

ICRED SECURITIZADORA S.A.
CNPJ: 42.452.091/0001-46
NIRE: 42300054224

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Balanço Patrimonial

Demonstrações de Resultado

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

ICRED SECURITIZADORA S.A.
 CNPJ: 42.452.091/0001-46
 NIRE: 42300054224

Balanco Patrimonial

		2023	2022
Ativo			
Circulante		4.134.890,15	3.398.636,35
Caixa e Equivalente de caixa	(nota 4)	231.078,46	381.408,86
Direitos Creditorios	(nota 5)	3.412.281,41	2.468.669,26
Aplicacoes Financeiras		483.518,11	548.558,22
Impostos a Recuperar		8.012,17	0,01
Total do Ativo		<u>4.134.890,15</u>	<u>3.398.636,35</u>
Passivo			
Circulante		4.145.039,03	3.445.631,85
Impostos Taxas e Contribuicoes		2.960,61	3.989,50
Outros Valores		1.174,80	1.078,68
Debentures Captadas	(nota 7)	4.140.903,62	3.440.563,67
Patrimonio Liquido		<u>(10.148,88)</u>	<u>(46.995,50)</u>
Capital Social	(nota 8)	10.000,00	10.000,00
Reserva Legal		-	-
Reserva de Luos		-	-
Prejuizos Acumulados		(20.148,88)	(56.995,50)
Total do Passivo		<u>4.134.890,15</u>	<u>3.398.636,35</u>

Jaime Jose Fistarol Junior
 Presidente

Jaime Jose Fistarol
 Tecnico Contabil
 CRC/SC 004171/O-3

ICRED SECURITIZADORA S.A.
 CNPJ: 42.452.091/0001-46
 NIRE: 42300054224

Demonstracao do Resultado

	2023	2022
Operacoes Continuadas		
Receita com desagio	717.756,76	717.101,63
(-) Deducao da Receita		
Impostos e Contribuicoes	(1.431,65)	(58.317,12)
(=) Lucro Bruto	<u>716.325,11</u>	<u>658.784,51</u>
(-) Despesas Operacionais	(71.674,03)	(134.900,72)
(=) Lucro Operacional	<u>644.651,08</u>	<u>523.883,79</u>
Resultado Financeiro		
Receitas Financeira	121.277,30	40.621,24
Despesas Financeiras	(722.083,98)	(621.158,69)
(=) Resultado antes do IR e CS	<u>43.844,40</u>	<u>(56.653,66)</u>
Imposto de Renda e Contrib Social	(6.977,78)	(418,08)
(=) Resultado Liquido do Exercicio	<u>36.866,62</u>	<u>(57.071,74)</u>
Lucro Liquido por acao do capital	3,6867	(5,7072)

Jaime Jose Fistarol Junior
 Presidente

Jaime Jose Fistarol
 Tecnico Contabil
 CRC/SC 004171/O-3

ICRED SECURITIZADORA S.A.
CNPJ: 42.452.091/0001-46
NIRE: 42300054224

Demonstrações das Mutações do Patromônio Líquido

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Lucros	Lucros Prejuizos Acumulados	Total
Em 01 de Janeiro de 2023	10.000,00	-	-	(56.995,50)	(46.995,50)
Integralização de Capital					-
Lucro e/ou Prejuizo do Exercício				36.846,62	36.846,62
(-) Dividendos Distribuídos					-
Reserva Legal					-
Obrigações Estatutárias					-
Transferencia para Reserva de Lucros a Disposição da Assembléia					-
Em 31 de dezembro de 2023	10.000,00	-	-	(20.148,88)	(10.148,88)

