

Blumenau – SC, 03 de junho de 2024.

Aos acionistas da

TEMPLI SECURITIZADORA DE CRÉDITOS

Senhores Acionistas,

A Administração da **TEMPLI SECURITIZADORA DE CRÉDITOS**, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Financeiras ao período de 01 de janeiro de 2023 a 31 de dezembro de 2023.

A Companhia é uma sociedade por ações constituída em 5 de setembro de 2012 de acordo com as leis brasileiras vigentes, e tem como objetivo a exploração do negócio de I- securitização de direitos creditórios comerciais e industriais, financeiros, agronegócios e imobiliários, assim compreendida a compra, venda e prestação das respectivas garantias em créditos imobiliários, II- emissão e colocação no mercado privado (sem intermediação de instituição financeira) de títulos e valores mobiliários e de Certificados de recebíveis imobiliários (“CRI”), III- prestação de serviços relacionados a operações no mercado secundário de títulos e valores mobiliários, IV- prestação de serviços e realização de outros negócios referentes a operação no mercado secundário de créditos imobiliários, de acordo com a lei 9.514 de 20.11.1997 e das normas que vierem a alterá-la, substituí-la ou complementá-la; V – Emissão de debêntures em regime distribuição pública ou privada na forma da Lei 6.404/76. IV realizar negócios e prestação de serviços de seleção, administração e cobrança de direitos de créditos lastreados nos títulos e valores relacionados à atividade de securitização de créditos.

Atenciosamente,

TEMPLI SECURITIZADORA DE CREDITOS S/A

Diretor Presidente
Sidení Moratelli

TEMPLI SECURITIZADORA DE CRÉDITOS

CNPJ/MF: 16.944.190/0001-35

Balanco Patrimonial dos exercícios findos em:

(Valores expressos em reais)

ATIVO	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	5	716.065	683.002
Direitos creditórios a receber	6	149.878.971	141.238.554
Impostos a recuperar		18.979	10.752
Outros Créditos	7	707.890	695.028
Total do Ativo Circulante		151.321.905	142.627.336
Ativo Não Circulante			
Imobilizado	8	119.389	9.389
Total do Ativo Não Circulante		119.389	9.389
Total do Ativo		151.441.294	142.636.725
PASSIVO			
Passivo Circulante			
Valores a repassar a clientes	9	321.504	325.783
Obrigações Tributárias		5.002	2.575
Outras obrigações	10	110.000	
Total do Passivo Circulante		436.506	328.358
Passivo Não Circulante			
Títulos e Valores Mobiliários	11	150.955.231	142.287.358
Total do Passivo Circulante		150.955.231	142.287.358
Patrimônio Líquido			
Capital social	12	461.141	443.141
(-) Prejuízos acumulados		(411.584)	(422.132)
Total do patrimônio líquido		49.557	21.009
Total do Passivo		151.441.294	142.636.725

TEMPLI SECURITIZADORA DE CRÉDITOS

CNPJ/MF: 16.944.190/0001-35

Demonstração do Resultado dos exercícios findos em:

(Valores expressos em reais)

	<u>Nota</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Receita de Securitização		223.768	81.753
Receita de Serviço		138.917	99.095
(-) Custo de Captação		(145.514)	(9.099)
(-) Impostos e Contribuições		(15.866)	(10.503)
Receita operacional líquida		201.305	161.246
Lucro bruto		201.305	161.246
(Despesas) / Receitas operacionais		(191.062)	(132.759)
Despesas gerais e administrativas		(191.062)	(132.759)
Lucro antes do Resultado Financeiro	13	10.243	28.487
Despesas financeiras		(26.654)	(22.083)
Receitas financeiras		29.088	2.311
Resultado financeiro líquido	14	2.434	(19.772)
Resultado antes das provisões		12.677	8.715
(-) Provisão para IRPJ		(1.331)	(915)
(-) Provisão para CSLL		(798)	(549)
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		10.548	7.251

TEMPLI SECURITIZADORA DE CRÉDITOS

CNPJ/MF: 16.944.190/0001-35

Demonstração das mutações do patrimônio líquido dos exercícios findos em:
(Valores expressos em reais)

