

***CRED VIA SECURITIZADORA S.A.***

Demonstrações Financeiras Referentes ao Exercício  
Findo em 31 de Dezembro de 2023

**CRED VIA SECURITIZADORA S.A.****Balanco Patrimonial Encerrado em 31 de dezembro****Ativo**

Em milhares de reais - R\$	NOTA	2023	2022
<b>Ativo Circulante</b>			
Caixa e Equivalentes de Caixa	5	860	1.691
Contas a Receber de Clientes	6	16.895	9.260
Tributos a Recuperar		5	5
Outros Créditos	7	75	120
<b>Total do Ativo Circulante</b>		<b>17.835</b>	<b>11.076</b>
<b>Ativo Não Circulante</b>			
Imobilizado		9	7
<b>Total do Ativo Não Circulante</b>		<b>9</b>	<b>7</b>

<b>Total do Ativo</b>		<b>17.844</b>	<b>11.083</b>
-----------------------	--	---------------	---------------

**Passivo**

Em milhares de reais - R\$	NOTA	2023	2022
<b>Passivo Circulante</b>			
Fornecedores	8	53	51
Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias		12	7
Obrigações Tributárias	9	19	56
Obrigações Sociais Estatutárias	10	314	214
Partes Relacionadas	10	-	126
Outras Contas a Pagar		-	-
<b>Total do Passivo Circulante</b>		<b>398</b>	<b>454</b>
<b>Passivo Não Circulante</b>			
Debêntures	11	16.493	8.980
<b>Total do Passivo Não Circulante</b>		<b>16.493</b>	<b>8.980</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>			
Capital Social	12	10	10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	1.000
Reserva Legal		2	2
Reserva de Lucros		941	637
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>		<b>953</b>	<b>1.649</b>
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>		<b>17.844</b>	<b>11.083</b>

**CRED VIA SECURITIZADORA S.A.****Demonstração do Resultado dos Exercícios Encerrados em 31 de dezembro**

Em milhares de reais - R\$	NOTA	2023	2022
Receita Operacional Líquida	13	1.841	3.264
<b>Lucro Bruto</b>		<b>1.841</b>	<b>3.264</b>
Despesas Gerais e Administrativas	14	(1.474)	(1.019)
<b>Resultado Antes das Receitas e Despesas Financeiras</b>		<b>367</b>	<b>2.245</b>
Receitas Financeiras	15	312	238
Despesas Financeiras	15	(88)	(1.534)
<b>Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro</b>		<b>591</b>	<b>949</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social correntes	16	(189)	(306)
<b>Lucro do Exercício</b>		<b>402</b>	<b>643</b>
Cotas no Encerramento do Exercício		10.000	10.000
<b>Lucro por Ação</b>		<b>40,20</b>	<b>64,30</b>

"As notas explicativas são parte integrante dessas demonstrações financeiras".

**CRED VIA SECURITIZADORA S.A.****Mutações do Patrimônio Líquido do Exercício Encerrado em 31 de dezembro**

Em milhares de reais - R\$	Capital Social	Capital a Integralizar	Adiantamento para Futuro Aum. Capital	Reserva Legal	Reserva Lucros	Lucros Acumulados	Patrimônio Líquido
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>10</b>	-	-	<b>2</b>	<b>157</b>	-	<b>169</b>
Lucro do Exercício	-	-	-	-	-	643	643
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	1.000	-	-	-	1.000
Obrigações Estatutárias	-	-	-	-	-	(163)	(163)
Constituição de Reserva de Lucros	-	-	-	-	480	(480)	-
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>10</b>	-	<b>1.000</b>	<b>2</b>	<b>637</b>	-	<b>1.649</b>
Lucro do Exercício	-	-	-	-	-	402	402
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	(1.000)	-	-	-	(1.000)
Obrigações Estatutárias	-	-	-	-	(98)	-	(98)
Constituição de Reserva de Lucros	-	-	-	-	402	(402)	-
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>10</b>	-	-	<b>2</b>	<b>941</b>	-	<b>953</b>

"As notas explicativas são parte integrante dessas demonstrações financeiras".

