das ações ordinárias durante o período for inferior ao valor médio dos rendimentos presumidos (valor justo dos serviços que serão reconhecidos como custo em períodos futuros, mais o preço de exercício multiplicado pelo número de opções e ações a serem emitidas no exercício das opções).

10. PAGAMENTOS BASEADOS EM AÇÕES

Prêmios liquidados em ações

Os incentivos do Grupo aos funcionários incluem prêmios liquidados em ações na forma de ações, oferecendo a eles a oportunidade de comprar ações ordinárias por meio do exercício de opções (Plano de Opção de Ações - "SOPs"), recebendo ações ordinárias (Unidades Restritas de Ações - "RSUs") após passagem do período de aquisição do direito (*vesting*) e recebendo ações após o atingimento de condições de mercado e passagem do tempo ("Prêmios").

O custo dos serviços recebidos de funcionários em relação às SOPs e RSUs concedidas é reconhecido na demonstração do resultado ao longo do período em que os funcionários prestam serviços e de acordo com as condições de aquisição do direito. O Grupo também emitiu Prêmios em 2020 que concedem ações mediante o cumprimento das condições de mercado relacionadas à avaliação da Companhia. O incentivo de RSUs foi implementado em 2020 e é o principal incentivo desde então.

Não houve modificações nos termos e nas condições dos SOPs, RSUs e Prêmios após a data de outorga. As alterações no número de SOPs e RSUs são demonstradas a seguir. PMPEO é o preço de exercício médio ponderado e VJMPDO é o valor justo médio ponderado na data da outorga.

SOPs	30/06/2024	PMPEO (US\$)	30/06/2023	PMPEO (US\$)
Remanescentes em 1º de janeiro	59.942.062	1,04	101.276.327	0,72
Exercidas durante o período	(11.342.462)	0,12	(28.359.725)	0,16
Cancelados durante o período	(160.114)		(1.505.673)	
Em circulação em 30 de junho	48.439.486	1,24	71.410.929	0,93
Exercíveis em 30 de junho	45.717.916	1,18	59.490.297	0,80
RSUs	30/06/2024	VJMPDO (US\$)	30/06/2023	VJMPDO (US\$)
Remanescentes em 1º de janeiro	66.512.061	5,66	72.401.895	5,46
Outorgadas durante o período	25.246.821	11,17	31.919.306	4,58
Adquiridas durante o período	(15.694.669)	5,89	(14.291.816)	4,40
Cancelados durante o período	(2.883.895)		(9.146.169)	
Em circulação em 30 de junho	73.180.318	7,48	80.883.216	5,31

A tabela a seguir apresenta o valor total de despesa de pagamento baseado em ações do período de seis meses findo em 30 de junho de 2024 e 2023, e a provisão para impostos em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

	Período de três meses findo em		Período de seis meses findo em	
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023
Despesas de SOP e RSU e impostos corporativos e despesas sociais relacionadas	121.048	52.417	244.300	105.206
Concessão de RSUs e SOPs - combinação de negócios	1.271	29.621	2.878	37.081
Despesas com prêmios e impostos relacionados	1.993	4.961	4.968	9.892
Ajuste a valor justo - <i>hedge</i> de impostos corporativos e despesas sociais (nota 19)	(5.148)	(20.412)	(27.457)	(26.087)
Total da despesa com pagamento baseado em ações (nota 8)	119.164	66.587	224.689	126.092
Pagamentos baseados em ações, líquidos de ações retidas para impostos de funcionários	50.304	43.253	110.618	94.015
			30/06/2024	31/12/2023
Total da provisão para impostos apresentados como salários, abonos e encargos sociais			105.995	66.075

11. CAIXAS E EQUIVALENTES DE CAIXA

	30/06/2024	31/12/2023
Depósitos voluntários em bancos centrais	4.165.321	3.308.040
Saldos bancários	2.371.697	1.759.018
Investimentos de curto prazo	406.152	854.846
Compromissos de recompra reversa	1.587.204	61
Outros caixas e equivalentes de caixa	9	1.475
Total	8.530.383	5.923.440

Caixas e equivalentes de caixa são mantidos para atender às necessidades de caixa de curto prazo e incluem depósitos com bancos e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez com vencimentos originais de três meses ou menos e com um risco irrelevante de mudança de valor.

Os acordos de recompra reversa são denominados principalmente em pesos mexicanos, usando títulos do governo como garantia. Os acordos são celebrados durante a noite, com uma taxa pré-fixada média de 10,9% ao ano em 30 de junho de 2024 (em 31 de dezembro de 2023, o valor era principalmente no Brasil e a taxa pré-fixada média era de 11,6% ao ano).

As aplicações financeiras são majoritariamente em dólares norte-americanos e remuneradas por índices prefixados médios de 3,2% ao ano em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

Os depósitos voluntários em bancos centrais são depósitos efetuados principalmente pelas subsidiárias brasileiras no Banco Central do Brasil. Sua taxa média de remuneração em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 foi de 100% da taxa do CDI brasileiro e possuem vencimento diário.

12. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) Instrumentos financeiros a valor justo por meio do resultado (“VJR”)

Instrumentos financeiros - VJR	30/06/2024					31/12/2023
	Custo amortizado	Valor justo	Vencimentos			Valor justo
			Sem vencimento	Até 12 meses	Acima de 12 meses	
Títulos públicos						
Brasil	501.291	501.384	–	177	501.207	309.353
Total dos títulos públicos	501.291	501.384	–	177	501.207	309.353
Títulos privados e outros instrumentos						
Letra de crédito (LC)	12	12	–	8	4	1
Certificado de Depósitos Bancários (CDB)	3.145	3.144	–	1.687	1.457	5.770
Letra de crédito imobiliário do agronegócio (LCIs/LCAs)	788	788	–	205	583	186
Títulos privados e debêntures	11.784	11.242	–	–	11.242	23.667
Investimento em ações (i)	12.404	13.176	13.176	–	–	13.199
Fundos de investimento	28.189	28.189	28.189	–	–	16.164
Notas	250.084	255.342	–	255.342	–	–
Certificado de recebíveis imobiliários/agronegócio (CRIs/CRAs)	119	113	–	–	113	234
Total dos títulos privados e outros instrumentos	306.525	312.006	41.365	257.242	13.399	59.221
Total dos instrumentos financeiros - VJR	807.816	813.390	41.365	257.419	514.606	368.574

Instrumentos financeiros - VJR	30/06/2024		31/12/2023	
	Valores em		Valores em	
	Moeda local	US\$	Moeda local	US\$
Moeda:				
Reais brasileiros	3.022.515	540.304	1.681.223	346.134
Dólares norte-americanos	259.910	259.910	9.241	9.241
Outros (i)	1.098.730	13.176	1.098.602	13.199
Total	813.390	813.390	368.574	368.574

(i) Refere-se a investimento no Júpiter, um “neobanco” para consumidores na Índia, e investimento na Din Global (“dBank”), uma fintech paquistanesa. Em 30 de junho de 2024, o valor justo total desses investimentos correspondia a US\$ 13.176 (US\$ 13.199 em 31 de dezembro de 2023), classificados como nível 3 na hierarquia de valor justo, conforme descrito na nota 28.

b) Instrumentos financeiros ao valor justo por meio dos resultados abrangentes (“VJORA”)

Instrumentos financeiros - VJORA	30/06/2024					31/12/2023
	Custo amortizado	Valor justo	Vencimentos			Valor justo
			Sem vencimento	Até 12 meses	Acima de 12 meses	
Títulos públicos (i)						
Brasil	6.537.401	6.546.335	–	445.778	6.100.557	7.166.551
Estados Unidos	158.021	158.017	–	1.604	156.413	126.914
México	1.509	1.387	–	–	1.387	1.407
Colômbia	243	243	243	–	–	–
Total dos títulos públicos	6.697.174	6.705.982	243	447.382	6.258.357	7.294.872
Títulos privados e outros instrumentos						
Títulos privados e debêntures	1.086.123	1.079.230	–	68.821	1.010.409	1.243.841
Fundos de investimento	91.068	88.798	25.400	–	63.398	54.803
Depósitos a prazo	269.636	269.485	–	173.534	95.951	194.390
Certificado de recebíveis imobiliários/agronegócio (CRIs/CRAAs)	12.577	12.578	–	–	12.578	17.839
Total dos títulos privados e outros instrumentos	1.459.404	1.450.091	25.400	242.355	1.182.336	1.510.873
Total de instrumentos financeiros - VJORA	8.156.578	8.156.073	25.643	689.737	7.440.693	8.805.745

Instrumentos financeiros - VJORA	30/06/2024		31/12/2023	
	Valores em		Valores em	
	Moeda local	US\$	Moeda local	US\$
Moeda:				
Reais brasileiros	38.860.065	6.946.616	37.333.260	7.686.169
Dólares norte-americanos	1.207.827	1.207.827	1.118.169	1.118.169
Pesos Mexicanos	22.967	1.387	23.880	1.407
Pesos Colombianos	937.841	243	–	–
Total		8.156.073		8.805.745

(i) Inclui US\$ 190.157 (US\$ 23.050 em 31 de dezembro de 2023) mantidos pelas subsidiárias para fins regulatórios, conforme exigência do Banco Central do Brasil. Inclui também margens de títulos públicos brasileiros dados em garantia pelo Grupo para operações na bolsa de valores brasileira no valor de US\$ 132.886 (US\$ 130.150 em 31 de dezembro de 2023). Os títulos públicos são classificados como Nível 1 na hierarquia de valor justo, conforme descrito na nota 28.

O Grupo possui títulos privados e debêntures classificados ao VJORA, cujas perdas esperadas de crédito (ECL) mensuradas em 30 de junho de 2024 foi de US\$ 378, conforme a nota explicativa 7 e o valor total da exposição do Grupo foi classificada como Nível 1. Não houve transferência entre os níveis no período de seis meses findo em 30 de junho de 2024.

c) Instrumentos financeiros - custo amortizado

Instrumentos financeiros - custo amortizado	30/06/2024				31/12/2023
	Custo amortizado	Vencimentos			Custo amortizado
		Sem vencimento	Até 12 meses	Acima de 12 meses	
Títulos públicos					
Colômbia	49.297	–	–	49.297	–
Total dos títulos públicos	49.297	–	–	49.297	–
Notas soberanas e outros instrumentos					
Notas soberanas (i)	427.875	427.875	–	–	52.650
Títulos privados e debêntures	4.070	4.070	–	–	–
Depósitos a prazo	–	–	–	–	51.770
Total das notas soberanas e outros instrumentos	431.945	431.945	–	–	104.420
Total de instrumentos financeiros - custo amortizado	481.242	431.945	–	49.297	104.420

Instrumentos financeiros - custo amortizado	30/06/2024		31/12/2023	
	Valores em		Valores em	
	Moeda local	US\$	Moeda local	US\$
Moeda:				
Pesos Mexicanos	6.968.245	380.398	–	–
Reais brasileiros	288.359	51.547	255.732	52.650
Pesos Colombianos	204.517.478	49.297	–	–
Dólares norte-americanos	–	–	878.640	51.770
Total		481.242		104.420

(i) Refere-se a investimento em notas soberanas com a intenção de coletar fluxos de caixa contratuais.

13. RECEBÍVEIS DE CARTÃO DE CRÉDITO

Composição de recebíveis

	30/06/2024	31/12/2023
Recebíveis - corrente (i)	6.019.255	6.296.788
Recebíveis - parcelados (i)	7.276.682	7.212.775
Recebíveis - rotativo (ii)	1.019.222	978.741
Total de recebíveis	14.315.159	14.488.304
Ajuste a valor justo - <i>hedge</i> de portfólio (nota 19)	-	32
Total	14.315.159	14.488.336
Provisão para perdas de crédito esperadas de cartões de crédito		
Apresentado como dedução de recebíveis	(2.287.823)	(2.074.203)
Apresentada como "Outros passivos" (Nota 26)	(25.220)	(22.066)
Total da provisão para perdas de cartões de crédito	(2.313.043)	(2.096.269)
Valor líquido dos recebíveis	12.002.116	12.392.067
Total dos recebíveis apresentados como ativos	12.027.336	12.414.133

(i) "Recebíveis - corrente" refere-se às compras, saques, boletos bancários e PIX (pagamentos instantâneos do BACEN) pagos no crédito em uma parcela única efetuada pelos clientes com vencimento na próxima data da fatura do cartão de crédito. "Recebíveis - parcelados" referem-se principalmente às compras parceladas. Os recebíveis de cartão de crédito podem ser pagos pelos clientes do Nu em até 36 parcelas mensais. O limite de crédito do titular do cartão é inicialmente reduzido pelo valor total e as parcelas a vencer são pagas nas faturas mensais subsequentes do cartão de crédito do titular do cartão. O Brasil efetua os pagamentos correspondentes à rede de cartões de crédito (vide nota 22) seguindo um calendário similar. Uma vez que os recebimentos e pagamentos estão alinhados, o Grupo não incorre em custos de financiamento significativos com este produto, no entanto, ele está exposto ao risco de crédito do titular do cartão, uma vez que é obrigado a efetuar os pagamentos à rede de cartões de crédito mesmo se o titular do cartão não realizar o pagamento. "Recebíveis - parcelados" também inclui os valores de faturas de cartão de crédito que não pagas integralmente pelos clientes e que foram convertidas em prestações com taxa de juros fixa ("fatura parcelada"), além de compras no crédito, que compreendem compras pagas as quais podem ser parceladas através do cartão de crédito, boleto bancário e PIX em mais de uma parcela.