	Capital Social Subscrito	(-) Capital Social a integralizar	Debentures Conversíveis em ações	Prejuízos Acumulados	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	20.000	(18.000)	443.409	(429.383)	16.026
Resultado do período				7.251	7.251
Integralização de capital	441.141		(443.409)		(2.268)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	461.141	(18.000)	-	(422.132)	21.009
Resultado do período				10.548	10.548
Integralização de capital		18.000			18.000
Saldo em 31 de dezembro de 2023	461.141	-	-	(411.584)	49.557

Demonstração do fluxo de caixa dos exercícios findos em:
(Valores expressos em reais)

	31/12/2023	31/12/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido antes do IRPJ e CSLL	12.677	8.715
Remuneração de Debentures	145.514	9.099
	158.191	17.814
(Aumento)/Diminuição das contas ativas		
Direitos creditórios a receber	(8.640.417)	(24.276.879)
Impostos a recuperar	(8.227)	(530)
Outros créditos	(12.862)	(54.344)
Aumento/(Diminuição) das contas passivas		
Valores a repassar para clientes	(4.279)	129.262
Obrigações com fornecedores		(5.000)
Obrigações Tributárias (exceto IR e CS)	2.428	(38)
Outras Obrigações	110.000	
	(8.395.166)	(24.189.715)
Caixa proveniente/(usado) nas operações		
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(2.129)	(1.464)
Caixa líquido usado nas atividades operacionais	(8.397.295)	(24.191.179)
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de ativo imobilizado	(110.000)	(4.839)
Caixa líquido usado nas atividades de investimentos	(110.000)	(4.839)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Integralização de Capital Social	18.000	441.141
Resgate de Títulos e valores mobiliários	(35.414.645)	(453.876)
Ingressos decorrentes da emissão de debêntures	43.937.003	24.547.200
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	8.540.358	24.534.465
Aumento/(Diminuição) Líquida de caixa e equivalentes de caixa	33.063	338.447
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	683.002	344.555
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	716.065	683.002

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do período
findo em 31 de dezembro de 2023.****1. Contexto Operacional**

A **TEMPLI Securitizadora de Crédito**, é uma sociedade anônima de capital fechado, não financeira, constituída em 05 de setembro de 2012, de acordo com as leis brasileiras vigentes, e tem como objeto específico a exploração do negócio de **I-** securitização de direitos creditórios comerciais e industriais, financeiros, agronegócios e imobiliários, assim compreendida a compra, venda e prestação das respectivas garantias em créditos imobiliários, **II-** emissão e colocação no mercado privado (sem intermediação de instituição financeira) de títulos e valores mobiliários e de Certificados de recebíveis imobiliários ("CRI"), **III-** prestação de serviços relacionados a operações no mercado secundário de títulos e valores mobiliários, **IV-** prestação de serviços e realização de outros negócios referentes a operação no mercado secundário de créditos imobiliários, de acordo com a lei 9.514 de 20.11.1997 e das normas que vierem a alterá-la, substituí-la ou complementá-la; **V-** Emissão de debêntures em regime distribuição pública ou privada na forma da Lei 6.404/76. **IV** realizar negócios e prestação de serviços de seleção, administração e cobrança de direitos de créditos lastreados nos títulos e valores relacionados à atividade de securitização de créditos.

A Companhia é tributada pelo Lucro Real e tem sede na Rua Almirante Barroso, nº 1265, Sala 03, Bairro Vila Nova, cidade de Blumenau, estado de Santa Catarina, CEP: 89.035-402.

Contabilidade terceirizada: Os administradores da Companhia optaram pela contratação de contabilidade terceirizada, a qual se encontra perfeitamente atinada a legislação profissional, e estando assim, regulamentada pelo Conselho Federal de Contabilidade no que tange a questão ética e profissional e ainda conforme previsto em cláusulas contratuais. Assim, a administração da companhia declara que tomou ciência do conteúdo do aludido contrato em todos os seus termos e assim, as presentes demonstrações refletem e espelham a realidade da companhia em todos os seus termos. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização pela administração da companhia, respondendo esta, pela veracidade, integralidade e procedência. A administração encontra-se ciente de toda a legislação aqui aplicável, especialmente no tocante a Lei 11.101/2005 que informa o contribuinte das suas responsabilidades quanto as documentações e procedimentos. A responsabilidade profissional do contabilista, que referenda estas demonstrações contábeis, está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da companhia a este profissional.

2) Riscos

2.1 Risco de mercado:

Este tipo de risco está ligado à perspectiva de eventos adversos, que impactem os preços dos ativos transacionados e/ou sua liquidez. Esse risco está associado a variáveis macros sistêmicas, como inflação, taxas de juros, taxas de câmbio e outras.

