

Credvale Ibirama Securitizadora de Créditos S.A.
CNPJ/MF 15.525.100/0001-09
Ibirama - SC

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Credvale Ibirama Securitizadora de Créditos S.A.
CNPJ/MF 15.525.100/0001-09
Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Conteúdo

Balanços patrimoniais

Demonstrações dos resultados

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

**CREDVALE IBIRAMA SECURITIZADORA
DE CRÉDITOS S.A.
CNPJ/MF 15.525.100/0001-09
Ibirama - SC**

Balances Patrimoniais
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

Ativo

	2023	2022
Circulante	<u>8.516</u>	<u>7.243</u>
Caixas e equivalentes de caixa (Nota 4)	1.217	379
Direitos creditórios (Nota 5)	7.295	6.854
Tributos recuperáveis	3	9
Despesas antecipadas	1	1
Não circulante	<u>52</u>	<u>2</u>
Imobilizado	52	2
Total do ativo	<u><u>8.568</u></u>	<u><u>7.245</u></u>

Joel Schulz
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

**CREDVALE IBIRAMA SECURITIZADORA
DE CRÉDITOS S.A.
CNPJ/MF 15.525.100/0001-09
Ibirama - SC**

Balancos Patrimoniais
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

Passivo e patrimônio líquido

	2023	2022
Circulante	<u>41</u>	<u>29</u>
Impostos, taxas e contribuições	8	14
Obrigações sociais e estatutárias		
Salários e contribuições sociais	9	10
Fornecedores	5	5
Outros valores realizáveis	19	
Não circulante	<u>8.272</u>	<u>6.936</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	8.272	6.936
Patrimônio líquido	<u>255</u>	<u>280</u>
Capital social (Nota 8)	200	200
Reserva legal	40	40
Reserva de lucros	15	40
Total do passivo	<u><u>8.568</u></u>	<u><u>7.245</u></u>

Joel Schulz
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

**CREDVALE IBIRAMA SECURITIZADORA
DE CRÉDITOS S.A.**
CNPJ/MF 15.525.100/0001-09
Ibirama - SC

Demonstração do resultado
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	2023	2022
Operações continuadas	<u>2.342</u>	<u>1.830</u>
Receita com deságio	2.342	1.830
(-) Deduções da receita bruta	<u>(55)</u>	<u>(179)</u>
Impostos e contribuições	(55)	(179)
Lucro bruto	<u>2.287</u>	<u>1.651</u>
Despesas gerais e administrativas	(772)	(636)
Lucro operacional	<u>1.515</u>	<u>1.015</u>
Resultado financeiro	<u>(1.200)</u>	<u>(742)</u>
Receitas financeiras	194	210
Despesas financeiras	(1.394)	(952)
Receita não operacional	<u>20</u>	<u>483</u>
Alienação de bens permanentes	20	210
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição	<u>335</u>	<u>273</u>
Imposto de renda e contribuição social	(90)	(69)
Lucro líquido do exercício	<u><u>245</u></u>	<u><u>204</u></u>
Lucro líquido por ação do capital social no fim do	<u><u>1,23</u></u>	<u><u>1,02</u></u>

Joel Schulz
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

**CREDVALE IBIRAMA SECURITIZADORA
DE CRÉDITOS S.A.
CNPJ/MF 15.525.100/0001-09
Ibirama - SC**

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	<u>Capital social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reserva de lucros</u>	<u>Lucros acumulados</u>	<u>Total</u>
Em 31 de dezembro de 2022	<u>200</u>	<u>40</u>	<u>40</u>	<u>-</u>	<u>280</u>
Lucro líquido do exercício				245	245
(-) Distribuição de dividendos			(209)		(209)
Obrigações estatutárias				(61)	(61)
Transferência para reserva de lucros a disposição da Assembleia			184	(184)	-
Em 31 de dezembro de 2023	<u>200</u>	<u>40</u>	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>255</u>

Joel Schulz
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

**CREDVALE IBIRAMA SECURITIZADORA
DE CRÉDITOS S.A.**
CNPJ/MF 15.525.100/0001-09
Ibirama - SC

Demonstrações do fluxo de caixa
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	335	220
Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa		
Depreciação e amortização	5	1
Alienação de bens	<u>(20)</u>	<u>-</u>
	320	221
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(441)	(1.684)
Debêntures captadas	1.336	1.230
Impostos, taxas e contribuições	(6)	(1)
Salários e encargos sociais	(1)	(1)
Fornecedores	-	(1)
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	<u>25</u>	<u>47</u>
Caixa gerado nas operações	1.233	(189)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(90)	(69)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	<u>1.143</u>	<u>(258)</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado	<u>(35)</u>	<u>-</u>
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento	(35)	-
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Obrigações sociais e estatutárias	(61)	(51)
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	<u>(209)</u>	<u>(119)</u>
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	(270)	(170)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	<u>838</u>	<u>(428)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	<u>379</u>	<u>807</u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	<u>1.217</u>	<u>379</u>

Joel Schulz
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

Credvale Ibirama Securitizadora de Créditos S.A.

CNPJ/MF 15.525.100/0001-09

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: 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, prestação de serviços e que sejam passíveis de securitização; b) a emissão e colocação privada de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios; c) cessão e reaquisição dos direitos creditórios.

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

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

Os demais ativos e passivos são registrados por seus valores de realização ou de liquidação, acrescidos, quando aplicável, dos

Credvale Ibirama Securitizadora de Créditos S.A.

CNPJ/MF 15.525.100/0001-09

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

rendimentos ou encargos incidentes, calculados até a data do balanço.

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>2023</u>	<u>2022</u>
Caixa	1	4
Depósitos bancários em conta corrente	191	215
Aplicações financeiras de curto prazo	<u>1.025</u>	<u>160</u>
	<u><u>1.217</u></u>	<u><u>379</u></u>

5. Contas a receber

É composto por:

Contas a receber de clientes

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Direitos creditórios	<u>7.295</u>	<u>6.854</u>
	<u><u>7.295</u></u>	<u><u>6.854</u></u>

Credvale Ibirama Securitizadora de Créditos S.A.

CNPJ/MF 15.525.100/0001-09

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 65.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

PRIMEIRA EMISSÃO

Foram emitidas 5.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 01/ago./12
Modalidade : Simples não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$7.000.000,00
Séries : (03) Três séries.

SEGUNDA EMISSÃO

Foram emitidas 60.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 20/out./14
Modalidade : Simples não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$60.000.000,00
Séries : (06) Seis 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\$ 8.272.484,57.

8. Patrimônio líquido

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2023 está representado por um total de 200.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

Joel Schulz
Presidente

Felipe Seminotti
Contador CRC N° PR-049995/O-4-S-SC