(ii) "Recebíveis - rotativo" referem-se aos valores devidos por clientes que não foram pagos ou integralmente pagos na fatura do cartão de crédito. Os clientes podem solicitar a conversão desses recebíveis em empréstimos a serem pagos parcelados. De acordo com a regulamentação brasileira, os saldos rotativos no Brasil que não foram pagos integralmente e estão em aberto há mais de 2 meses são obrigatoriamente convertidos em fatura parcelada - uma espécie de empréstimo parcelado que é liquidado por meio da fatura mensal do cartão de crédito do cliente.

a) Abertura por vencimento

	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor	%	Valor	%
Recebíveis a vencer em:				
≤30 dias	5.929.787	41,4%	6.263.292	43,2%
30 <= 60 dias	2.339.782	16,3%	2.485.690	17,2%
60 <= 90 dias	1.383.522	9,7%	1.364.089	9,4%
> 90 dias	2.980.212	20,8%	2.963.791	20,5%
Total de recebíveis a vencer	12.633.303	88,2%	13.076.862	90,3%
Recebíveis vencidos há:				
≤30 dias	464.812	3,3%	349.263	2,4%
30 <= 60 dias	182.713	1,3%	170.962	1,2%
60 <= 90 dias	161.003	1,1%	141.310	0,9%
> 90 dias	873.328	6,1%	749.907	5,2%
Total dos recebíveis vencidos	1.681.856	11,8%	1.411.442	9,7%
Total	14.315.159	100,0%	14.488.304	100,0%

Os recebíveis vencidos consistem principalmente em saldos em atraso e recebíveis a vencer consistem principalmente em recebíveis correntes e parcelas futuras das faturas ("parcelado").

b) Provisão para perdas de crédito - por estágios

Em 30 de junho de 2024, a provisão para perdas esperadas ("ECL") com cartão de crédito totalizava US\$ 2.313.043 (US\$ 2.096.269 em 31 de dezembro de 2023). A provisão é estimada usando um modelo técnico, aplicado de forma consistente, e é sensível aos métodos, premissas e parâmetros de risco subjacentes ao seu cálculo.

O valor que a provisão para perdas com créditos representa em comparação com os recebíveis brutos do Grupo (índice de cobertura) também é monitorado, visando antecipar tendências que possam indicar aumento do risco de crédito. Essa métrica é considerada um indicador de risco importante e é monitorada de acordo com os múltiplos comitês, apoiando o processo de tomada de decisão e é discutida nos principais fóruns de crédito.

Todos os recebíveis são classificados em estágios. A explicação de cada estágio está prevista nas políticas contábeis da Companhia, conforme divulgadas nas Demonstrações Financeiras Anuais.

	30/06/2024				
	Exposição bruta	%	Provisão para perdas de crédito	%	Índice de cobertura (%)
Estágio 1	11.489.683	80,3%	732.347	31,6%	6,4%
Estágio 2	1.521.113	10,6%	500.877	21,7%	32,9%
Indicador absoluto (Dias de atraso)	399.525	26,3%	300.327	60,0%	75,2%
Indicador relativo (deterioração PD)	1.121.588	73,7%	200.550	40,0%	17,9%
Estágio 3	1.304.363	9,1%	1.079.819	46,7%	82,8%
Total	14.315.159	100,0%	2.313.043	100,0%	16,2%
	31/12/2023				
	Exposição bruta	%	Provisão para perdas de crédito	%	Índice de cobertura (%)
Estágio 1	11.891.823	82,1%	693.151	33,1%	5,8%
Estágio 2	1.490.067	10,3%	477.714	22,8%	32,1%
Indicador absoluto (Dias de atraso)	364.853	24,5%	277.035	58,0%	75,9%
Indicador relativo (deterioração PD)	1.125.214	75,5%	200.679	42,0%	17,8%
Estágio 3	1.106.414	7,6%	925.404	44,1%	83,6%
Total	14.488.304	100,0%	2.096.269	100,0%	14,5%

c) Provisão para perdas de crédito - por qualidade de crédito vs. estágios

	30/06/2024				
	Exposição bruta	%	Provisão para perdas de crédito	%	Índice de cobertura (%)
Forte (PD < 5%)	6.546.898	45,7%	143.211	6,2%	2,2%
Estágio 1	6.528.006	99,7%	142.906	99,8%	2,2%
Estágio 2	18.892	0,3%	305	0,2%	1,6%
Satisfatório (5% ≤ PD ≤ 20%)	3.929.453	27,5%	312.956	13,5%	8,0%
Estágio 1	3.779.890	96,2%	301.966	96,5%	8,0%
Estágio 2	149.563	3,8%	10.990	3,5%	7,3%
Risco maior (PD > 20%)	3.838.808	26,8%	1.856.876	80,3%	48,4%
Estágio 1	1.181.787	30,8%	287.475	15,4%	24,3%
Estágio 2	1.352.658	35,2%	489.582	26,4%	36,2%
Estágio 3	1.304.363	34,0%	1.079.819	58,2%	82,8%
Total	14.315.159	100,0%	2.313.043	100,0%	16,2%
	31/12/2023				
	Exposição bruta	%	Provisão para perdas de crédito	%	Índice de cobertura (%)
Forte (PD < 5%)	7.103.018	49,0%	142.047	6,8%	2,0%
Estágio 1	7.081.674	99,7%	141.720	99,8%	2,0%
Estágio 2	21.344	0,3%	327	0,2%	1,5%
Satisfatório (5% ≤ PD ≤ 20%)	3.860.845	26,7%	294.591	14,0%	7,6%
Estágio 1	3.699.167	95,8%	282.976	96,1%	7,6%
Estágio 2	161.678	4,2%	11.615	3,9%	7,2%
Risco maior (PD > 20%)	3.524.441	24,3%	1.659.631	79,2%	47,1%
Estágio 1	1.110.982	31,5%	268.455	16,2%	24,2%
Estágio 2	1.307.045	37,1%	465.772	28,0%	35,6%
Estágio 3	1.106.414	31,4%	925.404	55,8%	83,6%
Total	14.488.304	100,0%	2.096.269	100,0%	14,5%

d) Provisão para perdas de crédito - mudanças

As tabelas a seguir apresentam as reconciliações do saldo inicial com o saldo final da provisão para perdas de crédito por estágios dos instrumentos financeiros.

	30/06/2024			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Provisão para perdas de crédito no início do período	693.151	477.714	925.404	2.096.269
Transferências do Estágio 1 para o Estágio 2	(75.658)	75.658	–	–
Transferências do Estágio 2 para o Estágio 1	64.697	(64.697)	–	–
Transferência para o Estágio 3	(72.305)	(284.910)	357.215	–
Transferências do Estágio 3	19.034	8.541	(27.575)	–
Baixas	–	–	(618.810)	(618.810)
Aumento líquido da provisão para perdas (Nota 7)	195.529	356.730	590.409	1.142.668
<i>Novas originações (a)</i>	75.980	4.704	2.072	82.756
<i>Mudanças na exposição de contas preexistentes (b)</i>	204.869	2.389	(2.524)	204.734
<i>Outras variações, principalmente saques/reembolsos líquidos e remensurações líquidas de variações entre estágios e faixas de risco dentro de cada estágio</i>	(85.320)	349.637	590.861	855.178
Efeito das variações nas taxas de câmbio (ORA)	(92.101)	(68.159)	(146.824)	(307.084)
Provisão para perdas de crédito no final do período	732.347	500.877	1.079.819	2.313.043
	30/06/2023			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Provisão para perdas de crédito no início do período	322.970	254.181	473.517	1.050.668
Transferências do Estágio 1 para o Estágio 2	(39.463)	39.463	–	–
Transferências do Estágio 2 para o Estágio 1	43.187	(43.187)	–	–
Transferência para o Estágio 3	(36.038)	(159.499)	195.537	–
Transferências do Estágio 3	10.781	5.390	(16.171)	–
Baixas	–	–	(385.835)	(385.835)
Aumento líquido da provisão para perdas (Nota 7)	140.953	254.961	470.345	866.259
<i>Novas originações (a)</i>	52.501	4.055	1.112	57.668
<i>Mudanças na exposição de contas preexistentes (b)</i>	117.702	2.912	(27)	120.587
<i>Mudanças nos modelos utilizados no cálculo (c)</i>	(85.275)	211.100	461.952	587.777
<i>Outras variações, principalmente saques/reembolsos líquidos e remensurações líquidas de variações entre estágios e faixas de risco dentro de cada estágio</i>	56.025	36.894	7.308	100.227
Efeito das variações nas taxas de câmbio (ORA)	43.567	33.757	65.855	143.179
Provisão para perdas de crédito no final do período	485.957	385.066	803.248	1.674.271

O “aumento líquido da provisão para perdas” é distribuído considerando os estágios do final do período, exceto no item (c), que é calculado considerando os estágios do início do período.

(a) Considera todas as contas originadas do início ao final do período. Os efeitos de perdas de crédito esperadas apresentados na tabela foram calculados como se fossem aplicados os parâmetros de risco no início do período.

(b) Reflete as movimentações de exposição (limites com e sem *drawdown*) de contas que já existiam no início do período. Os efeitos de perdas de crédito esperadas foram calculados como se fossem aplicados os parâmetros de risco das exposições no início do período.

(c) As mudanças nos modelos ocorridas durante o período incluem, principalmente, a calibração dos parâmetros de perda de crédito esperadas para refletir dados mais recentes de risco e recuperação, as mudanças nas políticas de subscrição do Grupo e nas estratégias de cobrança nesses períodos históricos.

As tabelas a seguir apresentam mudanças no valor contábil bruto da carteira de cartão de crédito para demonstrar os efeitos das mudanças na provisão para perdas para a mesma carteira conforme apresentado acima. “Aumento líquido do valor contábil” inclui resgates, pagamentos e acréscimos de juros.

	30/06/2024			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Valor contábil bruto no início do período	11.891.823	1.490.067	1.103.907	14.485.797
Transferências do Estágio 1 para o Estágio 2	(800.975)	800.975	–	–
Transferências do Estágio 2 para o Estágio 1	369.182	(369.182)	–	–
Transferência para o Estágio 3	(394.048)	(483.743)	877.791	–
Transferências do Estágio 3	43.210	19.258	(62.468)	–
Baixas	–	–	(618.810)	(618.810)
Aumento líquido do valor contábil	1.991.241	278.163	180.153	2.449.557
Efeito das variações nas taxas de câmbio (ORA)	(1.610.750)	(214.425)	(176.210)	(2.001.385)
Valor contábil bruto no final do período	11.489.683	1.521.113	1.304.363	14.315.159

	30/06/2023			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Valor contábil bruto no início do período	7.750.270	917.178	598.777	9.266.225
Transferências do Estágio 1 para o Estágio 2	(550.362)	550.362	–	–
Transferências do Estágio 2 para o Estágio 1	244.336	(244.336)	–	–
Transferência para o Estágio 3	(232.938)	(314.098)	547.036	–
Transferências do Estágio 3	14.138	7.160	(21.298)	–
Baixas	–	–	(385.835)	(385.835)
Aumento líquido do valor contábil	1.737.480	218.509	104.268	2.060.257
Efeito das variações nas taxas de câmbio (ORA)	904.462	111.332	79.677	1.095.471
Valor contábil bruto no final do período	9.867.386	1.246.107	922.625	12.036.118

14. EMPRÉSTIMOS A CLIENTES

	30/06/2024	31/12/2023
Empréstimos	4.631.650	3.713.770
Provisão para perdas de crédito esperadas de empréstimos	(623.449)	(512.134)
Total de recebíveis	4.008.201	3.201.636
Ajuste a valor justo - <i>hedge</i> de portfólio (nota 19)	–	698
Total	4.008.201	3.202.334

a) Abertura por vencimento

A tabela a seguir demonstra os empréstimos a clientes por vencimento em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, considerando cada parcela individualmente.

	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor	%	Valor	%
Parcelas não vencidas em:				
≤30 dias	649.501	14,0%	551.677	14,8%
30 <= 60 dias	563.117	12,2%	520.450	14,0%
60 <= 90 dias	453.367	9,7%	379.148	10,2%
90 <= 360 dias	1.927.229	41,6%	1.629.511	43,9%
> 360	857.216	18,5%	486.991	13,1%
Total das parcelas não vencidas	4.450.430	96,0%	3.567.777	96,0%
Parcelas vencidas há:				
≤30 dias	68.067	1,5%	53.986	1,5%
30 <= 60 dias	37.967	0,9%	32.469	0,9%
60 <= 90 dias	29.335	0,7%	23.135	0,7%
> 90 dias	45.851	0,9%	36.403	0,9%
Total de parcelas vencidas	181.220	4,0%	145.993	4,0%
Total	4.631.650	100,0%	3.713.770	100,0%

b) Provisão para perdas de crédito - por estágios

Em 30 de junho de 2024, a provisão de perdas esperadas de crédito ("ECL") para empréstimos a clientes totalizou US\$ 623.449 (US\$ 512.134 em 31 de dezembro de 2023). A provisão é estimada usando um método técnico, aplicado de forma consistente, que é sensível aos métodos, pressupostos e parâmetros de risco subjacentes ao seu cálculo.

O valor que a provisão para perdas com créditos representa em comparação com os recebíveis brutos do Grupo (índice de cobertura) também é monitorado, visando antecipar tendências que possam indicar aumento do risco de crédito.

Todos os recebíveis são classificados em estágios. A explicação de cada estágio está prevista nas políticas contábeis da Companhia, conforme divulgadas nas Demonstrações Financeiras Anuais.