2.2 Risco de Liquidez:

Risco de Liquidez é o risco de que a Companhia irá encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem na administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com as obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Companhia.

A Companhia busca manter o nível de seu caixa e equivalentes de caixa e outros investimentos em um montante equivalente as saídas de caixa para liquidação de seus passivos e obrigações de curto prazo.

2.3 Política anti-inflacionária:

No passado, o Brasil apresentou índices extremamente elevados de inflação e vários momentos de fragilidade nos controles inflacionários. As medidas do Governo Federal realizadas para combate e controle da meta de inflação contribuem para a incerteza econômica e aumentam a volatilidade das taxas de juros dos títulos. Essas medidas podem, no futuro, ter um efeito material desfavorável sobre a economia e sobre os ativos que lastreiam as Debêntures emitidas pela Companhia.

2.4 Risco institucional:

Este risco está associado à possibilidade de eventos adversos em âmbito da legislação, da regulamentação, da autorregulação (a cargo dos próprios agentes do mercado considerado) e do cumprimento dos contratos. Eventos como mudança na legislação tributária ou em regras estabelecidas por uma entidade reguladora se enquadram nessa modalidade de risco.

TEMPLI SECURITIZADORA DE CRÉDITOS

CNPJ/MF: 16.944.190/0001-35

2.5 Risco fiscal:

A política fiscal é o conjunto de medidas tomadas pelo governo para que haja estabilização da economia, redistribuição de renda e a alocação dos recursos. Seguindo estes parâmetros, o governo planeja para 2024 alcançar a meta fiscal, aumentar investimentos e retomar o crescimento do país.

2.6 PIS/ COFINS:

São tributos que tem a mesma base de cálculo e forma de cobrança similar, não justificando então duas contribuições com legislações próprias e quase idênticas. Assim, já é esperada a unificação dos impostos para 2024, receando, entretanto, o mercado com a expectativa de aumento das alíquotas. Havendo mudança no imposto existe o risco de a operação da Companhia sofrer um impacto direto, uma vez que suas receitas brutas são tributas pelo PIS/COFINS e atualmente estão enquadradas conforme as pessoas jurídicas referidas nos §§ 6º e 8º do Art. 3 da Lei 9.718/1998. Se aprovado os impostos deixarão de terem o efeito da “não cumulatividade” elevando demasiadamente as alíquotas – PIS de 0,65% para 1,65% e COFINS de 4% para 7,6% – ocasionando também em um encarecimento da operação e possível fuga de clientes.

2.7 Risco Operacional:

Associado à possibilidade de eventos adversos intrinsecamente associados aos participantes do mercado, empresas e demais entidades, tal risco está ligado a práticas internas de gestão e a processos organizacionais.

2.8 Direitos Creditórios:

O principal risco incidido sobre a Companhia refere-se a possível redução dos recebimentos dos devedores de direitos creditórios causado pela instabilidade no ambiente econômico. Especialistas afirmam que em um cenário de extrema crise econômica, os recebimentos possam sofrer redução de até 50%.

2.9 Risco de Crédito:

O risco de crédito está associado à possibilidade de uma das partes de uma transação não cumprir sua obrigação com as demais, deixando de honrar compromisso financeiro assumido.

2.10 Inadimplência:

O quadro de recessão na economia afeta diretamente o ritmo de negócios e a geração de caixa das empresas. Consequentemente gera um aumento da taxa de juros por conta do cenário inflacionado e um aumento das restrições para se obter crédito, resultando assim, no aumento das taxas de inadimplência.

Com o aumento significativo da inadimplência é possível que os devedores dos créditos negociados com a Companhia não tenham capacidade de cumprir com suas obrigações e, como o pagamento dos investidores das Debêntures emitidas pela Companhia está baseado no pagamento dos direitos creditórios, isto pode alterar o retorno previsto pelos investidores.

3) Apresentação das demonstrações financeiras

Declaração de conformidade: As demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas com base nas Práticas Contábeis brasileiras, que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidas pelo CPC e homologados pelos órgãos reguladores, e práticas adotadas pelas entidades em assuntos não regulados, desde que atendam ao Pronunciamento Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil – CPC 00 – e, por conseguinte, em consonância com as normas contábeis internacionais.

As demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023 estão de acordo com as normas, interpretações e comunicados técnicos emitidos pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), em especial pela NBC TG 26 (R5) e incluem as alterações na legislação societária introduzidas pela Lei 11.638/07, e pela Lei 11.941/09, que alteraram a Lei 6.404/76 nos artigos relativos à elaboração das demonstrações contábeis.

A Companhia elaborou o seguinte conjunto de Demonstrações Financeiras, conforme previsto no item nº 10 da NBC TG 26 (R5): Balanço Patrimonial – BP; Demonstração do Resultado do Exercício – DRE; Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido – DMPL e Demonstração dos Fluxos de Caixa – DFC. Em todas as demonstrações foram apresentados os saldos do final do exercício, bem como do final do exercício anterior para fins de comparabilidade.

Dentre os Pronunciamentos, as interpretações e as orientações do CPC, destacamos:

CPC 00 (R1) – Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil-financeiro
CPC 01 (R1) – Redução ao valor recuperável de ativos
CPC 03 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa
CPC 23 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro
CPC 24 – Evento subsequente
CPC 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes
CPC 26 (R1) – Apresentação das Demonstrações Contábeis
CPC 27 (R1) – Ativo imobilizado
CPC 32 – Tributos sobre o Lucro
CPC 48 – Instrumentos Financeiros

Continuidade

A administração concluiu não haver incertezas materiais que possam gerar dúvidas significativas sobre sua capacidade de continuar operando por período indeterminado. As demonstrações contábeis foram elaboradas tendo como premissa que a Companhia está em atividade, e assim irá manter-se, e ainda que existe o firme propósito de continuar suas atividades e que não se visualizou qualquer probabilidade de descontinuidade. Ainda para o lapso de doze meses, da data das demonstrações contábeis, não ficou caracterizada, por qualquer forma, inclusive por vontade da administração, a redução drástica na escala de suas operações.

4) Principais práticas contábeis

As demonstrações financeiras são elaboradas com o apoio em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras são apoiadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, provisão para receitas incorridas que ainda não foram faturadas, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões.

4.1 Moeda funcional

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais, sendo o Real (R\$) a moeda funcional da Companhia, conforme critérios previstos nos itens 9 a 14 da NBC TG 02 (R3) emitida pelo CFC – Conselho Federal de Contabilidade.

4.2 Reconhecimento de receita**i. Prestação de serviços**

A receita de prestação de serviços é reconhecida com base na execução dos serviços previstos nos contratos celebrados entre as partes ou na própria conclusão deles, ou seja, quando os riscos significativos e os benefícios são transferidos para o comprador. Quando o resultado do contrato não puder ser medido de forma confiável, a receita é reconhecida apenas na extensão em que as despesas incorridas puderem ser recuperadas.

ii. Receita de juros

Para todos os instrumentos financeiros avaliados ao custo amortizado e ativos financeiros que rendem juros, a receita ou despesa financeira é contabilizada utilizando-se a taxa de juros efetiva, que desconta exatamente os pagamentos ou recebimentos futuros estimados de caixa ao longo da vida estimada do instrumento financeiro ou em um período mais curto, quando aplicável, ao valor contábil líquido do ativo ou passivo financeiro. A receita de juros é incluída na rubrica “Receita financeira” nas demonstrações do resultado.

iii. Receita de securitização

O *spread* da operação decorre, basicamente, da diferença entre o preço pago pela Companhia na aquisição do crédito e o preço de colocação das debêntures aos investidores. Em outras palavras, a Companhia adquire o lastro de crédito, aplicando determinado fator que somente será em parte repassada como forma de remuneração, de modo que a diferença observada entre as taxas consiste no *spread* realizado.

4.3 Reconhecimento de despesas

As despesas foram reconhecidas no resultado à medida da sua realização através do regime de competência. Foram reconhecidas simultaneamente com as receitas quando com estas tinham vínculo, em conformidade com o previsto na ITG 2000 (R1) emitida pelo CFC – Conselho Federal de Contabilidade.

