

---

**APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A**  
**CNPJ/MF 27.250.192/0001-40**

**Cascavel - PR**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023**

---

**APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A**  
**CNPJ/MF 27.250.192/0001-40**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023**

**Conteúdo**

**Balancos patrimoniais**

**Demonstrações dos resultados**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

**Demonstrações dos fluxos de caixa**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

# APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A.

CNPJ/MF 27.250.192/0001-40

Cascavel / PR

## Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

### Ativo

		<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Circulante</b>		<u>7.877</u>	<u>7.956</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	331	1.350
Direitos creditórios	(Nota 5)	7.546	6.606
Outros valores			
<b>Não circulante</b>		<u>11</u>	<u>-</u>
Imobilizado		11	-
<b>Total do ativo</b>		<u><u>7.888</u></u>	<u><u>7.956</u></u>

**APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A.****CNPJ/MF 27.250.192/0001-40****Cascavel / PR**

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

**Passivo e Patrimônio Líquido**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Circulante</b>	<u>215</u>	<u>91</u>
Impostos, taxas e contribuições	21	23
Fornecedores	75	10
Obrigações trabalhistas e previdenciárias	12	11
Obrigações sociais estatutárias	107	47
<b>Não circulante</b>	<u>5.333</u>	<u>4.884</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	5.333	4.884
<b>Patrimônio líquido</b>	<u>2.340</u>	<u>2.981</u>
Capital social (Nota 8)	10	10
Reserva legal	2	2
Reserva de lucros	2.328	2.969
<b>Total do passivo</b>	<u><u>7.888</u></u>	<u><u>7.956</u></u>

**APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A.****CNPJ/MF 27.250.192/0001-40****Cascavel / PR**

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

**Demonstração do Resultado**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Operações continuadas</b>	2.083	1.882
Receita com deságio	2.083	1.882
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	(83)	(68)
Impostos e contribuições	(83)	(68)
<b>Lucro bruto</b>	2.000	1.814
Despesas gerais e administrativas	(1.348)	(463)
<b>Lucro operacional</b>	652	1.351
<b>Resultado financeiro</b>	(327)	(251)
Receitas financeiras	150	117
Despesas financeiras	(477)	(368)
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	325	1.100
Imposto de renda e contribuição social	(86)	(75)
Lucro líquido do exercício	<b>239</b>	<b>1.025</b>
<b>Lucro líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$</b>	<b>23,90</b>	<b>102,50</b>

**APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A**  
**CNPJ/MF 27.250.192/0001-40**  
**Cascavel / PR**  
**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

---

	<b>Capital social</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Reserva de lucros</b>	<b>Lucros acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>2.969</b>	<b>-</b>	<b>2.981</b>
Integralização Capital					
Lucro do exercício				239	239
Distribuição de lucros			(821)		(821)
Reserva de Lucros			180	(180)	-
Dividendos propostos				(59)	(59)
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>2.328</b>	<b>-</b>	<b>2.340</b>

# APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A.

CNPJ/MF 27.250.192/0001-40

Cascavel / PR

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

## Demonstrações do fluxo de caixa

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	239	1.100
<b>Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa</b>		
Depreciação e amortização	3	-
	<u>242</u>	<u>1.100</u>
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(940)	(566)
Debêntures captadas	449	712
Impostos taxas e contribuições	(1)	(12)
Obrigações Trabalhistas/Previdenciárias	1	-
Fornecedores	65	(7)
	<u>(184)</u>	<u>1.227</u>
<b>Caixa gerado nas operações</b>	(184)	1.227
Imposto de renda e contribuição social pagos	-	(75)
	<u>(184)</u>	<u>1.152</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de imobilizado	(14)	-
	<u>(14)</u>	<u>-</u>
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento</b>	(14)	-
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	(821)	(209)
	<u>(821)</u>	<u>(209)</u>
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	(821)	(209)
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	<u>(1.019)</u>	<u>943</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<u>1.350</u>	<u>407</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<u><u>331</u></u>	<u><u>1.350</u></u>

**APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A**

**CNPJ/MF 27.250.192/0001-40**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2023**

(Em milhares de Reais)

---

**1. Contexto operacional**

A Companhia tem por objeto social: Securitização de créditos, emissão e colocação privada de certificados de recebíveis e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios.