	30/06/2024				
	Exposição bruta	%	Provisão para perdas de crédito	%	Índice de cobertura
Estágio 1	3.527.169	76,1%	170.828	27,4%	4,8%
Estágio 2	804.688	17,4%	281.709	45,2%	35,0%
Indicador absoluto (Dias de atraso)	166.852	20,7%	137.252	48,7%	82,3%
Indicador relativo (deterioração PD)	637.836	79,3%	144.457	51,3%	22,6%
Estágio 3	299.793	6,5%	170.912	27,4%	57,0%
Total	4.631.650	100,0%	623.449	100,0%	13,5%

	31/12/2023				
	Exposição bruta	%	Provisão para perdas de crédito	%	Índice de cobertura
Estágio 1	2.831.131	76,2%	145.341	28,4%	5,1%
Estágio 2	648.296	17,5%	223.982	43,7%	34,5%
Indicador absoluto (Dias de atraso)	138.919	21,4%	113.649	50,7%	81,8%
Indicador relativo (deterioração PD)	509.377	78,6%	110.333	49,3%	21,7%
Estágio 3	234.343	6,3%	142.811	27,9%	60,9%
Total	3.713.770	100,0%	512.134	100,0%	13,8%

c) Provisão para perdas de crédito - por qualidade de crédito vs. estágios

	30/06/2024				
	Exposição bruta	%	Provisão para perdas de crédito	%	Índice de cobertura
Forte (PD < 5%)	1.621.566	35,0%	15.266	2,5%	0,9%
Estágio 1	1.579.827	97,4%	14.567	95,4%	0,9%
Estágio 2	41.739	2,6%	699	4,6%	1,7%
Satisfatório (5% ≤ PD ≤ 20%)	1.528.744	33,0%	82.504	13,2%	5,4%
Estágio 1	1.359.877	89,0%	71.171	86,3%	5,2%
Estágio 2	168.867	11,0%	11.333	13,7%	6,7%
Risco maior (PD > 20%)	1.481.340	32,0%	525.679	84,3%	35,5%
Estágio 1	587.465	39,7%	85.090	16,2%	14,5%
Estágio 2	594.082	40,1%	269.677	51,3%	45,4%
Estágio 3	299.793	20,2%	170.912	32,5%	57,0%
Total	4.631.650	100,0%	623.449	100,0%	13,5%

	31/12/2023				
	Exposição bruta	%	Provisão para perdas de crédito	%	Índice de cobertura
Forte (PD < 5%)	1.437.136	38,7%	14.129	2,8%	1,0%
Estágio 1	1.396.591	97,2%	13.441	95,1%	1,0%
Estágio 2	40.545	2,8%	688	4,9%	1,7%
Satisfatório (5% ≤ PD ≤ 20%)	1.228.949	33,1%	69.361	13,5%	5,6%
Estágio 1	1.081.293	88,0%	59.291	85,5%	5,5%
Estágio 2	147.656	12,0%	10.070	14,5%	6,8%
Risco maior (PD > 20%)	1.047.685	28,2%	428.644	83,7%	40,9%
Estágio 1	353.247	33,7%	72.609	17,0%	20,6%
Estágio 2	460.095	43,9%	213.224	49,7%	46,3%
Estágio 3	234.343	22,4%	142.811	33,3%	60,9%
Total	3.713.770	100,0%	512.134	100,0%	13,8%

d) Provisão para perdas de crédito - mudanças

As tabelas a seguir apresentam as reconciliações do saldo inicial com o saldo final da provisão para perdas de crédito por estágios dos instrumentos financeiros.

	30/06/2024			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Provisão para perdas de crédito no início do período	145.341	223.982	142.811	512.134
Transferências do Estágio 1 para o Estágio 2	(30.488)	30.488	–	–
Transferências do Estágio 2 para o Estágio 1	23.536	(23.536)	–	–
Transferência para o Estágio 3	(26.537)	(139.204)	165.741	–
Transferências do Estágio 3	7.676	11.425	(19.101)	–
Baixas	–	–	(380.973)	(380.973)
Aumento líquido da provisão para perdas (Nota 7)	74.679	216.526	285.789	576.994
Novas originações (a)	415.627	68.663	13.166	497.456
Outras variações, principalmente saques/reembolsos líquidos e remensurações líquidas de variações entre estágios e faixas de risco dentro de cada estágio	(340.948)	147.863	272.623	79.538
Efeito das variações nas taxas de câmbio (ORA)	(23.379)	(37.972)	(23.355)	(84.706)
Provisão para perdas de crédito no final do período	170.828	281.709	170.912	623.449

	30/06/2023			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Provisão para perdas de crédito no início do período	76.454	148.233	75.536	300.223
Transferências do Estágio 1 para o Estágio 2	(18.120)	18.120	–	–
Transferências do Estágio 2 para o Estágio 1	14.915	(14.915)	–	–
Transferência para o Estágio 3	(12.889)	(104.086)	116.975	–
Transferências do Estágio 3	2.315	3.628	(5.943)	–
Baixas	–	–	(214.477)	(214.477)
Aumento líquido da provisão para perdas (Nota 7)	10.042	109.173	121.326	240.541
<i>Novas originações (a)</i>	230.835	37.739	2.926	271.500
<i>Mudanças nos modelos utilizados no cálculo (b)</i>	(1.616)	(3.133)	(1.536)	(6.285)
<i>Outras variações, principalmente saques/reembolsos líquidos e remensurações líquidas de variações entre estágios e faixas de risco dentro de cada estágio</i>	(219.177)	74.567	119.936	(24.674)
Efeito das variações nas taxas de câmbio (ORA)	7.621	15.899	8.794	32.314
Provisão para perdas de crédito no final do período	80.338	176.052	102.211	358.601

O “aumento líquido da provisão para perdas” é distribuído considerando os estágios do final do período, exceto no item (b), que é calculado considerando os estágios do início do período.

(a) Considera todas as contas originadas do início ao final do período. Os efeitos de perdas de crédito esperadas apresentados na tabela foram calculados como se fossem aplicados os parâmetros de risco no início do período.

(b) As mudanças nos modelos ocorridas durante o período incluem, principalmente, a calibração dos parâmetros de perda de crédito esperadas para refletir dados mais recentes de risco e recuperação, as mudanças nas políticas de subscrição do Grupo e nas estratégias de cobrança nesses períodos históricos.

As tabelas a seguir apresentam mudanças no valor contábil bruto da carteira de crédito para demonstrar os efeitos das mudanças na provisão para perdas para a mesma carteira conforme apresentado acima. “Aumento líquido do valor contábil” inclui resgates, pagamentos e acréscimos de juros.

	30/06/2024			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Valor contábil bruto no início do período	2.831.131	648.296	234.343	3.713.770
Transferências do Estágio 1 para o Estágio 2	(323.402)	323.402	–	–
Transferências do Estágio 2 para o Estágio 1	154.015	(154.015)	–	–
Transferência para o Estágio 3	(146.894)	(224.611)	371.505	–
Transferências do Estágio 3	8.722	12.839	(21.561)	–
Baixas	–	–	(380.973)	(380.973)
Aumento líquido do valor contábil	1.482.185	308.289	136.952	1.927.426
Efeito das variações nas taxas de câmbio (ORA)	(478.588)	(109.512)	(40.473)	(628.573)
Valor contábil bruto no final do período	3.527.169	804.688	299.793	4.631.650

	30/06/2023			
	Estágio 1	Estágio 2	Estágio 3	Total
Valor contábil bruto no início do período	1.521.040	351.166	104.293	1.976.499
Transferências do Estágio 1 para o Estágio 2	(198.062)	198.062	–	–
Transferências do Estágio 2 para o Estágio 1	78.114	(78.114)	–	–
Transferência para o Estágio 3	(69.678)	(156.386)	226.064	–
Transferências do Estágio 3	2.508	3.970	(6.478)	–
Baixas	–	–	(214.477)	(214.477)
Aumento líquido do valor contábil	615.278	150.041	25.778	791.097
Efeito das variações nas taxas de câmbio (ORA)	182.769	43.307	12.623	238.699
Valor contábil bruto no final do período	2.131.969	512.046	147.803	2.791.818

15. DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS E OUTROS EM BANCOS CENTRAIS

	30/06/2024	31/12/2023
Depósitos compulsórios (i)	3.420.494	3.342.894
Reserva no Banco Central - Pagamentos instantâneos (ii)	1.868.963	2.953.515
Reserva no Banco Central - Dinheiro eletrônico (iii)	1.376.450	1.151.074
Total	6.665.907	7.447.483

(i) Os depósitos compulsórios são exigidos pelo BACEN com base no valor de RDB e CDB detido pela Nu Financeira. Esses recursos são remunerados pela taxa SELIC (sistema especial de liquidação e custódia do BACEN).

(ii) Reserva no Banco Central - Pagamentos Instantâneos referem-se ao caixa mantido na Conta de Pagamentos Instantâneos, exigida pelo BACEN para suportar operações de pagamento instantâneo (PIX), e baseia-se na média de transações do PIX por dia com base no último mês, incluindo recursos adicionais como margem de segurança. Esses recursos são remunerados pela taxa SELIC (sistema especial de liquidação e custódia do BACEN).

(iii) Reserva no Banco Central - Dinheiro eletrônico se refere a fundos mantidos em reserva no BACEN, que serve como salvaguarda para depósitos de clientes aplicados na Nu Pagamentos. Esses recursos são remunerados pela taxa SELIC (sistema especial de liquidação e custódia do BACEN).

16. OUTROS RECEBÍVEIS

	30/06/2024	31/12/2023
Outros recebíveis	955.613	1.691.665
Provisão para perdas de crédito de outros recebíveis	(1.566)	(2.635)
Total	954.047	1.689.030

Outros recebíveis estão relacionados à aquisição de recebíveis de cartões de crédito de adquirentes, mensurados ao valor justo. As despesas de ECL para o período de seis meses findo em 30 de junho de 2024 apresentaram uma redução de US\$ 794, conforme demonstrado na nota explicativa 7, em linha com a redução da exposição da carteira. Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, o valor total da exposição do Grupo foi classificado como Estágio 1 Forte (PD<5%) e não houve transferência entre estágios para o período de seis meses findo em 30 de junho de 2024.

Todos os recebíveis são classificados em estágios. A explicação de cada estágio está prevista nas políticas contábeis da Companhia, conforme divulgadas nas Demonstrações Financeiras Anuais Consolidadas de 31 de dezembro de 2023.

17. OUTROS ATIVOS

	30/06/2024	31/12/2023
Despesas diferidas (i)	236.398	230.676
Impostos a recuperar (ii)	22.090	428.742
Adiantamentos a fornecedores e funcionários	77.328	96.395
Despesas antecipadas (iii)	128.636	81.687
Depósitos judiciais (Nota 24)	3.841	3.506
Outros ativos (iv)	83.366	95.203
Total	551.659	936.209

(i) Refere-se aos custos de emissão de cartão de crédito, incluindo custos de impressão, embalagem, envio, entre outros. As despesas são amortizadas com base na metodologia da vida útil estimada do cartão, ajustadas para eventuais cancelamentos.

(ii) Os ativos e passivos de imposto de renda corrente são apresentados compensados em 30 de junho de 2024 e não impactaram as Demonstrações Consolidadas do Resultado.

(iii) Refere-se principalmente às Notas Fiscais relacionadas ao plano de economia na nuvem, de acordo com o contrato do fornecedor.

(iv) Relacionado principalmente a saldos pendentes de liquidação de operações da "Conta do Nubank", como boletos bancários, transações PIX e depósitos em RDB, entre outros.

18. ATIVOS INTANGÍVEIS E ÁGIO

a) Composição do intangível e ágio

(i) Ativos intangíveis

	30/06/2024			31/12/2023		
	Custo	Amortização acumulada	Valor Líquido	Custo	Amortização acumulada	Valor Líquido
Ativos intangíveis relacionados à combinação de negócios	107.181	(50.187)	56.994	107.181	(45.547)	61.634
Intangíveis desenvolvidos internamente	280.084	(39.883)	240.201	250.236	(25.538)	224.698
Outros intangíveis	28.695	(19.900)	8.795	28.815	(19.266)	9.549
Total	415.960	(109.970)	305.990	386.232	(90.351)	295.881

(ii) Ágio

	30/06/2024	31/12/2023
	Ágio	
Aquisição da Nu Invest	381.330	381.266
Aquisição da Nu América do Norte	831	831
Aquisição da Nu Pay	5.060	5.060
Aquisição da Olivia	10.381	10.381
Total	397.602	397.538

b) Movimentação do intangível e ágio

	30/06/2024				
	Ágio	Ativos intangíveis			
		Intangíveis relacionados à aquisição	Intangível desenvolvido internamente	Outros intangíveis	Total do intangíveis
Saldo no início do período	397.538	61.634	224.698	9.549	295.881
Adições	–	–	73.716	2.454	76.170
Baixas	–	–	(4.840)	–	(4.840)
Amortizações	–	(6.916)	(23.137)	(2.721)	(32.774)
Efeito das variações nas taxas de câmbio (ORA)	64	2.276	(30.236)	(487)	(28.447)
Saldo no final do período	397.602	56.994	240.201	8.795	305.990

	30/06/2023				Total do intangíveis
	Ágio	Ativos intangíveis			
		Intangíveis relacionados à aquisição	Intangível desenvolvido internamente	Outros intangíveis	
Saldo no início do período	397.397	82.379	84.475	15.310	182.164
Adições	–	–	86.642	8.909	95.551
Baixas	–	–	(540)	–	(540)
Amortizações	–	(9.069)	(5.608)	(5.160)	(19.837)
Efeito das variações nas taxas de câmbio (ORA)	76	–	(2.665)	(295)	(2.960)
Saldo no final do período	397.473	73.310	162.304	18.764	254.378

19. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Grupo executa transações com instrumentos financeiros derivativos, que se destinam a atender às suas próprias necessidades, a fim de reduzir sua exposição a riscos de mercado, moeda e taxa de juros. Os derivativos são classificados ao valor justo por meio do resultado, exceto aqueles nas estratégias de contabilidade de *hedge* de fluxo de caixa, para os quais a parcela efetiva dos ganhos ou perdas dos derivativos é reconhecida diretamente em outros resultados abrangentes. A administração desses riscos é realizada através da determinação de limites e estabelecimento de estratégias operacionais. Os contratos de derivativos são considerados nível 1, 2 ou 3 na hierarquia de valor justo e são utilizados para proteger as exposições, mas a contabilidade de *hedge* é adotada apenas para transações previstas relacionadas à infraestrutura em nuvem, transações intercompanhias e determinadas licenças de software utilizadas pela Nu (*hedge* de risco de moeda estrangeira), para proteger os juros da carteira de crédito de taxa pré fixada (*hedge* do risco de taxa de juros do portfólio) e para cobrir o desembolso de caixa futuro relacionado a transações futuras altamente prováveis e passivos acumulados para impostos e encargos sociais na aquisição de RSUs ou exercício de SOPs, conforme mostrado abaixo.

