

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

**(Em milhares de Reais)**

---

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**VITÓRIA-ES**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

**(Em milhares de Reais)**

---

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

## **Conteúdo**

**Balancos patrimoniais**

**Demonstrações dos resultados**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

**Demonstrações dos fluxos de caixa**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em milhares de Reais)

---

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**VITÓRIA-ES**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**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>3.109</u>	<u>2.852</u>
Caixas e equivalentes de caixa (Nota 4)	228	383
Direitos creditórios (Nota 5)	2.881	2.469
<b>Não circulante</b>	<u>188</u>	<u>-</u>
Imobilizado	188	-
<b>Total do ativo</b>	<u><u>3.297</u></u>	<u><u>2.852</u></u>

**FUED FURTADO NEMER**

Presidente

**FELIPE SEMINOTTI**

Contador

CRC N° PR-049995/O-4-S-ES

**CEDRO SECURITIZADORA S.A****CNPJ: 44.454.617/0001-52****Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis****Em 31 de dezembro de 2023 e 2022****(Em milhares de Reais)**

---

**CEDRO SECURITIZADORA S.A****VITÓRIA-ES****CNPJ: 44.454.617/0001-52****Balancos Patrimoniais****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>127</u>	<u>103</u>
Salários e contribuições sociais	1	29
Impostos, taxas e contribuições	26	1
Outros valores	100	73
<b>Não circulante</b>	<u>3.017</u>	<u>2.284</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	2.915	2.284
Empréstimos e financiamentos	102	
<b>Patrimônio líquido</b>	<u>153</u>	<u>465</u>
Capital social (Nota 8)	1	1
Reserva legal	2	2
Reserva de lucros	150	462
<b>Total do passivo</b>	<u><u>3.297</u></u>	<u><u>2.852</u></u>

**FUED FURTADO NEMER**

Presidente

**FELIPE SEMINOTTI**

Contador

CRC N° PR-049995/O-4-S-ES

**CEDRO SECURITIZADORA S.A****CNPJ: 44.454.617/0001-52****Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis****Em 31 de dezembro de 2023 e 2022****(Em milhares de Reais)**

---

**VITÓRIA-ES****CNPJ: 44.454.617/0001-52****Demonstração do resultado****Em 31 de dezembro de 2023 e 2022****(Em milhares de reais)**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Operações continuadas</b>	<u>1.210</u>	<u>1.042</u>
Receita com deságio	1.210	1.042
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	<u>(409)</u>	<u>(38)</u>
Impostos e contribuições	(409)	(38)
<b>Lucro bruto</b>	<u>801</u>	<u>1.004</u>
Despesas gerais e administrativas	(257)	(117)
<b>Lucro operacional</b>	<u>544</u>	<u>887</u>
<b>Resultado financeiro</b>	<u>324</u>	<u>(97)</u>
Receitas financeiras	362	157
Despesas financeiras	(38)	(254)
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição</b>	<u>868</u>	<u>790</u>
Imposto de renda e contribuição social	(271)	(67)
Resultado líquido do exercício	<u><b>597</b></u>	<u><b>723</b></u>
<b>Lucro líquido por ação do capital social no fim do</b>	<u><b>597</b></u>	<u><b>723</b></u>

**FUED FURTADO NEMER**

Presidente

**FELIPE SEMINOTTI**

Contador

CRC N° PR-049995/O-4-S-ES

**CEDRO SECURITIZADORA S.A****CNPJ: 44.454.617/0001-52****Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis****Em 31 de dezembro de 2023 e 2022****(Em milhares de Reais)**

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**  
**VITÓRIA-ES**  
**CNPJ: 44.454.617/0001-52**  
**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	<b>Capital social</b>					
	<b>Subscrito</b>	<b>A integralizar</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Reserva de lucros</b>	<b>Lucro acumulado</b>	<b>Total</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	10	(9)	2	462	-	465
Lucro líquido					597	597
Dividendos propostos					(149)	(149)
(-) Distribuição de lucros				(760)		(760)
Transferência para reserva de lucros a disposição da Assembleia				448	(448)	-
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	10	(9)	2	150	-	153

**FUED FURTADO NEMER**  
Presidente

**FELIPE SEMINOTTI**  
Contador  
CRC Nº PR-049995/O-4-S-ES

**CEDRO SECURITIZADORA S.A****CNPJ: 44.454.617/0001-52****Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis****Em 31 de dezembro de 2023 e 2022****(Em milhares de Reais)**

**VITÓRIA-ES**  
**CNPJ: 44.454.617/0001-52**  
**Demonstrações do fluxo de caixa**  
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	868	790
<b>Ajustes de receitas e despesas não envolvendo Depreciação e amortização</b>	<u>6</u>	<u>-</u>
	<b>874</b>	<b>790</b>
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(412)	(2.469)
Debêntures captadas	631	2.284
Salários e contribuições sociais	(28)	-
Obrigações sociais e estatutárias	(149)	-
Impostos taxas e contribuições	25	29
Empréstimos e financiamentos	102	-
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	<u>28</u>	<u>74</u>
	1.071	708
<b>Caixa gerado nas operações</b>		
Imposto de renda e contribuição social pagos	(271)	(67)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<u>800</u>	<u>641</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de imobilizado	<u>(195)</u>	<u>-</u>
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento</b>	(195)	-
<b>financiamentos</b>		
Distribuição de lucros pagos aos acionistas da Companhia	<u>(760)</u>	<u>(259)</u>
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	(760)	(259)
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	<u>(155)</u>	<u>382</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<u>383</u>	<u>1</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<u>228</u>	<u>383</u>

FUED FURTADO NEMER  
Presidente

FELIPE SEMINOTTI  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-ES

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

**(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 Vitória/ES.

## **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**

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em milhares de Reais)

---

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 Capital social**

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

### **3.2.5 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.

**CEDRO SECURITIZADORA S.A****CNPJ: 44.454.617/0001-52****Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis****Em 31 de dezembro de 2023 e 2022****(Em milhares de Reais)**

---

**3.2.6 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.

**4. Caixa e equivalentes de caixa**

São a seguir demonstrados:

**Caixa e equivalentes de caixa**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Depósitos bancários em conta corrente	228	383
	<b>228</b>	<b>383</b>

**5. Contas a receber**

É composto por:

**Contas a receber de clientes**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Direitos creditórios	2.881	2.469
	<b>2.881</b>	<b>2.469</b>

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

(Em milhares de Reais)

---

## **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 demonstrado abaixo:

### **PRIMEIRA EMISSÃO**

Data de emissão: 16/12/2021

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

Valor nominal: R\$12.000.000,00.

Séries: 12 séries.

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

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 2.914.589,87.

## **8. Patrimônio líquido**

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2023 está representado por um total de 1.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

**Fued Furtado Nemer**

Presidente

**Felipe Seminotti**

Contador

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

**(Em milhares de Reais)**

---

CRC Nº PR-049995/O-4-S-ES

[Capture a atenção do leitor com uma ótima citação do documento ou use este espaço para enfatizar um ponto-chave. Para colocar essa caixa de texto em qualquer lugar na página, basta arrastá-la.]