A Companhia é uma sociedade por ações, de capital fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Cascavel -PR.

**2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis**

**2.1. Conformidade**

As demonstrações Contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluídos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPCs).

**2.2. Base**

A preparação de demonstrações Contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade e do processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais as premissas e estimativas são significativas para a elaboração das demonstrações Contábeis, estão divulgadas na nota 3.

**3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas**

**3.1. Apresentação das demonstrações contábeis**

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações contábeis estão descritas a seguir.

**3.2. Resumo das principais práticas contábeis**

**3.2.1 Moeda funcional e moeda de apresentação**

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional da Empresa e, também, a sua moeda de apresentação.

### **3.2.2 Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários de liquidez imediata, com risco insignificante de mudança de valor.

### **3.2.3 Contas a receber de clientes**

As contas a receber de clientes são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação e subsequentemente mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa. Uma provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

### **3.2.4 Demais ativos e passivos**

Os demais ativos e passivos são registrados por seus valores de realização ou de liquidação, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos ou encargos incidentes, calculados até a data do balanço.

### **3.2.5 Provisões**

As provisões são reconhecidas quando: (i) a Empresa tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos passados; (ii) é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e (iii) o valor possa ser estimado com segurança.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, com o uso de uma taxa antes do imposto que reflita as avaliações atuais do mercado para o valor do dinheiro no tempo e para os riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa financeira.

### **3.2.6 Capital social**

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

### **3.2.7 Reconhecimento da receita**

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela aquisição e securitização de direitos creditórios no curso normal das atividades da Empresa. A receita é apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos. Geralmente, o montante de receitas brutas é equivalente ao valor do

deságio apurado no período.

A Empresa reconhece a receita quando: (i) o valor da receita pode ser mensurado com segurança;  
(ii) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e (iii) critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Empresa, conforme descrição a seguir.

### **3.2.8 Imposto de renda e contribuição social**

A provisão da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi constituída à alíquota de 9% (nove por cento), do lucro líquido ajustado e o Imposto de Renda à alíquota de 15% (quinze por cento), com adicional federal de 10% (dez por cento), sobre a parcela excedente a R\$20.000,00 mensais, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo lucro real.

### **3.2.9 Distribuição de dividendos**

A distribuição de dividendos para os acionistas da Companhia é reconhecida como um passivo nas demonstrações financeiras da Companhia e sua controlada ao final do exercício, com base nos estatutos sociais da Companhia. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório somente é provisionado na data em que são aprovados pelos acionistas, em Assembleia Geral.

## **4. Caixa e equivalentes de caixa**

São a seguir demonstrados:

### **Caixa e equivalentes de caixa**

	<u><b>2023</b></u>	<u><b>2022</b></u>
Caixa e equivalentes de caixa	331	1.350
	<u><b>331</b></u>	<u><b>1.350</b></u>

**APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A**  
**CNPJ/MF 27.250.192/0001-40**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023**  
(Em milhares de Reais)

---

**5. Contas a receber**  
É composto por:

**Contas a receber de clientes**

	<u><b>2023</b></u>	<u><b>2022</b></u>
Direitos creditórios	<u>7.546</u>	<u>6.606</u>
	<u><b>7.546</b></u>	<u><b>6.606</b></u>

**6. Provisão para contingências trabalhistas**

Na data das demonstrações financeiras, a Empresa não apresenta processos contingentes vigentes com probabilidade de perda provável ou possível.

**7. Debêntures**

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

**PRIMEIRA EMISSÃO**

Foram emitidas 5.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 13/março/2017

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 5.000.000,00

Séries: (06) Seis séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

**SEGUNDA EMISSÃO**

Foram emitidas 5.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 25/março/2019

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 5.000.000,00

Séries: (15) Quinze séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

**TERCEIRA EMISSÃO**

**APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A**

**CNPJ/MF 27.250.192/0001-40**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2023**

(Em milhares de Reais)

---

Foram emitidas 5.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 19/novembro/2021

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 5.000.000,00

Séries: (15) Quinze séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento exposto dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 5.333.513,64

## **8. Patrimônio líquido**

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2023 está representado por um total de 10.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

\* \* \*