	30/06/2024		
	Valor de referência	Valores justos	
		Ativo	Passivo
Derivativos classificados ao valor justo por meio do resultado			
Contratos de taxa de juros - Futuros	194.524	91	1
Contratos de taxa de câmbio - Futuro	449.332	6.000	–
Contratos de taxa de juros - Swaps	495.486	1.093	6.926
Contratos a termo de câmbio sem entrega física - NDF	404.132	461	9.204
Títulos de garantia (<i>Warrants</i>)	21	27	–
Derivativos mantidos para hedge			
Designados como hedge de fluxo de caixa			
Contratos de taxa de câmbio - Futuro	192.308	2.564	–
Ações - <i>Total return swap</i> (TRS)	162.769	17.302	–
Total	1.898.572	27.538	16.131
	31/12/2023		
	Valor de referência	Valores justos	
		Ativo	Passivo
Derivativos classificados ao valor justo por meio do resultado			
Contratos de taxa de juros - Futuros	758.536	6	4
Contratos de taxa de câmbio - Futuro	421.306	1.963	–
Contratos de taxa de juros - Swaps	213.568	–	22.294
Contratos a termo de câmbio sem entrega física - NDF	114.478	–	5.875
Títulos de garantia (<i>Warrants</i>)	10	20	–
Derivativos mantidos para hedge			
Designados como hedge de fluxo de caixa			
Contratos de taxa de câmbio - Futuro	188.748	1.050	–
Ações - <i>Total return swap</i> (TRS)	88.193	17.882	–
Designado como hedge de portfólio			
Futuro - DI	241.995	60	–
Total	2.026.834	20.981	28.173

Os contratos de futuros são negociados na B3 (Brasil, Bolsa e Balcão), bolsa de valores no Brasil, sendo esta a contraparte, e são liquidados diariamente. O valor total das margens garantidas pelo Grupo em operações na bolsa de valores é apresentado na Nota 12.

Os contratos de *swaps* de risco de juros são liquidados na data de vencimento e são negociados em mercado de balcão tendo como contrapartes instituições financeiras.

A Nu Holdings celebrou contratos a termo de câmbio (*non-deliverable forwards*) para proteger empréstimos intercompanhias com a Nu Colômbia em dólares americanos os quais foram liquidados em junho de 2024.

Subsequentemente, a Nu Holdings celebrou contratos de *swaps* para proteger empréstimos da Nu Colômbia em dólares norte-americanos, com vencimentos em julho de 2024.

Os contratos de *swap* TRS são liquidados apenas no vencimento e são negociados no mercado de balcão com instituições financeiras como contrapartes.

Abertura por vencimento

A tabela abaixo mostra a abertura por vencimento dos valores nominais:

	30/06/2024			
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Ativo				
Contratos de taxa de juros - Futuros	–	3.820	–	3.820
Contratos de taxa de câmbio - Futuro	641.640	–	–	641.640
Contratos de taxa de juros - <i>Swaps</i>	–	–	3.289	3.289
Contratos a termo de câmbio sem entrega física - NDF	207.171	176.961	–	384.132
Ações - <i>Total return swap</i> (TRS)	23.282	45.437	94.050	162.769
Títulos de garantia (<i>Warrants</i>)	–	–	21	21
Total do ativo	872.093	226.218	97.360	1.195.671
Passivo				
Contratos de taxa de juros - <i>Swaps</i>	492.197	–	–	492.197
Contratos a termo de câmbio sem entrega física - NDF	20.000	–	–	20.000
Contratos de taxa de juros - Futuros	178.690	–	12.014	190.704
Total do passivo	690.887	–	12.014	702.901
31/12/2023				
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Ativo				
Contratos de taxa de juros - Futuros	–	728.473	13.698	742.171
Contratos de taxa de câmbio - Futuro	610.054	–	–	610.054
Contratos de taxa de juros - <i>Swaps</i>	–	–	10.968	10.968
Contratos a termo de câmbio sem entrega física - NDF	–	20.000	–	20.000
Títulos de garantia (<i>Warrants</i>)	–	–	10	10
Total do ativo	610.054	748.473	24.676	1.383.203
Passivo				
Contratos de taxa de juros - Futuros	–	234	16.131	16.365
Contratos de taxa de juros - <i>Swaps</i>	–	202.600	–	202.600
Ações - <i>Total return swap</i> (TRS)	9.388	78.805	–	88.193
Contratos a termo de câmbio sem entrega física - NDF	–	94.478	–	94.478
Futuro - DI	123.446	108.808	9.741	241.995
Total do passivo	132.834	484.925	25.872	643.631

A tabela abaixo mostra a abertura por vencimento dos valores justos:

	30/06/2024		
	Até 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Ativo			
Ações - <i>Total return swap</i> (TRS)	7.521	9.781	17.302
Contratos de taxa de juros - <i>Swaps</i>	1.093	–	1.093
Contratos de taxa de juros - Futuros	91	–	91
Contratos de taxa de câmbio - Futuro	8.564	–	8.564
Contratos a termo de câmbio sem entrega física - NDF	461	–	461
Títulos de garantia (<i>Warrants</i>)	–	27	27
Total do ativo	17.730	9.808	27.538
Passivo			
Contratos de taxa de juros - <i>Swaps</i>	6.926	–	6.926
Contratos de taxa de juros - Futuros	1	–	1
Contratos de taxa de câmbio - Futuro	–	–	–
Contratos a termo de câmbio sem entrega física - NDF	9.204	–	9.204
Total do passivo	16.131	–	16.131

	31/12/2023		
	Até 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Ativo			
Ações - <i>Total return swap</i> (TRS)	17.882	–	17.882
Contratos de taxa de juros - Futuros	6	–	6
Contratos de taxa de câmbio - Futuro	3.013	–	3.013
Futuro - DI	60	–	60
Títulos de garantia (<i>Warrants</i>)	20	–	20
Total do ativo	20.981	–	20.981
Passivo			
Contratos de taxa de juros - Futuros	4	–	4
Contratos de taxa de juros - <i>Swaps</i>	22.294	–	22.294
Contratos a termo de câmbio sem entrega física - NDF	5.875	–	5.875
Total do passivo	28.173	–	28.173

a) Hedge de risco de moeda estrangeira

O Grupo está exposto ao risco de moeda estrangeira nas despesas de transações previstas relacionadas à infraestrutura em nuvem, algumas licenças de software e despesas intercompanhias. O Grupo gerenciou sua exposição à variabilidade nos fluxos de caixa das transações previstas em moeda estrangeira a flutuações nas taxas de câmbio por meio da celebração de contratos de câmbio de moeda estrangeira (futuros de câmbio). Esses instrumentos são celebrados para coincidir com o perfil de fluxo de caixa das transações previstas e são negociados em bolsa com os movimentos de valor justo liquidados diariamente.

O Grupo aplica a contabilidade de *hedge* para as transações previstas relacionadas ao seu principal contrato de infraestrutura em nuvem e outras despesas em moeda estrangeira, incluindo despesas intercompanhias. A efetividade é avaliada mensalmente por meio da análise dos termos críticos. Os termos críticos do instrumento de cobertura (*hedge*) e o valor das transações cobertas previstas são significativamente os mesmos. Os derivativos geralmente são repactuados mensalmente. A previsão é que isso ocorra no mesmo mês fiscal da data de vencimento do instrumento de *hedge*. Portanto, espera-se que a cobertura seja eficaz. As avaliações posteriores da efetividade são realizadas verificando e documentando se os termos críticos do instrumento de *hedge* e a transação prevista de cobertura mudaram durante o período em revisão e se ele permanece provável. Se não houver tais mudanças em termos críticos, o Grupo continuará concluindo que a relação de cobertura é eficaz. As fontes de efetividade são as diferenças no valor e no momento da previsão e no pagamento real das despesas.

	Período de seis meses findo em	
	30/06/2024	30/06/2023
Saldo no início do período	(8.254)	(2.610)
Valor justo reconhecido pela mudança no ORA durante o período	27.665	(24.336)
Valor total reclassificado da reserva de hedge de fluxo de caixa para a demonstração do resultado durante o período	3.088	10.664
para “Suporte ao cliente e operações”	(4.042)	8.642
para “Despesas gerais e administrativas”	(1.725)	2.667
Efeito das variações nas taxas de câmbio (ORA)	8.855	(645)
Tributos diferidos	(12.392)	5.382
Saldo no final do período	10.107	(10.900)

As transações futuras esperadas que são objeto de contabilidade de *hedge* são:

	30/06/2024			31/12/2023
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Total	Total
Transações esperadas em moeda estrangeira	954	–	954	187.456
Total	954	–	954	187.456

b) Hedge de impostos e encargos sociais sobre pagamento baseado em ações

A estratégia de *hedge* do Grupo é cobrir o desembolso de caixa futuro relacionado a transações futuras altamente prováveis e passivos reconhecidos para impostos e encargos em aquisições de RSUs ou exercício de SOPs a partir da variação da volatilidade do preço das ações da Companhia. Os instrumentos financeiros derivativos utilizados para cobrir a exposição são *total return swaps* (“TRS”) em que uma ponta é indexada ao preço das ações da Companhia e a outra ponta é indexada à *Secured Overnight Financing Rate* (“SOFR”) mais *spread*. A ação fixa nos TRS é um preço médio ponderado. O *hedge* foi contratado pela Nu Holdings e, portanto, não há efeito de imposto de renda.

O Grupo aplica o *hedge* de fluxo de caixa para a estrutura de *hedge*, portanto, o risco de mercado é substituído por um risco de taxa de juros. A avaliação da efetividade é realizada mensalmente por meio (i) da avaliação da relação econômica entre o objeto de *hedge* e o instrumento de *hedge*; (ii) do monitoramento do impacto do risco de crédito na efetividade do *hedge*; e (iii) da manutenção e atualização do índice de *hedge*. Considerando a possibilidade do volume de desistência e cancelamentos impactar a previsão de caixa futuro do plano de benefícios aos funcionários, o Grupo gerencia as exposições para manter o nível de *hedge* dentro de uma cobertura aceitável. O valor justo do derivativo é mensurado substancialmente com base no preço das ações que também é utilizado na mensuração da provisão ou pagamento de impostos corporativos e encargos sociais. Não há expectativa de descasamento entre o objeto de *hedge* e o instrumento de *hedge* no vencimento, exceto a SOFR.

Em junho de 2024, o Grupo modificou seu objetivo de gerenciamento de riscos da contabilidade de *hedge* para impostos corporativos e previdenciários para reduzir a parcela sendo protegida de um efeito pré-imposto de renda para um efeito pós-imposto de renda, visando proteger os efeitos das mudanças no preço das ações da Companhia sobre os itens protegidos líquidos dos efeitos do imposto de renda. Consequentemente, o Grupo liquidou parcialmente o TRS em um valor equivalente à exposição aplicável das alíquotas do imposto de renda. O ganho relacionado ao TRS liquidado, no valor de US\$ 14 acumulado em Outros resultados abrangentes, será reclassificado na demonstração de resultado proporcionalmente à liquidação do passivo relacionado.

	Período de seis meses findo em	
	30/06/2024	30/06/2023
Saldo no início do período	20.671	(4.876)
Valor justo reconhecido pela mudança no ORA durante o período	47.960	40.021
Valor total reclassificado da reserva de hedge de fluxo de caixa para a demonstração do resultado durante o período (Nota 10)	(27.457)	(26.087)
para "Suporte ao cliente e operações"	(1.108)	–
para "Despesas gerais e administrativas"	(25.628)	(26.087)
para "Despesas de marketing"	(721)	–
Saldo no final do período	41.174	9.058

Expectativa de desembolso de caixa

	30/06/2024			31/12/2023
	Até 1 ano	1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total
Considerando o valor justo na data de reporte do objeto de hedge:				
Expectativa de desembolso de caixa para pagamentos de encargos corporativos e sociais	64.088	121.242	–	185.330
Total	64.088	121.242	–	185.330

c) Hedge de risco de taxa de juros do portfólio

Em 30 de junho de 2024, a Companhia não tem mais derivativos para proteger o risco de taxa de juros do portfólio.

	31/12/2023			Instrumento derivativo de hedge	Variação do valor justo
	Objeto de hedge	Ajuste de valor justo ao objeto de hedge			
		Ativo	Passivo		
Risco de taxa de Juros					
Contratos de taxas de juros - Futuro - hedge de portfólio - cartão de crédito	5.368	32	–	(16)	
Contratos de taxas de juros - Futuro - hedge de portfólio - empréstimo	164.733	698	–	(601)	
Total	170.101	730	–	(617)	

20. INSTRUMENTOS ELEGÍVEIS A CAPITAL

	30/06/2024	31/12/2023
Passivo financeiro ao valor justo por meio do resultado		
Instrumentos elegíveis a capital	3.690	3.988
Total	3.690	3.988

Não houve inadimplência ou violação de instrumentos elegíveis a capital ou de qualquer passivo financeiro durante o período de seis meses findo em 30 de junho de 2024 e durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em junho de 2019, a Nu Financeira emitiu uma letra financeira subordinada no valor equivalente a US\$ 18.824, a qual foi aprovada como capital de Nível 2 pelo Banco Central do Brasil em setembro de 2019, para fins de cálculo de capital regulatório. A nota tem uma taxa de juros fixa de 12,8% e vencimento em 2029, e poderia ser resgatada a partir de 14 de junho de 2024. A recompra foi aprovada pelo Banco Central do Brasil em 17 de junho de 2024, e o Grupo tem até 120 dias após a data de aprovação para concluir a transação. A recompra deve ser concluída pelo Grupo no segundo semestre de 2024.

O Grupo designou os instrumentos elegíveis a capital ao valor justo por meio do resultado no seu reconhecimento inicial. As perdas de mudanças no valor justo decorrentes do seu próprio risco de crédito no valor de US\$ 39 foram registrados em outros resultados abrangentes (ganhos de US\$ 68 no período de seis meses findo em 30 de junho de 2023). Todas as outras mudanças de valor justo e juros no valor de US\$ 213 (US\$ 2.204 no período de seis meses findo em 30 de junho de 2023) foram reconhecidas como resultado.