**CRED VIA SECURITIZADORA S.A.****Demonstração dos Fluxos de Caixa do Exercício Encerrado em 31 de dezembro**

Método Indireto

Em milhares de reais - R\$	2023	2022
<b>DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Lucro do Exercício	402	643
<u>Ajustado por:</u>		
Depreciação/amortização	2	1
<b>Lucro Líquido do Exercício Ajustado</b>	<b>404</b>	<b>644</b>
Contas a Receber de Clientes	(7.635)	(3.366)
Tributos a Recuperar	-	(4)
Outras Contas a Receber	43	(119)
<b>(Aumento) ou Diminuição do Ativo</b>	<b>(7.592)</b>	<b>(3.489)</b>
Fornecedores	2	51
Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias	5	1
Obrigações Tributárias	(36)	37
Outras Contas a Pagar	-	(2)
<b>Aumento ou (Diminuição) do Passivo</b>	<b>(29)</b>	<b>87</b>
<b>Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais</b>	<b>(7.217)</b>	<b>(2.758)</b>
<b>DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Aquisição de Imobilizado	(1)	-
<b>Caixa Líquido Proveniente das Atividades de Investimento</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>
<b>DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Distribuição de Lucros	-	(163)
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	(1.000)	1.000
Debêntures não Conversíveis	7.513	2.474
Partes Relacionadas	(126)	288
<b>Caixa Líquido Proveniente das Atividades de Financiamento</b>	<b>6.387</b>	<b>3.599</b>
<b>AUMENTO (DIMINUIÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>(831)</b>	<b>841</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Exercício</b>	<b>1.691</b>	<b>850</b>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Exercício</b>	<b>860</b>	<b>1.691</b>

"As notas explicativas são parte integrante dessas demonstrações financeiras".

**CRED VIA SECURITIZADORA S.A.**

**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

(Em Milhares de Reais exceto quando indicado de outra forma)

**NOTA 1 - Contexto operacional**

A Cred Via Securitizadora S.A. (Companhia ou Cred Via) tem por objeto específico: 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 reacquirição 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.

**NOTA 2 - Base de Preparação das Demonstrações Financeiras**

**Declaração de conformidade e base de preparação**

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).

A preparação de demonstrações Contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Companhia 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.

## **NOTA 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 Classificação de ativos e passivos circulantes e não circulantes**

No Balanço Patrimonial, ativos e obrigações vincendas ou com expectativa de realização dentro dos próximos 12 meses são classificados como itens circulantes e aqueles com vencimento ou com expectativa de realização superior a 12 meses são classificados como itens não circulantes.

#### **3.2.3 - Compensações Entre Contas**

Como regra geral, nas demonstrações financeiras, nem ativos e passivos, ou receitas e despesas são compensados entre si, exceto quando a compensação é requerida ou permitida por um pronunciamento ou norma brasileira de contabilidade e esta compensação reflete a essência da transação.

#### **3.2.4 - Transações em Moeda Estrangeira**

A moeda corrente da Companhia é o real brasileiro, as operações em moeda estrangeira são convertidas para reais utilizando as taxas de câmbio vigentes nas datas das transações.

Os ganhos e as perdas cambiais resultantes da atualização dos saldos ativos e passivos resultantes da diferença entre a taxa de câmbio vigente na data da transação e no encerramento do exercício são reconhecidos em receitas ou despesas financeiras na demonstração do resultado.

#### **3.2.5 - 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.

#### **3.2.6 - 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.

#### **3.2.7 - Imobilizado**

Os itens do imobilizado são demonstrados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e de qualquer perda não recuperável acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis necessários para preparar o ativo para o uso pretendido pela administração, excluindo custos de financiamentos.

A Companhia inclui no valor contábil de um item do imobilizado o custo de peças de reposição somente quando for provável que este custo lhe proporcione futuros benefícios econômicos. O valor contábil das peças substituídas é baixado e todos os outros reparos e manutenções são contabilizados como despesas do exercício, quando incorridos.

#### **3.2.8 - Ajuste a valor presente**

Os ativos e passivos monetários de longo prazo são atualizados monetariamente e, portanto, estão ajustados pelo seu valor presente. O ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários de curto prazo é calculado, e somente registrado, se considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto. Para fins de registro e determinação de relevância, o ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos.

### **3.2.9 - Mensuração do valor justo**

A Companhia mensura instrumentos financeiros (derivativos) ao valor justo em cada data de reporte.

Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou pago pela transferência de um passivo em uma transação não forçada entre participantes do mercado na data de mensuração. A mensuração do valor justo é baseada na presunção de que a transação para vender o ativo ou transferir o passivo ocorrerá:

- No mercado principal para o ativo ou passivo; e,
- Na ausência de um mercado principal, no mercado mais vantajoso para o ativo ou o passivo. O mercado principal ou mais vantajoso deve ser acessível para a Companhia.

O valor justo de um ativo ou passivo é mensurado com base nas premissas que os participantes do mercado utilizariam ao definir o preço de um ativo ou passivo, presumindo que os participantes do mercado atuam em seu melhor interesse econômico.

Todos os ativos e passivos para os quais o valor justo seja mensurado ou divulgado nas Demonstrações contábeis são categorizados dentro da hierarquia de valor justo descrita a seguir, com base na informação de nível mais baixo que seja significativa à mensuração do valor justo como um todo:

Nível 1 - preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos a que a entidade possa ter acesso na data de mensuração;

Nível 2 - técnicas de avaliação para as quais a informação de nível mais baixo e significativa para mensuração do valor justo seja direta ou indiretamente observável; e

Nível 3 - técnicas de avaliação para as quais a informação de nível mais baixo e significativa para mensuração do valor justo não esteja disponível.

Para fins de divulgações do valor justo, a Companhia determinou classes de ativos e passivos com base na natureza, características e riscos do ativo ou passivo e o nível da hierarquia do valor justo, conforme acima explicado. As correspondentes divulgações ao valor justo de instrumentos financeiros e ativos não financeiros mensurados ao valor justo ou no momento da divulgação dos valores justos são resumidas nas respectivas notas.

Os instrumentos financeiros derivativos que a Companhia possui foram mensurados com base no nível 1.

### **3.2.10 - Impairment de Ativos**

Ativos mensurados ao custo amortizado

A Cred Via avalia no final de cada exercício se há evidência objetiva de que o ativo financeiro ou o grupo de ativos financeiros esteja deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e os prejuízos de impairment são incorridos somente se há evidência objetiva de impairment como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Os critérios que a Cred Via utiliza para determinar se há evidência objetiva de uma perda por impairment são, dentre outros:

- a) Dificuldade financeira relevante do emissor ou contraparte;
- b) Uma quebra de contrato, como inadimplência ou mora no pagamento dos juros ou principal;
- c) Torna-se provável que o tomador declare falência ou recuperação judicial.

Recuperações subsequentes de valores anteriormente baixados são creditadas contra a conta de estimativas de perdas. As mudanças no valor contábil da estimativa de perdas são reconhecidas na demonstração do resultado do exercício.

Para os ativos financeiros incluídos na categoria de empréstimos e recebíveis, se em um período subsequente o montante da perda com impairment diminuir e o decréscimo pode ser objetivamente relacionado a um evento que ocorreu após o seu reconhecimento, a perda reconhecida anteriormente é revertida para o resultado do exercício limitado ao que teria sido o valor do custo amortizado se o impairment não tivesse sido reconhecido.

### **3.2.11 - Demais ativos, passivos circulantes e não circulantes**

Os demais ativos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos.

Os demais passivos são demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridos de acordo com os contratos videntes.

### **3.2.12 - Provisões**

As provisões são reconhecidas quando: (i) a Cred Via 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 for estimado com segurança. As provisões não incluem as perdas operacionais futuras. As provisões são constituídas, quando necessárias, e quantificadas ao valor presente do desembolso esperado para liquidar a obrigação, e será utilizada a taxa adequada de desconto de acordo com os riscos relacionados ao passivo e atualizadas até a data do balanço com base no montante estimado das perdas prováveis, observadas suas naturezas e apoiadas na opinião dos assessores jurídicos da Cred Via.

### **3.2.13 - Apuração do Resultado**

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil da competência dos exercícios, tanto para o reconhecimento de receitas quanto de despesas.

### **3.2.14 - Capital social**

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

### **3.2.15 - Distribuição de dividendos e juros sobre o capital próprio**

O montante, a data e a forma de distribuição dos lucros são definidos em reunião dos cotistas.