Jaime Jose Fistarol Junior
Presidente

Jaime Jose Fistarol
Tecnico Contabil
CRC/SC 004171/O-3

ICRED SECURITIZADORA S.A.
 CNPJ: 42.452.091/0001-46
 NIRE: 42300054224

DEMONSTRACAO DOS FLUXOS DE CAIXA

	2.023	2.022
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Lucro liquido antes do IR CSLL	43.844,40	(57.071,74)
IR e CSLL	(6.997,78)	
Ajustes por:		
Depreciação		
Aumento nas contas a Receber e Outros	(886.584,20)	(774.186,39)
Diminuição das Contas a Pagar e Outros	699.407,18	908.050,36
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	-
Caixa Liquido Gerado pelas Atividades Operacionais	<u>(187.177,02)</u>	<u>133.863,97</u>
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Aquisição de Imobilizados		
Dividendos recebidos		
	<u>-</u>	<u>-</u>
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização ou Aumento de Capital	-	-
Dividendos Pagos		
Caixa Liquido pelas Atividades de Financiamento	<u>-</u>	<u>-</u>
Aumento Liquido de Caixa e Equivalente de Caixa	<u>(150.330,40)</u>	<u>76.792,23</u>
Caixa e Equivalente de Caixa no Inicio do Periodo	381.408,86	304.616,63
Caixa e Equivalente de Caixa no Final do Periodo	<u>231.078,46</u>	<u>381.408,86</u>
Varição de Caixa e Equivalente de Caixa	<u>(150.330,40)</u>	<u>76.792,23</u>

Jaime Jose Fistarol Junior
 Presidente

Jaime Jose Fistarol
 Tecnico Contabil
 CRC/SC 004171/O-3

1. Contexto operacional

1.1. A Companhia tem por objeto social: a) a aquisição e securitização de direitos creditórios não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos comercial, industrial, e de prestação de serviços que sejam passíveis de securitização; b) emissão e colocação privada de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios; c) cessão e reacquisição dos direitos creditórios; d) a aquisição de créditos comerciais, industriais e de prestação de serviços; e) a aquisição e a alienação de títulos de créditos; f) a emissão, recompra, revenda ou resgate de valores mobiliários de sua própria emissão; g) a prestação de garantias para os valores mobiliários por ela emitidos. A Companhia é uma sociedade por ações, de capital fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Ascurra - SC.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

2.1. Conformidade

2.1.1. 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

2.2.1. 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

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

3.2. Resumo das principais práticas contábeis

3.2.1. Caixa e equivalentes de caixa

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

3.2.2. Contas a receber de clientes

3.2.2.1. 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.

3.2.3. Provisões para perdas por impairment em ativos não financeiros.

3.2.3.1. Os ativos não financeiros são revisados anualmente para verificação do valor recuperável. Quando houver indício de perda do valor recuperável (impairment), o valor contábil do ativo (ou a unidade geradora de caixa à qual o ativo tenha sido alocado) será testado. Uma perda é reconhecida pelo valor em que o valor contábil do ativo exceda seu valor recuperável. Este último é o valor mais alto entre o valor justo de um ativo (ou de uma UGC), menos as despesas de venda, e o valor em uso. Para fins de avaliação de perda, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existem fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa(UGCs)). Os ativos não financeiros que tenham sofrido redução, são revisados para identificar uma possível reversão da provisão para perdas por impairment na data do balanço.

3.2.4. Demais ativos e passivos

3.2.4.1. 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

3.2.5.1. 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

3.2.6.1. As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

3.2.7. Reconhecimento da receita

3.2.7.1. 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

3.2.8.1. 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

3.2.9.1. 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

4.1. São a seguir demonstrados:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos Bancários e Caixa	231.078,46	381.408,86

5. Contas a receber

5.1. É composto por:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Direitos Creditórios	3.412.281,41	2.468.669,26

6. Provisão para contingências trabalhistas

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

7. Debêntures

7.1. Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

7.1.1. PRIMEIRA EMISSÃO; Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado: Data de emissão: 29/06/2021. Modalidade: Simples, não conversíveis em ações. Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora; Valor nominal: R\$ 10.000.000,00. Séries: (12) doze séries.

ICRED SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 42.452.091/0001-46

NIRE: 42300054224

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\$ 2.782.000,00.

8. Patrimônio líquido

8.1.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.

Jaime Jose Fistarol Junior
Presidente

Jaime Jose Fistarol
Contador
CRC/SC Nº 004171/O-3