	30/06/2024	30/06/2023
Saldo no início do período	3.988	11.507
Juros incorridos, líquidos de ganho com recompras	237	(2.999)
Mudanças no valor justo	(24)	795
Risco de crédito da própria Companhia transferido para ORA	(39)	68
Recompra	–	(6.036)
Efeito das variações nas taxas de câmbio (ORA)	(472)	431
Saldo no final do período	3.690	3.766

21. PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO - DEPÓSITOS

	30/06/2024	31/12/2023
Recibos de Depósitos Bancários (RDB)	20.306.952	21.054.443
Depósitos em dinheiro eletrônico	4.518.328	2.388.601
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	403.298	248.086
Total	25.228.578	23.691.130

Atualmente, os depósitos em dinheiro eletrônico no Brasil incluem os saldos da “Conta do Nubank”, que correspondem aos depósitos à vista dos clientes das corretoras de investimentos do Grupo. No México, inclui a “Cuenta Nu”.

A “Conta do Nubank” é uma conta pré-paga na qual os valores depositados pelos clientes são classificados como dinheiro eletrônico e devem ser alocados aos títulos públicos (vide a nota 12b) ou em conta específica mantida no Banco Central do Brasil (vide a nota 15), de acordo com as exigências regulatórias brasileiras. Os saldos da “Cuenta Nu” não precisam ser investidos em ativos específicos; portanto, podem ser utilizados como fonte de financiamento para operações de cartão de crédito no México.

Os RDBs são uma opção de investimento dentro da “Conta do Nubank” e podem ter liquidez diária ou vencimento futuro definido. Os depósitos em RDB contam com garantias do Fundo Garantidor de Créditos (“FGC”) do Brasil. Diferentemente dos depósitos em moeda eletrônica, o Nu é obrigado a seguir as exigências de depósitos compulsórios para depósitos em RDB (vide nota 15), porém, não é obrigado a aplicar os recursos remanescentes em títulos públicos ou em conta específica mantida no Banco Central do Brasil - esses valores podem ser utilizados como fonte de financiamento para operações de empréstimos e cartões de crédito.

Existem também RDBs com vencimento futuro definido, que têm prazo de vencimento de até 27 meses e taxa de juros média ponderada de 105% da taxa do CDI brasileiro em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

Os juros pagos da “Conta do Nubank” e depósitos RDB (exceto os RDBs de prazo fixo) são de 100% da taxa do CDI brasileiro na data inicial, se os saldos forem mantidos por mais de 30 dias.

Para a “Cuenta Nu” no México, quando os saldos são depositados em “Cajitas”, a rentabilidade é de 14,5% a 15,0% ao ano em 30 de junho de 2024. “Cajitas” possui rendimento diário e pode ter liquidez diária ou vencimento futuro definido.

Abertura por vencimento

	30/06/2024		
	Até 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Recibos de Depósitos Bancários (RDB)	20.143.092	163.860	20.306.952
Depósitos em dinheiro eletrônico	4.518.328	–	4.518.328
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	369.122	34.176	403.298
Total	25.030.542	198.036	25.228.578
	31/12/2023		
	Até 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Recibos de Depósitos Bancários (RDB)	20.900.095	154.348	21.054.443
Depósitos em dinheiro eletrônico	2.388.601	–	2.388.601
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	213.707	34.379	248.086
Total	23.502.403	188.727	23.691.130

22. PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO - VALORES A REPASSAR À REDE

	30/06/2024	31/12/2023
Valores a repassar à rede de cartão de crédito (i)	8.839.583	9.755.285
Contas a pagar para câmaras de compensação	57.358	–
Total	8.896.941	9.755.285

(i) Corresponde ao valor a pagar aos adquirentes relativo às operações com cartões de crédito e débito. Os valores a repassar à rede de cartões são liquidados de acordo com as parcelas da transação, substancialmente em até 27 dias para transações brasileiras sem parcelamento; 1 dia útil para transações internacionais; e as vendas parceladas têm liquidação mensal, em sua maioria, no prazo de até 12 meses. Para transações de cartão de crédito no México e Colômbia, os valores são liquidados em um dia útil. O detalhamento da liquidação é demonstrado na tabela abaixo:

Valores a pagar à rede de cartão de crédito	30/06/2024	31/12/2023
Até 30 dias	4.851.691	5.347.665
30 a 90 dias	2.196.686	2.361.563
Acima de 90 dias	1.791.206	2.046.057
Total	8.839.583	9.755.285

Garantia para operações de cartão de crédito

Em 30 de junho de 2024, o Grupo tinha US\$ 328 (US\$ 320 em 31 de dezembro de 2023) de depósitos de garantia concedidos em favor da Mastercard. Esses depósitos em garantia são avaliados ao valor justo por meio do resultado e mantidos como garantia pelos valores a repassar à rede, podendo ser substituídos por outros depósitos em garantia com características similares. A taxa média de remuneração desses depósitos de garantia foi de 0,40% ao mês no período de seis meses findo em 30 de junho de 2024 (0,40% ao mês no exercício findo em 31 de dezembro de 2023).

23. PASSIVOS FINANCEIROS AO CUSTO AMORTIZADO - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

	30/06/2024	31/12/2023
Empréstimos e financiamentos	1.735.919	1.136.344
Total	1.735.919	1.136.344

a) Empréstimos e financiamentos

Os prazos de vencimento dos empréstimos e financiamentos são os seguintes:

	30/06/2024			
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Empréstimos e financiamentos				
Linha de crédito sindicalizada (ii)	17.279	219.090	545.721	782.090
Letra financeira (iii)	–	16.342	937.487	953.829
Total de empréstimos e financiamentos	17.279	235.432	1.483.208	1.735.919
	31/12/2023			
	Até 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses	Total
Empréstimos e financiamentos				
Linha de crédito a prazo (i)	3.832	94.943	–	98.775
Linha de crédito sindicalizada (ii)	14.820	–	806.681	821.501
Letra financeira (iii)	–	–	216.068	216.068
Total de empréstimos e financiamentos	18.652	94.943	1.022.749	1.136.344

(i) Corresponde a duas linhas de crédito a prazo obtidas pela Nu Servicios e cedidas à Nu Financiera, ambas subsidiárias mexicanas, em pesos mexicanos, pagas integralmente em 30 de junho de 2024.

(ii) Corresponde a duas linhas de crédito sindicalizadas. A primeira, em que as subsidiárias do Nu no México e na Colômbia são as tomadoras e a Companhia atua como avalista, o valor total da linha de crédito é de US\$ 650.000, dos quais US\$ 625.000 são alocados à Nu México e US\$ 25.000 à Nu Colômbia. Desta linha, a Nu México retirou uma quantia parcial de US\$ 435.000 e a Nu Colômbia, a totalidade de US\$ 25.000. A segunda, em que a Nu Colômbia obteve uma linha de crédito de 3 anos do IFC (International Finance Corporation), o valor total corresponde a US\$ 265.100, também garantido pela Companhia, e foi integralmente sacado.

(iii) Em 30 de junho de 2024, o Grupo emitiu letras financeiras em reais no valor equivalente a US\$ 1.001.622 nas datas de emissão e R\$ 198.691 em 31 de dezembro de 2023.

Os termos e condições dos empréstimos em aberto em 30 de junho de 2024 são os seguintes:

Empréstimos e financiamentos	30/06/2024				
	País	Moeda	Taxa de juros	Vencimento	Valor principal em US\$ (i)
Linha de crédito sindicalizada	México	MXN	TIIE (2) + 1,0% a 2,7%	Março/2027	435.000
Linha de crédito sindicalizada	Colômbia	COP	IBR (1) + 1,6-1,9%	Março/2027	87.500
Linha de crédito sindicalizada	Colômbia	DÓLAR	SOFR (4) + 4,1%	Janeiro/2026	202.600
Letra financeira	Brasil	BRL	CDI (3) + 0,7-1,8%	Julho/2025 a julho/2027	1.001.622

(1) IBR: Indicador de Referência do Banco Colombiano (*Indicador Bancario de Referencia*).

(2) TIIE: Indicador de Referência do Banco Mexicano (*Tasas de Interés Interbancarias*).

(3) CDI: Indicador de Referência do Banco Brasileiro (*Certificado de Depósito Interbancário*).

(4) SOFR: *Secured Overnight Financing Rate*.

(i) A conversão dos valores principais em US\$ na tabela acima é baseada nas cotações históricas dos contratos, considerando as emissões iniciais das obrigações.

As variações nos empréstimos e financiamentos são as seguintes:

	30/06/2024			
	Linha de crédito a prazo	Linha de crédito sindicalizada	Letra financeira	Total
Saldo no início do período	98.775	821.501	216.068	1.136.344
Novos empréstimos	–	–	813.014	813.014
Pagamentos - principal	(93.964)	–	–	(93.964)
Pagamentos - juros	(7.483)	(48.443)	–	(55.926)
Juros incorridos	3.486	33.385	30.314	67.185
Custos da transação	–	17.061	(492)	16.569
Amortização dos custos de transação	–	57	–	57
Efeito das variações nas taxas de câmbio (ORA)	(814)	(41.471)	(105.075)	(147.360)
Saldo no final do período	–	782.090	953.829	1.735.919

	30/06/2023			Total
	Linha de crédito a prazo	Linha de crédito sindicalizada	Letra financeira	
Saldo no início do período	118.194	467.374	–	585.568
Novos empréstimos	–	73.720	21.699	95.419
Pagamentos - principal	–	(10.546)	–	(10.546)
Pagamentos - juros	(5.154)	(30.939)	–	(36.093)
Juros incorridos	7.534	33.946	82	41.562
Custos da transação	–	(868)	–	(868)
Efeito das variações nas taxas de câmbio (ORA)	16.537	71.650	1.293	89.480
Saldo no final do período	137.111	604.337	23.074	764.522

Covenants

As linhas de crédito a prazo e sindicalizadas mencionadas anteriormente, possuem cláusulas restritivas (*covenants*) que estabelecem a manutenção de indicadores financeiros mínimos decorrentes do capital, endividamento e índice de liquidez (caixa), bem como métricas de rentabilidade e índices de alavancagem incluindo, mas não se limitando, a dívida líquida sobre lucro bruto, além de outros indicadores não financeiros, de acordo com cada contrato. O não cumprimento dos *covenants* financeiros é considerado um evento de inadimplência e pode levar ao vencimento antecipado da dívida. Existem também cláusulas de inadimplemento cruzado (*cross-default*) acionadas no caso de a Nu Holdings e/ou algumas subsidiárias não pagarem qualquer dívida material. As cláusulas restritivas (*covenants*) são monitoradas regularmente.

Garantias

A Nu Holdings é garantidora das linhas de crédito sindicalizadas e linhas de crédito a prazo mencionados acima da Colômbia e do México. A linha de crédito a prazo única que também contou com a Nu Pagamentos como garantidora foi pré-paga pela Nu Financiera em junho de 2024.

24. PROVISÃO PARA PROCESSOS JUDICIAIS E ADMINISTRATIVOS

	30/06/2024	31/12/2023
Riscos cíveis	14.794	7.532
Riscos trabalhistas	1.528	550
Total	16.322	8.082

A Companhia e suas subsidiárias são parte em ações judiciais e processos administrativos, decorrentes de tempos em tempos do curso normal das operações, envolvendo aspectos cíveis e trabalhistas. Esses assuntos estão sendo discutidos nas esferas administrativa e judicial, e, quando aplicáveis, são amparados por depósitos judiciais. As provisões para as perdas prováveis decorrentes desses assuntos são estimadas e atualizadas pela administração, com base na opinião dos seus assessores jurídicos externos. Há uma incerteza significativa relacionada ao momento de qualquer desembolso de caixa, se houver, para riscos cíveis e trabalhistas.

a) Provisão

Os processos cíveis estão relacionados principalmente a operações com cartões de crédito. Com base na avaliação da administração e nas contribuições dos consultores jurídicos externos do Nu, o Grupo provisionou US\$ 14.794 (US\$ 7.532 em 31 de dezembro de 2023) considerado suficiente para cobrir perdas estimadas em ações cíveis consideradas prováveis.

b) Movimentações

As movimentações das provisões para processos judiciais e administrativos são as seguintes:

	30/06/2024			30/06/2023		
	Tributárias	Cíveis	Trabalhistas	Tributárias	Cíveis	Trabalhistas
Saldo no início do período	–	7.532	550	15.747	2.096	104
Adições	–	23.548	1.519	–	6.170	135
Pagamentos/reversões	–	(14.469)	(364)	(16.402)	(4.085)	(119)
Efeito das variações nas taxas de câmbio (ORA)	–	(1.817)	(177)	655	341	11
Saldo no final do período	–	14.794	1.528	–	4.522	131

c) Contingências

O Grupo é réu em processos cíveis e trabalhistas, envolvendo riscos classificados pela administração e pelos assessores jurídicos como perdas possíveis, no valor aproximado de US\$ 3.309 e US\$ 19.506, respectivamente (US\$ 14.212 e US\$ 12.333 em 31 de dezembro de 2023).

d) Depósitos judiciais

Em 30 de junho de 2024, o valor total dos depósitos judiciais apresentados como “Outros ativos” (nota 17) é de US\$ 3.841 (US\$ 3.506 em 31 de dezembro de 2023) e está substancialmente atribuído ao depósito judicial realizado por conta e ordem dos acionistas da Nu Invest, antes da aquisição, devido a um processo fiscal relacionado a impostos retidos na fonte deduzidos indevidamente de valores pagos a funcionários.

25. RECEITA DIFERIDA

	30/06/2024	31/12/2023
Receita diferida dos programas de recompensas	59.969	62.578
Taxa anual diferida	119	2.762
Outras receitas diferidas	2.607	3.020
Total	62.695	68.360

A receita diferida de programas de recompensas está relacionada ao programa de recompensas do Grupo para seus clientes de cartão de crédito, denominado “Nubank+” e “Ultravioleta”. Os programas consistem em acumular pontos de acordo com o uso do cartão de crédito, na proporção de R\$ 1 (um Real, equivalente a US\$ 0,18 em 30 de junho de 2024 e US\$ 0,21 em 31 de dezembro de 2023) igual a 0,5 e 1 ponto em cashback para Nubank+ e Ultravioleta, respectivamente. Os pontos não expiram e não há limite para a quantidade de *Rewards* que um membro elegível do cartão pode ganhar. A taxa anual diferida do programa de recompensas compreende os valores relacionados às taxas de recompensas que são pagas antecipadamente pelos clientes.