### **3.2.16 - Lucro por cota**

Calculado com base nas quantidades de cotas existentes e em circulação na data de encerramento do período.

### **3.2.17 - 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 Companhia. 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 Companhia 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 Companhia.

### **3.2.18 - 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 mensais, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo lucro real.

### **3.2.19 - Julgamento e uso de estimativas contábeis**

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

Com base em premissas, a Companhia faz estimativas com relação ao futuro. Por definição, as estimativas contábeis resultantes poderão ser significativamente diferentes dos valores reconhecidos nas presentes demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Administração revisa as estimativas pelo menos anualmente.

As estimativas e premissas que apresentam um risco significativo, com probabilidade de causar um ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício social, estão contempladas a seguir:

- a) Valor incremental e taxa de juros de Arrendamentos;
- b) Seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e intangível o e de sua recuperabilidade nas operações;
- c) Estimativas do valor em uso dos bens do ativo imobilizado;
- d) Análise do risco de crédito para determinação da estimativa de perdas de créditos de liquidação duvidosa;

## **NOTA 4 - Instrumentos Financeiros**

### **Ativos financeiros**

A Companhia classifica seus ativos financeiros como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes ou ao valor justo por meio do resultado. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial.

#### **a. Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado**

São ativos financeiros mantidos dentro do modelo de negócios cujo objetivo seja mantê-los para recebimentos de fluxos de caixa contratuais. Os termos contratuais dos ativos financeiros tiveram origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

#### **b. Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes**

São ativos financeiros mantidos dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja atingido tanto pelo recebimento de fluxos de caixa contratuais quanto pela venda de ativos financeiros, e que os termos contratuais do ativo financeiro tiverem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam exclusivamente pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

#### **c. Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado**

Os ativos financeiros são mensurados ao valor justo por meio do resultado, a menos que sejam mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes. Um ativo financeiro é classificado nessa categoria se foi adquirido, principalmente, para fins de venda no curto prazo. Os ativos financeiros dessa categoria são classificados como ativos circulantes.

#### **Reconhecimento e mensuração:**

As compras e as vendas regulares de ativos financeiros são reconhecidas na data de negociação-data na qual a Companhia se compromete a comprar ou vender o ativo. Os investimentos são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo. Todos os outros ativos financeiros são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Empresa se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa dos investimentos tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Companhia tenha transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios da propriedade. Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são subsequentemente, contabilizados pelo valor justo.

Os empréstimos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva. Os ganhos ou as perdas decorrentes de variações no valor justo de ativos financeiros mensurados ao valor justo através do resultado são apresentados na demonstração do resultado no período em que ocorrem.

A Companhia avalia, na data do balanço, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou um grupo de ativos financeiros está desvalorizado (*impairment*).

### **Instrumentos financeiros Derivativos**

#### **Reconhecimento inicial e mensuração subsequente**

A Companhia utiliza instrumentos financeiros derivativos, como swaps, para proteger-se contra seus riscos da taxa de câmbio. Esses instrumentos financeiros derivativos são reconhecidos inicialmente pelo valor justo na data em que um contrato de derivativo é celebrado e são, subsequentemente, remensurados ao valor justo.

Derivativos são registrados como ativos financeiros quando o valor justo é positivo e como passivos quando o valor justo é negativo.

## Gerenciamento dos Instrumentos Financeiros

As atividades da Cred Via a expõe a riscos financeiros tais como: a) risco de mercado (incluindo risco de taxa de juros a valor justo; b) risco de crédito, e c) risco de liquidez. O programa de gestão de risco global da Cred Via se concentra na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cred Via.

A Cred Via possui gerenciamento de risco, que define os níveis de exposição a serem utilizados. Nos termos dessa política, a natureza e a posição geral dos riscos financeiros é regularmente monitorada e gerenciada a fim de avaliar os resultados e o impacto financeiro no fluxo de caixa. Também são revistos, periodicamente, os limites de crédito e a qualidade dos instrumentos financeiros das contrapartes. A política de gerenciamento de risco da Cred Via foi estabelecida pela Administração.

### a) Risco de mercado

Risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxas de juros

A Cred Via tem passivos significativos em que incidem juros, portanto, o resultado e os fluxos de caixa operacionais da Cred Via são influenciados pelas mudanças nas taxas de juros do mercado.