O resgate dos pontos ocorre em espécie quando o cliente os utiliza em diversas categorias de compra, como passagens aéreas, hotéis, serviços de transporte e músicas.

O Nu usa modelos financeiros para estimar as taxas de resgate de prêmios ganhos até o momento pelos atuais membros do cartão e, portanto, o valor financeiro estimado dos pontos, com base nas tendências históricas de resgate e comportamento de resgate do participante atual, entre outros. A estimativa do valor financeiro é registrada na demonstração do resultado quando a obrigação de desempenho é cumprida, ou seja, quando os pontos de recompensa são resgatados.

26. OUTROS PASSIVOS

	30/06/2024	31/12/2023
Transações de pagamento - outras (i)	188.249	219.426
Fornecedores Diversos (ii)	190.835	158.169
Provisão para perdas de crédito esperadas de cartões de crédito (Nota 13)	25.220	22.066
Seguros	10.138	14.798
Intermediação de Valores Mobiliários	12.551	12.835
Outras obrigações (iii)	57.879	105.037
Total	484.872	532.331

(i) Corresponde a pagamentos antecipados de clientes que excedem os valores da fatura do cartão de crédito.

(ii) Inclui valores a pagar a fornecedores.

(iii) Relacionado principalmente à reconciliação de contas transitórias para operações da “Conta do Nubank”, como boletos bancários, transações PIX e depósitos em RDB, entre outros.

27. PARTES RELACIONADAS

No curso normal dos negócios, o Grupo emite cartões de crédito ou empréstimos para diretores executivos, pessoal-chave e familiares próximos do Nu. Essas transações, bem como os depósitos e outros produtos como investimentos, ocorrem em condições similares às vigentes na época para transações comparáveis com pessoas não relacionadas e não envolvem mais do que o risco normal de recebimento.

Conforme descrito na Nota 3, Base de consolidação, todas as empresas do Grupo são consolidadas nestas demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas. Portanto, os saldos e transações com partes relacionadas e quaisquer receitas e despesas não realizadas oriundas de transações entre companhias são eliminados nas demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas.

Transações com outras partes relacionadas

	30/06/2024	31/12/2023
	Ativos (passivos)	
Outros (i)	(2.500)	-

(i) No segundo trimestre de 2024, o Nu firmou uma parceria com uma companhia onde um de nossos diretores atua como CEO. Como parte dessa parceria, o Nu recebeu um incentivo em dinheiro, o qual será reconhecido como uma redução nos custos de intangível mediante a satisfação de certas condições pela Companhia.

28. MENSURAÇÃO PELO VALOR JUSTO

As principais técnicas de avaliação utilizadas em modelos internos para mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 são definidas a seguir. As principais informações para estes modelos são derivadas de dados de mercado observáveis. O Grupo não fez nenhuma mudança significativa nas suas técnicas de avaliação e modelos internos nesses períodos.

a) Valor justo de instrumentos financeiros mensurados ao custo amortizado

As tabelas a seguir demonstram o valor justo dos instrumentos financeiros mensurados ao custo amortizado em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023. O Grupo não divulga os valores justos de instrumentos financeiros, como depósitos compulsórios e outros em bancos centrais, outros ativos financeiros ao custo amortizado, depósitos em dinheiro eletrônico, RDB, depósito a prazo e empréstimos e financiamentos, porque os valores contábeis são razoavelmente próximos do valor justo.

	30/06/2024				31/12/2023			
	Valor contábil	Valor justo			Valor contábil	Valor justo		
		Nível 1	Nível 2	Nível 3		Nível 1	Nível 2	Nível 3
Ativo								
Recebíveis de cartão de crédito (i)	12.027.336	–	–	12.862.597	12.414.101	–	–	12.821.731
Empréstimos a clientes (i)	4.008.201	–	–	4.227.145	3.201.636	–	–	3.212.542
Depósitos compulsórios e outros em bancos centrais	6.665.907				7.447.483			
Outros recebíveis (ii)	954.047	–	954.761	–	1.689.030	–	–	1.691.884
Outros ativos financeiros	126.015				131.519			
Títulos e valores mobiliários	481.242	429.639	51.756	–	104.420	–	104.668	–
Total	24.262.748	429.639	1.006.517	17.089.742	24.988.189	–	104.668	17.726.157
Passivo								
Depósitos em dinheiro eletrônico	4.518.328				2.388.601			
Recibos de Depósitos Bancários (RDB)	20.306.952				21.054.443			
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	403.298	–	403.280	–	248.086	–	249.009	–
Valores a repassar à rede	8.839.583	–	8.291.472	–	9.755.285	–	9.605.576	–
Empréstimos e financiamentos	1.735.919	–	961.600	–	1.136.344	–	1.136.978	–
Total	35.804.080	–	9.656.352	–	34.582.759	–	10.991.563	–

(i) Para 2023 é excluído o ajuste a valor justo do *hedge* de portfólio. Em 30 de junho de 2024, a Companhia não tem mais derivativos para proteger o risco de taxa de juros da carteira.

(ii) A metodologia do valor justo consiste em descontar os fluxos de caixa dos recebíveis de cartões de crédito adquiridos, utilizando *spreads* observáveis dos emissores de cartões de crédito.

Os empréstimos e financiamentos incluem o valor justo calculado pelo método de fluxo de caixa descontado, e também os casos em que o valor justo é o mesmo do valor contábil (casos com cláusulas de pré-pagamento a custo amortizado). Assume-se que o valor justo dos depósitos exigíveis com taxa flutuante seja igual aos valores contábeis.

A técnica de avaliação para categorias específicas de instrumentos financeiros é descrita abaixo.

i) Modelos e dados de valor justo

Cartão de crédito: Os valores justos dos recebíveis de cartão de crédito e os valores a repassar à rede são calculados com base no método de fluxo de caixa descontado. Os valores justos são determinados descontando os fluxos de caixa contratuais pela curva de taxas de juros e o *spread* de cartão de crédito. Para valores a pagar, os fluxos de caixa também são descontados pelo próprio *spread* de crédito do Grupo.

Empréstimos a clientes: O valor justo é estimado com base em grupos de clientes com perfis de risco similares, utilizando modelos de avaliação. O valor justo de um empréstimo é determinado descontando os fluxos de caixa contratuais pela curva de taxas de juros e um *spread* de crédito.

Outros recebíveis: O valor justo é calculado pelo fluxo de caixa futuro descontado pela curva de taxas de juros e por um *spread* de crédito.

b) Valor justo de instrumentos financeiros mensurados ao valor justo

A tabela a seguir apresenta um resumo dos valores justos, em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, dos ativos e passivos financeiros indicados abaixo, classificados com base nos diversos métodos de mensuração utilizados pelo Grupo para determinar o seu valor justo:

	30/06/2024			Total
	Valor justo Nível 1	Valor justo Nível 2	Valor justo Nível 3	
Ativo				
Caixas e equivalentes de caixa				
Fundos de investimento	–	99.120	–	99.120
Títulos públicos				
Brasil	7.047.719	–	–	7.047.719
Estados Unidos	158.017	–	–	158.017
México	1.387	–	–	1.387
Colômbia	243	–	–	243
Títulos privados e outros instrumentos				
Certificado de Depósitos Bancários (CDB)	–	3.144	–	3.144
Fundos de investimento	–	53.589	63.398	116.987
Depósitos a prazo	–	269.485	–	269.485
Notas	–	255.342	–	255.342
Letra de crédito (LC)	–	12	–	12
Certificado de recebíveis imobiliários/agronegócio (CRIs/CRA's)	54	12.637	–	12.691
Letra de crédito imobiliário/do agronegócio (LCIs/LCAs)	–	788	–	788
Títulos privados e debêntures	999.772	90.700	–	1.090.472
Investimento em ações	–	–	13.176	13.176
Instrumentos financeiros derivativos	8.655	18.856	27	27.538
Garantia para operações de cartão de crédito	–	328	–	328
Passivo				
Instrumentos financeiros derivativos	1	16.130	–	16.131
Instrumentos elegíveis a capital	–	3.690	–	3.690
Compromissos de recompra	–	619.658	–	619.658

	31/12/2023			Total
	Valor justo Nível 1	Valor justo Nível 2	Valor justo Nível 3	
Ativo				
Títulos públicos				
Brasil	7.475.904	–	–	7.475.904
Estados Unidos	126.914	–	–	126.914
México	1.407	–	–	1.407
Títulos privados e outros instrumentos				
Certificado de Depósitos Bancários (CDB)	–	5.770	–	5.770
Fundos de investimento	–	70.967	–	70.967
Depósitos a prazo	–	194.390	–	194.390
Letra de crédito (LC)	–	1	–	1
Certificado de recebíveis imob./agronegócio (CRIs/CRA's)	234	17.839	–	18.073
Letra de crédito imobiliário/do agronegócio (LCIs/LCAs)	–	186	–	186
Títulos privados e debêntures	1.124.154	143.354	–	1.267.508
Investimento em ações	–	–	13.199	13.199
Instrumentos financeiros derivativos	3.079	17.882	20	20.981
Garantia para operações de cartão de crédito	–	320	–	320
Passivo				
Instrumentos financeiros derivativos	4	28.169	–	28.173
Instrumentos elegíveis a capital	–	3.988	–	3.988
Compromissos de recompra	–	210.454	–	210.454

i) Modelos e dados de valor justo

Títulos e Valores Mobiliários: Os títulos com alta liquidez e preços cotados em um mercado ativo são classificados como Nível 1. Portanto, todos os títulos públicos e alguns títulos privados estão incluídos no nível 1 por serem negociados em um mercado ativo. Para títulos brasileiros, são os preços publicados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (“Anbima”). Para títulos dos EUA e do México, os valores justos são os preços publicados pela Bloomberg. Outros títulos públicos e quotas de fundos de investimento, cuja valorização é baseada em dados observáveis, tais como taxas de juros e curvas de rendimento, são classificados no nível 2. Os Fundos de Investimento em Direitos Creditórios (FIDCs) compostos por recebíveis com taxa pré-fixadas de clientes de varejo são classificados no Nível 3 da hierarquia de valor justo com o valor justo calculado utilizando o modelo de fluxo de caixa descontado, com base nos ativos subjacentes do fundo.

(i) A alíquota de imposto utilizada foi a aplicável às subsidiárias financeiras brasileiras, que representa a parcela mais significativa das operações do Grupo. A alíquota de imposto utilizada não difere materialmente da alíquota média de imposto efetiva considerando todas as jurisdições onde o Grupo opera. O efeito das demais alíquotas de impostos está apresentado na tabela acima como “efeito das diferentes alíquotas de impostos - subsidiárias e controladora”.

(ii) Relacionado principalmente ao valor das doações para incentivar a cultura, beneficiando a vida das pessoas e outras deduções.

b) Tributos diferidos

As tabelas a seguir apresentam os componentes significativos dos ativos e passivos fiscais diferidos do Grupo em 30 de junho de 2024 e 2023, e a evolução para ambos os períodos. Os registros contábeis do ativo fiscal diferido sobre prejuízos fiscais e/ou base negativa de contribuição social, bem como os decorrentes de diferenças temporárias, estão baseados em estudos técnicos de viabilidade que consideram a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, considerando o histórico de rentabilidade de cada subsidiária individualmente. A utilização do ativo fiscal diferido relativo ao prejuízo fiscal e à base negativa de contribuição social está limitada a 30% do lucro tributável ao ano para as entidades brasileiras e não há limite de tempo para utilizá-lo.

	Refletido nas demonstrações de resultado				Efeitos no ORA	30/06/2024
	31/12/2023	Constituição	Realização	Ajuste de conversão		
Provisão para perdas de créditos	1.330.733	654.923	(351.803)	(193.158)	–	1.440.695
Provisão para PIS/COFINS - Receita financeira	(2.108)	–	2.108	–	–	–
Outras diferenças temporárias (i)	192.070	87.412	(25.149)	(28.344)	(84)	225.905
Total do ativo fiscal diferido sobre diferenças temporárias	1.520.695	742.335	(374.844)	(221.502)	(84)	1.666.600
Prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social	92.918	8.247	(11.935)	(10.409)	–	78.821
Ativos fiscais diferidos	1.613.613	750.582	(386.779)	(231.911)	(84)	1.745.421
Mercado de liquidação de futuros	(11.509)	(438)	2.990	140	–	(8.817)
Mudanças no valor justo - instrumentos financeiros	(9.332)	(10.132)	231	1.823	–	(17.410)
Outros	(54.937)	(6.483)	39.232	3.797	–	(18.391)
Passivos fiscais diferidos	(75.778)	(17.053)	42.453	5.760	–	(44.618)
Imposto diferido, compensado	1.537.835	733.529	(344.326)	(226.151)	(84)	1.700.803
Mudanças no valor justo - <i>hedge</i> de fluxo de caixa	(5.375)	11.976	–	416	(12.392)	7.017
Imposto diferido reconhecido durante o período		745.505	(344.326)		(12.476)	

(i) Outras diferenças temporárias são compostas principalmente por outras provisões e provisões de fornecedores.

	Refletido nas demonstrações de resultado				Efeitos no ORA	30/06/2023
	31/12/2022	Constituição	Realização	Ajuste de conversão		
Provisão para perdas de créditos	583.791	470.692	(170.600)	81.539	–	965.422
Provisão para PIS/COFINS - Receita financeira	6.299	–	(6.561)	262	–	–
Outras diferenças temporárias	123.103	68.094	(41.513)	11.527	–	161.211
Total do ativo fiscal diferido sobre diferenças temporárias	713.193	538.786	(218.674)	93.328	–	1.126.633
Prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social	97.857	55.295	(62.149)	7.347	–	98.350
Ativos fiscais diferidos	811.050	594.081	(280.823)	100.675	–	1.224.983
Mercado de liquidação de futuros	(13.739)	(3.076)	5.431	(435)	–	(11.819)
Mudanças no valor justo - instrumentos financeiros	(3.291)	(2.227)	(136)	(519)	(793)	(6.966)
Outros	(24.088)	(55.210)	14.413	(1.378)	–	(66.263)
Passivos fiscais diferidos	(41.118)	(60.513)	19.708	(2.332)	(793)	(85.048)
Mudanças no valor justo - <i>hedge</i> de fluxo de caixa	(1.758)	56.058	(60.565)	(875)	5.382	(7.140)
Imposto diferido reconhecido durante o período		589.626	(321.680)		4.589	

(i) Outras diferenças temporárias são compostas principalmente por outras provisões e provisões de fornecedores.

30. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

A tabela a seguir apresenta as variações das ações emitidas e totalmente integralizadas e as ações autorizadas por classe em 30 de junho de 2024 e 30 de junho de 2023.

Ações autorizadas e totalmente emitidas	30/06/2024			
	Nota	Classe A Ações ordinárias	Classe B Ações ordinárias	Total
Total em 31 de dezembro de 2023		3.682.625.012	1.083.312.142	4.765.937.154
Conversão de ações de classe B para classe A		845.000	(845.000)	–
SOPs exercidos e RUSs adquiridos (<i>vested</i>)	10	27.037.131	–	27.037.131
Ações retidas para impostos de funcionários		(4.689.499)	–	(4.689.499)
Ações emitidas para provedores de serviços		97.594	–	97.594
Emissão de ações de classe A - aquisição da Olivia		626.175	–	626.175
Total em 30 de junho de 2024		3.706.541.413	1.082.467.142	4.789.008.555
Ações autorizadas e totalmente emitidas	30/06/2023			
	Nota	Classe A Ações ordinárias	Classe B Ações ordinárias	Total
Total em 31 de dezembro de 2022		3.602.854.813	1.091.933.041	4.694.787.854
Conversão de ações de classe B para classe A		590.000	(590.000)	–
SOPs exercidos e RUSs adquiridos (<i>vested</i>)	10	42.651.541	–	42.651.541
Ações retidas para impostos de funcionários		(4.359.685)	–	(4.359.685)
Ações recompradas		(290.676)	–	(290.676)
Ações emitidas para provedores de serviços		4.355.374	–	4.355.374
Emissão de ações de classe A - aquisição da Olivia		5.471.479	–	5.471.479
Total em 30 de junho de 2023		3.651.272.846	1.091.343.041	4.742.615.887
Ações autorizadas e não emitidas				
		Classe A Ações ordinárias	Classe B Ações ordinárias	Total
Combinação de negócios - ações contingentes		–	–	2.591.557
Reservado para pagamentos baseados em ações		–	–	312.104.923
Ações autorizadas que podem ser emitidas como classe A ou classe B		–	–	43.499.736.175
Ações autorizadas e não emitidas em 30 de junho de 2024		–	–	43.814.432.655
Ações autorizadas emitidas		3.706.541.413	1.082.467.142	4.789.008.555
Total em 30 de junho de 2024		3.706.541.413	1.082.467.142	48.603.441.210

a) Outros eventos societários

Em 30 de junho de 2024, a Companhia possuía ações ordinárias autorizadas e não emitidas, relativas a compromissos de aquisições de entidades, emissão em função dos planos de pagamento baseado em ações (Nota 10) e autorizadas para emissão futura sem natureza determinada. Estas ações poderiam ser ordinárias da classe A ou classe B.

No período de seis meses findo em 30 de junho de 2024, a Companhia concluiu emissões privadas de um total de 97.594 ações Classe A como contraprestação paga para adquirir serviços de fornecedores terceirizados (4.355.374 ações Classe A emitidas no período de seis meses findo em 30 de junho de 2023).

b) Capital social e reserva de prêmio na subscrição de ações

Todas as classes de ações da Companhia tinham valor nominal de US\$ 0,0000067 em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, e o valor total do capital social era de US\$ 84 (US\$ 84 em 31 de dezembro de 2023).

A reserva de prêmio na subscrição de ações refere-se aos valores aportados pelos acionistas acima do valor nominal na emissão das ações.

O total de Opções de Compra de Ações (SOP) exercidas foi de US\$ 2.447 no período de seis meses findo em 30 de junho de 2024 (US\$ 7.013 para o período de seis meses findo em 30 de junho de 2023).

c) Lucros (prejuízos) acumulados

Os lucros (prejuízos) acumulados incluem os lucros acumulados do Grupo e o valor da reserva para pagamento baseado em ações, conforme a tabela abaixo.

Conforme descrito na nota 10, o pagamento baseado em ações do Grupo inclui incentivos na forma de SOPs, RSUs e Prêmios. Além disso, a Companhia pode usar a reserva para absorver prejuízos acumulados.

	30/06/2024	30/06/2023
Lucros (prejuízos) acumulados	1.195.554	(334.445)
Reserva para pagamento baseado em ações	1.059.209	881.187
Total de lucros (prejuízos) acumulados	2.254.763	546.742

d) Ações recompradas e retidas

As ações podem ser recompradas de ex-funcionários quando eles deixam o Grupo, como resultado de termos contratuais de pagamentos diferidos em combinações de negócios, ou retidas devido aos planos de RSUs para liquidar a obrigação fiscal do funcionário. Essas ações recompradas ou retidas são canceladas e não podem ser reemitidas ou inscritas. Durante o período de seis meses findo em 30 de junho de 2024 e 2023, as seguintes ações foram recompradas ou retidas:

	30/06/2024	30/06/2023
Número de ações recompradas	–	290.676
Valor total das ações recompradas	–	–
Quantidade de ações retidas - RSU	4.689.499	4.359.685
Valor total das ações retidas - RSU	47.120	18.491

e) Outros resultados abrangentes acumulados

Outros resultados abrangentes incluem os valores, líquidos do efeito tributário relacionado, de ajustes de ativos e passivos reconhecidos no patrimônio líquido por meio das demonstrações de resultados abrangentes consolidadas.

Outros resultados abrangentes que podem ser reclassificados para o resultado posteriormente estão relacionados com *hedges* de fluxo de caixa que se qualificam como *hedges* efetivos e conversão de moeda estrangeira que representa os ganhos e perdas acumulados na reconversão do investimento do Grupo em operações estrangeiras. Esses valores permanecerão nesta rubrica até que sejam reconhecidos na demonstração consolidada do resultado nos períodos em que os itens objeto de hedge a afetam, por exemplo, no caso do hedge de fluxo de caixa.

A reserva do risco de crédito da própria companhia reflete os ganhos e perdas de crédito próprio acumulados sobre passivos financeiros designados ao valor justo. Os valores da reserva de risco de crédito não são reclassificados para o resultado em períodos futuros.

Os saldos acumulados são os seguintes:

	30/06/2024	30/06/2023
Efeitos de <i>hedge</i> de fluxo de caixa, líquidos de impostos diferidos	51.281	(1.842)
Ajuste de conversão de moeda em entidades estrangeiras	(356.900)	142.859
Mudanças no valor justo - instrumentos financeiros a VJORA, líquido de impostos diferidos	(1.636)	(14.587)
Ajuste de risco de crédito da própria companhia	479	557
Total	(306.776)	126.987

31. GERENCIAMENTO DE RISCOS FINANCEIROS, INSTRUMENTOS FINANCEIROS E OUTROS RISCOS

Visão geral

O Grupo monitora todos os riscos que possam ter um impacto significativo sobre os seus objetivos estratégicos, incluindo aqueles para cumprimento às exigências regulatórias aplicáveis. Para gerenciar e mitigar esses riscos com eficiência, a estrutura de gerenciamento de riscos realiza a identificação e avaliação de riscos para priorizar os riscos que são fundamentais ao buscar oportunidades potenciais e/ou que podem impedir a criação de valor ou comprometer o valor existente, com a possibilidade de impactarem os resultados financeiros, capital, liquidez, relacionamento com clientes e reputação.

Os riscos que são monitorados ativamente incluem Risco de Crédito, Risco de Liquidez, Risco de Mercado, Risco de Câmbio (FX), Risco Operacional, Risco de Tecnologia da Informação (TI) e Cibernético, Risco Regulatório, Risco de Compliance, AML (*Anti-money laundering*), Risco Reputacional, Risco de Taxa de Juros na Carteira Bancária (IRRBB) e riscos do negócio de criptomoeda.

O Nu considera o Gerenciamento de Riscos um importante pilar de gerenciamento estratégico do Grupo. A estrutura de gerenciamento de riscos permeia amplamente todo o Grupo, com o objetivo de garantir que os riscos sejam devidamente identificados, mensurados, mitigados, monitorados e reportados, de forma a promover o desenvolvimento de suas atividades. O Gerenciamento de Riscos está relacionado aos princípios, cultura, estruturas e processos para melhorar o processo de tomada de decisão e a concretização dos objetivos estratégicos. É um processo contínuo que perpassa toda a estratégia do Nu, com o objetivo de apoiar a Administração na minimização das suas perdas, bem como na maximização dos seus lucros e no destaque dos valores do Grupo.

A estrutura de gerenciamento de riscos do Grupo considera o tamanho e a complexidade dos seus negócios, o que permite rastrear, monitorar e controlar os riscos aos quais está exposto. O processo de gerenciamento de riscos está alinhado às diretrizes da Administração, que, por meio de comitês e demais reuniões internas, definem os objetivos estratégicos, incluindo o apetite ao risco. Por outro lado, as unidades de controle de capital e gerenciamento de capital fornecem suporte por meio de processos de monitoramento e análise de risco e capital.

O Grupo considera uma declaração de apetite ao risco (“RAS”) um instrumento essencial de apoio ao gerenciamento de riscos e à tomada de decisões. O Conselho revisa e aprova a RAS, como diretrizes e limites para o plano de negócios e aplicação de capital. O Nu definiu uma RAS (alinhada às exigências regulatórias locais) que prioriza os principais riscos e, para cada um deles, foram implementadas declarações qualitativas e métricas quantitativas expressas em relação a lucros, capital, medidas de risco, liquidez e outras medidas relevantes, conforme apropriado.

Cada um dos riscos descritos abaixo possui metodologias, sistemas e processos próprios para sua identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação.

No caso dos riscos financeiros, como crédito, liquidez, IRRBB e risco de mercado, a mensuração é realizada com base em modelos quantitativos e, em determinados casos, cenários prospectivos em relação às principais variáveis envolvidas, respeitando as exigências regulatórias aplicáveis e as melhores práticas de mercado. Os riscos não financeiros, como o risco operacional e os riscos tecnológicos/cibernéticos, são mensurados por meio de critérios de impacto (risco inerente), considerando potenciais perdas financeiras, danos reputacionais, percepção do cliente e obrigações legais/regulatórias, bem como avaliados em relação à eficácia da respectiva estrutura de controles internos.

Não houve mudanças significativas na estrutura de gerenciamento de riscos que foram relatadas nas demonstrações financeiras anuais.

Risco de crédito

O saldo em aberto de ativos financeiros e outras exposições do Grupo ao risco de crédito são apresentados na tabela abaixo:

	30/06/2024	31/12/2023
Ativos financeiros		
Caixas e equivalentes de caixa	8.530.383	5.923.440
Títulos e valores mobiliários	813.390	368.574
Instrumentos financeiros derivativos	27.538	20.981
Garantia para operações de cartão de crédito	328	320
Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado	841.256	389.875
Títulos e valores mobiliários	8.156.073	8.805.745
Ativos financeiros ao valor justo através de outros resultados abrangentes	8.156.073	8.805.745
Recebíveis de cartão de crédito	12.027.336	12.414.133
Empréstimos a clientes	4.008.201	3.202.334
Depósitos compulsórios e outros em bancos centrais	6.665.907	7.447.483
Outros recebíveis	954.047	1.689.030
Outros ativos financeiros	126.015	131.519
Títulos e valores mobiliários	481.242	104.420
Ativo financeiros a custo amortizado	24.262.748	24.988.919
Outras exposições		
Limites não utilizados (i)	17.079.768	16.998.572
Créditos concedidos	17.079.768	16.998.572

(i) Os limites não utilizados não são registrados no balanço patrimonial, mas são considerados na mensuração das ECL por representarem exposições ao risco de crédito.

Risco de liquidez

O risco de liquidez é definido como:

- ⇒ a capacidade de uma entidade financiar aumentos de ativos e cumprir obrigações no vencimento, sem incorrer em perdas inaceitáveis; e
- ⇒ a possibilidade de não conseguir sair facilmente de uma posição financeira devido ao seu tamanho em relação ao volume negociado no mercado.

A estrutura de gerenciamento de risco de liquidez utiliza dados de fluxo de caixa projetado, aplicando o que o Nu acredita ser um cenário de stress severo a esses fluxos de caixa, com o objetivo de mensurar se o volume de ativos líquidos de alta qualidade que o Grupo possui é suficiente para garantir a sua resiliência mesmo em situações muito adversas. Os indicadores de liquidez são monitorados diariamente. Para o gerenciamento de risco de financiamento, as lacunas entre ativos e passivos em intervalos de prazo são monitoradas para garantir que o perfil dos ativos esteja alinhado aos passivos.

O Grupo conta com um Plano de Contingência de Captação para entidades brasileiras que descreve as possíveis ações de gestão que devem ser tomadas em caso de deterioração dos indicadores de liquidez.

Principais fontes de financiamento - por vencimento

Fontes de financiamento	30/06/2024				31/12/2023			
	Até 12 meses	Acima de 12 meses	Total	%	Até 12 meses	Acima de 12 meses	Total	%
Recibos de Depósitos Bancários (RDB) (i)	20.143.092	163.860	20.306.952	90%	20.900.095	154.348	21.054.443	94%
Empréstimos e financiamentos	252.711	1.483.208	1.735.919	8%	113.595	1.022.749	1.136.344	5%
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	369.122	34.176	403.298	2%	213.707	34.379	248.086	1%
Instrumentos elegíveis a capital	-	3.690	3.690	0%	-	3.988	3.988	0%
Total	20.764.925	1.684.934	22.449.859	100%	21.227.397	1.215.464	22.442.861	100%

(i) Considerando a data mais próxima em que o cliente pode resgatar o depósito, embora não seja esperado que todos os depósitos sejam sacados ao mesmo tempo.

Vencimentos de passivos financeiros

As tabelas a seguir resumem os passivos financeiros do Grupo e seus vencimentos contratuais:

	30/06/2024					
	Valor contábil	Total (iii)	Até 1 mês	1 a 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses
Passivos financeiros						
Instrumentos financeiros derivativos	16.131	16.132	16.132	–	–	–
Instrumentos elegíveis a capital	3.690	3.736	3.736	–	–	–
Compromissos de recompra	619.658	619.746	619.746	–	–	–
Depósitos em dinheiro eletrônico (i)	4.518.328	4.518.328	4.518.328	–	–	–
Recibos de Depósitos Bancários (RDB) (ii)	20.306.952	21.515.185	19.452.368	517.197	1.194.858	350.762
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	403.298	431.355	14.608	89.441	287.079	40.227
Valores a repassar à rede de cartão de crédito	8.839.583	8.846.015	4.858.123	2.196.686	1.789.772	1.434
Empréstimos e financiamentos	1.735.919	2.136.955	375	16.999	316.800	1.802.781
Total dos passivos financeiros	36.443.559	38.087.452	29.483.416	2.820.323	3.588.509	2.195.204

(i) De acordo com as exigências regulatórias e em garantia desses depósitos, o Grupo detém o valor total de US\$ 190.157 em títulos elegíveis compostos por títulos públicos brasileiros, conforme descrito na nota 12b, em uma conta própria no Banco Central do Brasil a partir de 30 de junho de 2024 (US\$ 23.050 em 31 de dezembro de 2023).

(ii) Considerando a primeira data em que o cliente pode levantar o depósito. A taxa de resgate esperada para os depósitos do Nu, utilizada dentro da estrutura de gerenciamento de risco de liquidez previamente descrita, é estimada com base no comportamento histórico observado dos clientes.

(iii) O desembolso nominal bruto foi projetado considerando a taxa de câmbio de Reais brasileiros e Pesos Mexicanos e Pesos Colombianos para o dólar em 30 de junho de 2024.

O limite não utilizado dos cartões de crédito é o limite pré-aprovado que ainda não foi utilizado pelo cliente e representa a exposição de crédito potencial máxima atual. Portanto, não representa a real necessidade de liquidez decorrente dos compromissos. Quando os clientes começam a utilizar seus limites não utilizados, espera-se que a duração dos recebíveis de cartão de crédito seja inferior à duração dos valores a repassar à rede.

Vencimentos de ativos financeiros

A tabela a seguir resume os fluxos de caixa contratuais não descontados dos ativos financeiros do Grupo e seus vencimentos contratuais:

	30/06/2024					
	Valor contábil	Total	Até 1 mês	1 a 3 meses	3 a 12 meses	Acima de 12 meses
Ativos financeiros						
Recebíveis de cartão de crédito (i)	12.027.336	12.919.771	5.950.137	3.891.578	2.933.846	144.210
Títulos e valores mobiliários	9.450.705	11.104.996	2.416.921	399.434	207.316	8.081.325
Depósitos compulsórios e outros em bancos centrais	6.665.907	6.665.907	6.665.907	–	–	–
Caixas e equivalentes de caixa	8.530.383	8.530.383	8.530.383	–	–	–
Empréstimos a clientes (i)	4.008.201	5.382.755	945.061	1.462.287	2.275.989	699.418
Outros recebíveis	954.047	976.657	366.068	309.087	301.502	–
Outros ativos	551.659	551.659	551.659	–	–	–
Total do ativo financeiro	42.188.238	46.132.128	25.426.136	6.062.386	5.718.653	8.924.953

(i) Os recebíveis de cartão de crédito e os empréstimos a clientes não incluem valores vencidos que ainda estão sendo considerados no valor contábil.

Risco de mercado e risco da taxa de juros da carteira bancária (IRRBB)

A tabela abaixo apresenta o Valor em Risco (VaR), calculado utilizando um nível de confiança de 99% e período de detenção de 10 dias. O cálculo é realizado utilizando uma abordagem de simulação histórica filtrada, com base em um período histórico de 5 anos. Para o Brasil e para o México, o VaR é calculado apenas para a Carteira de Negociação, em linha com a estratégia de gestão das carteiras.

VaR	30/06/2024	31/12/2023
Nu Brazil (i)	246	249
Nu Holdings (ii)	14.030	14.419
Nu México	594	323

(i) Conglomerado Prudencial Nu no Brasil.

(ii) Considera apenas os ativos financeiros detidos diretamente pela Nu Holdings, pois outras subsidiárias não possuem exposições significativas a riscos de mercado.

A análise a seguir apresenta a sensibilidade do valor justo da marcação a mercado do Grupo a um aumento de 1 ponto base ("p.b.") (DV01) na curva livre de risco brasileira, na curva de cupom IPCA brasileiro, na curva isenta de risco norte americana e na curva livre de risco mexicana, assumindo um deslocamento paralelo e uma posição financeira constante:

DV01	30/06/2024	31/12/2023
Curva isenta de risco brasileira	(279)	(158)
Cupom IPCA brasileiro	(3)	(5)
Curva isenta de risco dos EUA	(142)	(136)
Curva isenta de risco mexicana	5	2
Curva isenta de risco da Colômbia	(27)	(18)

Risco de câmbio (FX)

As demonstrações financeiras podem apresentar volatilidade devido às operações do Grupo em moedas estrangeiras, como Real Brasileiro e Pesos Mexicanos e Colombianos. No nível da Nu Holdings, não há *hedge* de investimento líquido para os investimentos em outros países.

Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023, nenhuma das entidades do Grupo possuía instrumentos financeiros significativos em moeda diferente das respectivas moedas funcionais.

A moeda funcional das entidades no Brasil é o Real Brasileiro. Determinados custos em dólares norte-americanos e euros, ou empréstimos intercompanhias em dólares norte-americanos, são protegidos por meio de contratos de futuros, negociados na bolsa B3, com base em projeções desses custos, ou quando há novas exposições. As transações de *hedge* são ajustadas quando as projeções internas de custos mudam e quando os derivativos cambiais expiram.

32. GERENCIAMENTO DE CAPITAL

O objetivo do gerenciamento de capital é garantir a adequação do mesmo para as operações do Nu por meio do controle e monitoramento da posição de capital, avaliando a necessidade de capital de acordo com o apetite de risco e os objetivos estratégicos da organização, além de estabelecer um processo de planejamento de capital de acordo com futuros requisitos de patrimônio de referência (PR), com base nas projeções de crescimento do Grupo, exposição a riscos, movimentos de mercado e outras informações relevantes. Além disso, a estrutura de gerenciamento de capital é responsável por identificar fontes de capital, redigir e submeter o plano de capital e o plano de contingência de capital para aprovação dos Diretores Executivos.

Composição do patrimônio de referência (PR)

a) Conglomerado Prudencial Nu no Brasil

O Banco Central do Brasil define um conglomerado prudencial como um grupo de companhias no qual uma entidade regulada controla outras companhias reguladas ou fundos de investimento. O conglomerado é classificado como Tipo 3 quando a companhia regulada que lidera o conglomerado se trata de uma Instituição de Pagamento, como é o caso da Nu Pagamentos.

O capital regulatório do Conglomerado Prudencial, definido pelo Banco Central do Brasil é composto por três componentes principais:

- Capital Principal de Nível I (CET1): Composto por capital integralizado, reservas e lucros acumulados, após contabilizadas as deduções e ajustes prudenciais.
- Capital Adicional de Nível 1 (AT1): Inclui instrumentos de dívida sem prazo de vencimento específico e que podem absorver perdas, atendendo aos critérios de elegibilidade estabelecidos pelo Banco Central. A soma de CET1 e AT1 forma o Capital Total de Nível 1.
- Capital de Nível II: Trata-se de instrumentos de dívida subordinada com datas de vencimento definidas que cumprem as exigências de elegibilidade.

As instituições do tipo 3 são requeridas a implementar regras de capital como um conglomerado prudencial. Esta implementação inclui uma regra transacional progressiva de requisitos mínimos de capital e ajustes prudenciais até dezembro de 2024. As regras transacionais estão em vigor atualmente e são descritas na tabela abaixo. Os números para 2025 representam os requisitos finais de implementação.

Regra transacional	Ano completo	
	2024	2025
Margem de ajustes prudenciais	60,0%	100,0%
Mínimo CET1 (incluindo buffers)	5,75%	7,00%
Capital de Nível 1 - mínimo requerido	7,25%	8,50%
CET1 buffer (conservação)	1,25%	2,50%
Índice mínimo de adequação de capital	8,75%	10,50%

A tabela a seguir apresenta os índices de capital social calculados para o CET1, Capital de Nível 1 e Índice de Adequação de Capital (CAR), e descreve seus índices mínimos para o conglomerado prudencial de acordo com a regulamentação brasileira vigente:

Conglomerado Prudencial	30/6/2024	31/12/2023
Patrimônio de referência (PR)	2.962.807	2.629.271
Nível I	2.690.122	2.396.007
Capital principal	2.367.425	2.197.185
Adicional	322.697	198.822
Nível II	272.685	233.263
Ativos ponderados ao risco (RWA)	18.735.003	19.261.517
Risco de crédito (RWA CPAD)	13.547.163	13.774.206
Risco de mercado (RWA MPAD)	100.681	145.124
Risco operacional (RWA OPAD)	4.019.304	4.036.285
Risco de serviços de pagamento (RWA SP)	1.067.855	1.305.902
PR mínimo requerido	1.639.313	1.300.152
Margem PR	1.323.494	1.329.119
Índice CET1	12,6%	11,4%
Índice de Nível 1	14,4%	12,4%
Índice Mínimo de Adequação de Capital	15,8%	13,7%

b) Nu Mexico Financiera

Em 30 de junho de 2024, seu patrimônio de referência (PR) era equivalente a US\$ 365.950 (US\$ 391.714 em 31 de dezembro de 2023), resultando em um Índice de Capital de 22,3% (28,1% em 31 de dezembro de 2023), sendo 10,5% o mínimo exigido para Sociedades Financieras Populares ("SOFIPO") de Categoria 4.

c) Nu Colombia

A Nu Colombia Financiamiento recebeu licença para operar como instituição financeira na Colômbia pela Superintendência Financeira da Colômbia (SFC) em janeiro de 2024. Seu patrimônio de referência (PR) em 30 de junho de 2024 era equivalente a US\$ 12.967, resultando em um Índice de Capital de 71,9%, sendo 10,5% o mínimo exigido.

33. INFORMAÇÕES POR SEGMENTO

Ao analisar o desempenho operacional do Grupo e alocação dos recursos, o Tomador de Decisões Operacionais do Grupo ("CODM"), que é o Diretor Executivo do Grupo ("CEO"), revisa a demonstração consolidada do resultado e resultados abrangentes.

O CODM considera todo o Grupo como um segmento operacional reportável único, monitorando as operações, tomando decisões sobre a alocação de fundos e avaliando o desempenho. O CODM analisa os dados financeiros relevantes em uma base combinada para todas as subsidiárias.

A receita, resultados e ativos do Grupo para esse segmento reportável único podem ser determinados com referência à demonstração consolidada do resultado e de outros resultados abrangentes, bem como o balanço patrimonial consolidado.

a) Informações sobre produtos e serviços

As informações sobre produtos e serviços estão divulgadas na nota 6.

b) Informações sobre áreas geográficas

A tabela abaixo apresenta as receitas e ativos não circulantes por área geográfica:

	Receita (i)				Ativos não circulantes (ii)	
	Período de três meses findo em		Período de seis meses findo em		30/06/2024	31/12/2023
	30/06/2024	30/06/2023	30/06/2024	30/06/2023		
Brasil	2.105.074	1.305.670	4.179.489	2.396.229	656.592	656.291
México	125.270	89.224	224.621	169.736	46.897	47.893
Colômbia	27.904	16.825	53.119	30.008	16.011	14.796
Cayman	–	–	–	–	4.913	38.004
Alemanha	–	–	–	–	76	72
Estados Unidos	3	–	25	–	35.319	6.116
Uruguai	–	242	–	811	–	–
Total	2.258.251	1.411.961	4.457.254	2.596.784	759.808	763.172

(i) Inclui receitas de juros (cartão de crédito, empréstimos e outros recebíveis), tarifas de intercâmbio, tarifas de recarga, receitas com *rewards*, multas por atraso, comissão de seguros e outras receitas de tarifas e comissões.

(ii) Ativos não circulantes são ativos de direito de uso, ativo imobilizado, ativos intangíveis e ágio.

O Grupo não possuía nenhum cliente único que representasse 10% ou mais das receitas do Grupo nos períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2024 e 2023.

34. OUTRAS TRANSAÇÕES

a) Contabilidade de criptoativos - Boletim de Contábil No. 121 (“SAB 121”)

Em março de 2022, a *Securities and Exchange Commission* (“SEC”) emitiu o *Staff Accounting Bulletin* (“SAB”) 121, que aborda os direitos e obrigações das partes em um acordo de salvaguarda de criptoativos. O SAB 121 explica que um emissor que tenha obrigações de proteger ativos digitais mantidos pelos usuários de sua plataforma deve reconhecer esses ativos digitais e a responsabilidade de devolver esses ativos aos clientes, ambos mensurados ao valor justo.

Em junho de 2022, o Grupo lançou uma plataforma, por meio de sua subsidiária Nu Crypto Ltda. (“Nu Crypto”), que permite que os clientes negociem criptoativos em parceria com corretoras especializadas. A atividade de custódia é realizada pelas corretoras, que detêm as informações da chave criptográfica, e os acordos contratuais da Companhia estabelecem que seus clientes possuem a propriedade legal da criptomoeda; têm o direito de vender ou transferir os criptoativos; e também possuem os benefícios dos ganhos e assumem os riscos associados à propriedade, inclusive como resultado de quaisquer flutuações nos preços das criptomoedas. O Grupo mantém registros internos dos ativos criptográficos mantidos para os clientes.

A tabela a seguir resume os saldos relativos aos criptoativos mantidos para clientes, incluindo a Nucoin. Para efeitos destas demonstrações financeiras intermediárias condensadas consolidadas, o ativo e o passivo não foram reconhecidos.

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Valor justo de criptoativos mantidos pelos clientes	275.196	153.254

nu