O risco associado é oriundo da possibilidade da Cred Via incorrer em perdas decorrentes de flutuações nas taxas de juros que aumentem as despesas financeiras relativas a empréstimos e financiamentos captados no mercado. A Cred Via pode pactuar contratos de derivativos para fazer swap contra esse risco em algumas operações e, além disso, monitora continuamente as taxas de juros de mercado com o objetivo de avaliar a eventual necessidade de contratação de novas operações para proteger-se contra o risco de volatilidade dessas taxas.

### b) Risco de crédito

As políticas de vendas da Cred Via consideram o nível de risco de crédito a que está disposta a se sujeitar no curso de seus negócios. A diversificação de sua carteira de recebíveis, a seletividade de seus clientes e limites individuais de posição são procedimentos adotados a fim de minimizar eventuais problemas de inadimplência em suas contas a receber.

A Cred Via restringe sua exposição aos riscos de crédito associados a bancos e aplicações financeiras e efetua seus investimentos em instituições de primeira linha.

### c) Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa da Cred Via é acompanhada pela Administração, que monitora as previsões contínuas das exigências para assegurar que tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais.

Para administrar a liquidez do caixa em moeda nacional são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, sendo monitoradas diariamente pela Administração.

## Instrumentos Financeiros

Em milhares de reais - R\$	2023	2022
<b>Mensurado pelo Custo Amortizado</b>		
<b>Ativos Financeiros</b>		
Caixa e equivalentes	860	1.691
Contas a Receber	16.895	9.260
<b>Total</b>	<b>17.755</b>	<b>10.951</b>
<b>Passivos Financeiros</b>		
Debêntures	16.493	8.980
Fornecedores	53	51
Partes Relacionadas	314	340
<b>Total</b>	<b>16.860</b>	<b>9.371</b>

**NOTA 5 - Caixa e Equivalentes de Caixa**

Em milhares de reais - R\$	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Bancos Conta Movimento	111	14
Aplicações Financeiras	749	1.677
<b>Total</b>	<b>860</b>	<b>1.691</b>

## NOTA 6 - Contas a Receber de clientes

Em milhares de reais - R\$	2023	2022
Direitos creditórios	16.993	9.358
(-) Perdas com créditos de liquidação duvidosa	(98)	(98)
<b>Total</b>	<b>16.895</b>	<b>9.260</b>

As contas a receber não foram ajustadas a valor presente.

Em milhares de reais - R\$	2023	2022
A vencer até 30 Dias	17.091	9.456
(-) Provisão para Perdas	(98) -	98
<b>Total do a Vencer</b>	<b>17.091</b>	<b>9.456</b>
Vencidas até 30 Dias	(98) -	98
<b>Total de vencidas</b>	<b>(98) -</b>	<b>98</b>
<b>Total</b>	<b>16.993</b>	<b>9.358</b>

**NOTA 7 - Outros créditos****Outros Créditos**

Em milhares de reais - R\$	2023	2022
Outros Créditos	75	120
<b>Total</b>	<b>75</b>	<b>120</b>

Em milhares de reais - R\$	2023	2022
Outros Créditos - A Vencer até 1 Ano	75	120
<b>Total</b>	<b>75</b>	<b>120</b>

**NOTA 8 - Fornecedores e Outras Contas a Pagar**

Em milhares de reais - R\$	2023	2022
Mercado interno	53	51
<b>Total</b>	<b>53</b>	<b>51</b>

As contas a Pagar não foram ajustadas a valor presente.

Em milhares de reais - R\$	2023	2022
A Vencer até 30 dias	53	51
<b>Total</b>	<b>53</b>	<b>51</b>

**NOTA 9 - Obrigações Tributárias**

Em milhares de reais - R\$	2023	2022
ISS a Recolher	2	2
Provisão para CSLL	5	6
Provisão para IRPJ	7	15
PIS a Recolher	1	6
COFINS a Recolher	4	27
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>56</b>

## NOTA 10 - Partes Relacionadas

### Passivo

Em milhares de reais - R\$	2023	2022
Obrigações Sociais Estatutárias	314	214
Conta Corrente das Operações	-	126
<b>Total Passivo</b>	<b>314</b>	<b>340</b>

### **NOTA 11 - Debêntures**

Foram emitidas debêntures conforme demonstrado abaixo:

#### **PRIMEIRA EMISSÃO**

Foram emitidas 5.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 17/maio /2021

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 5.000.000,00

Séries: (7) Sete séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

#### **SEGUNDA EMISSÃO**

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 27/julho /2021

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 10.000.000,00

Séries: (12) Doze séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

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

Em milhares de reais - R\$	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Debêntures	16.493	8.980
<b>Total Debêntures</b>	<b>16.493</b>	<b>8.980</b>

## NOTA 12 - Patrimônio Líquido

A Companhia possui o capital social no montante de R\$ 10.000 (dez mil reais) totalmente integralizado, representado por 10.000 ações ordinárias nominativas com direito a voto.

Em milhares de reais - R\$	2023	2022
Capital Social	10	10
Adiantamento Para Futuro Aumento de Capital	-	1.000
Reserva Legal	2	2
Reserva de Lucros	941	638
<b>Total</b>	<b>953</b>	<b>1.650</b>

**NOTA 13 - Receita Operacional Líquida**

Em milhares de reais - R\$	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Receitas com deságio	4.458	3.609
<b>Receita Operacional Bruta</b>	<b>4.458</b>	<b>3.609</b>
(-) Impostos e Contribuições	(2.617)	(345)
<b>Receita Operacional Líquida</b>	<b>1.841</b>	<b>3.264</b>

## NOTA 14 - Despesas

### Despesas Gerais e Administrativas

Em milhares de reais - R\$	2023	2022
Despesas com pessoal - Administrativas	(213)	(76)
Despesas com serviços de terceiros	(1.023)	(762)
Encargos de depreciação e amortização	(2)	(1)
Despesas com Infraestrutura	(25)	(30)
Despesas com viagens	(5)	(12)
Combustíveis e Lubrificantes	(117)	(71)
Aluguéis de imóveis	(12)	(3)
Impostos e Taxas	(41)	(38)
Outras despesas	(36)	(26)
<b>Total</b>	<b>(1.474)</b>	<b>(1.019)</b>

## NOTA 15 - Receitas e Despesas Financeiras

Em milhares de reais - R\$	2023	2022
Rendimento aplicações financeiras	23	5
Juros ativos	289	232
<b>Receitas Financeiras</b>	<b>312</b>	<b>237</b>
Juros de terceiros	-	(1.496)
Despesas bancárias	(88)	(38)
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>(88)</b>	<b>(1.534)</b>
<b>Resultado Financeiro</b>	<b>224</b>	<b>(1.297)</b>

**NOTA 16 - IRPJ e CSLL**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	<u>591</u>	<u>949</u>
<b>Adições</b>		
Despesas indedutíveis	-	22
<b>Base de cálculo para IRPJ e CSLL</b>	<u>591</u>	<u>971</u>
Imposto de Renda - 15%	(89)	(146)
Adicional - 10%	(57)	(73)
<b>Total Imposto de Renda</b>	<u>(146)</u>	<u>(219)</u>
Contribuição Social - 9%	(53)	(87)
<b>Total Contribuição Social</b>	<u>(53)</u>	<u>(87)</u>
<b>Total do IRPJ + CSLL</b>	<u>(199)</u>	<u>(306)</u>

**NOTA 17 - EBITDA**

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
Receita Operacional Líquida	1.841	100,00%	3.264	100,00%
<b>Menos:</b>				
Custo dos Serviços Prestados	-		-	
Despesas Gerais, Administrativas e Vendas	(1.474)		(1.019)	
Outras (Despesas) Receitas Operacionais	-		-	
<b>Mais</b>				
Depreciação e Amortização	<u>2</u>		<u>1</u>	
<b>EBITDA</b>	<u>369</u>	20,04%	<u>2.246</u>	68,81%

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
Lucro Operacional Antes do IR e CSLL	591		949	
<b>Mais:</b>				
Despesas (Receitas) Financeiras Líquidas	(224)		1.296	
Depreciação e Amortização	<u>2</u>		<u>1</u>	
<b>EBITDA</b>	<u>369</u>		<u>2.246</u>	

**Edson Fernando de Souza**  
**Presidente**

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