4.4 Impostos e contribuições**i. Imposto de renda pessoa jurídica e contribuição social sobre o lucro líquido- correntes**

O Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social Sobre

TEMPLI SECURITIZADORA DE CRÉDITOS

CNPJ/MF: 16.944.190/0001-35

o Lucro Líquido (CSLL) são calculados com base nas alíquotas vigentes (15% para o IRPJ, 10% para o adicional de IRPJ sobre o lucro excedente a R\$ 240.000 por ano e 9% de CSLL) e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social para fins de determinação de exigibilidade, quando aplicável. Portanto, as inclusões ao lucro contábil de despesas, temporariamente não dedutíveis, ou exclusões de receitas, temporariamente não tributáveis, consideradas para apuração do lucro tributável corrente, geram créditos ou débitos tributários diferidos.

ii. Imposto sobre serviços, Pis e Cofins

As receitas de serviços estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

- Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS) - Seguindo a Lei 10.684/2003, a alíquota da COFINS fica elevada para 4% (quatro por cento) para as pessoas jurídicas referidas nos §§ 6º e 8º do Art. 3 da Lei 9.718/1998. Entre elas as Companhias Securitizadoras de Crédito.
- Programa de Integração Social (PIS) – 0,65%
- Imposto Sobre Serviços (ISS) – 2% a 5%;

4.5 Instrumentos financeiros – reconhecimento inicial e mensuração

Os ativos financeiros da Companhia são classificados como ativos financeiros a valor justo por meio do resultado a valor justo, acrescidos dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição do ativo financeiro.

Os ativos financeiros da Companhia incluem caixa e equivalentes de caixa, bancos conta movimento e aplicações de liquidez imediata.

A prática contábil adotada para os instrumentos financeiros foi pautada no que determinam as normas emitidas pelo CFC - Conselho Federal de Contabilidade: NBC TG 39 (R1), NBC TG 40 (R3) e NBC TG 48.

4.6 Ajuste a Valor Presente (AVP) de ativos e passivos

A Companhia não pratica transações significativas a prazo com valores pré-fixados. Assim, os saldos dos direitos e das obrigações são mensurados nas datas de encerramento dos exercícios por valores próximos aos respectivos valores presentes.

4.7 Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de “impairment”)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando estas evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. A Administração avaliou o efeito deste procedimento e, nas demonstrações financeiras de 31 de dezembro 2023 não identificou ajustes a serem contabilizados.

4.8 Provisão para redução ao valor de recuperação de direitos creditórios

Os direitos creditórios são classificados de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, que requer a análise da carteira quanto ao atraso das operações, conforme regras e procedimentos definidos na Instrução normativa 1.700 da Receita Federal em seu art. 71.

4.9 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado em bases confiáveis. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Todos os demais passivos foram classificados como não circulantes.

4.10 Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de

mudança de valor. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo, por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

4.11 Tributos a compensar

Uma vez identificado valores de tributos passíveis de compensação, seja por recolhimento indevido ou a maior, tais valores devem ser contabilizados em contas do ativo, com a corresponde atualização, de acordo com a legislação de regência. Para efeito de contabilização e cômputo na base de cálculo do IRPJ e da Contribuição Social Sobre o Lucro, os juros devem ser apropriados pelo regime de competência.

A Companhia deverá manter controles extracontábeis dos créditos a compensar, bem como dos valores dos juros apropriados e dos valores compensados, para fazer prova frente a possíveis questionamentos por parte do Fisco.

4.12 Imobilizado

A política de reconhecimento e mensuração de ativo imobilizado foi construída pela empresa a partir das diretrizes da NBC TG 27 (R4) do CFC – Conselho Federal de Contabilidade. O reconhecimento se deu pelo valor do custo de aquisição ou construção, acrescido quando aplicável de juros durante o período de construção, deduzido da depreciação acumulada. Foram considerados imobilizados os ativos tangíveis que são mantidos para uso ou para fins administrativos e que se espera que sejam utilizados durante mais do que um período. O reconhecimento dos itens do imobilizado se deu quando existia probabilidade de benefício econômico futuro para a empresa e o custo do item foi mensurado de maneira confiável e ainda quando a empresa assumia substancialmente os riscos, os benefícios e o controle de tais ativos, dentro da primazia da essência sobre a forma.

A mensuração dos itens do imobilizado, a formação do custo, foi realizada da seguinte forma: preço de compra, incluindo os tributos não recuperáveis e todos os demais custos até o ponto de o imobilizado estar em condições de uso. A depreciação foi calculada pelo método linear, com base na vida útil estimada de cada bem e o valor residual.

4.13 Informações por segmento

O CPC 22 requer que as operações por segmento sejam identificadas com base em relatórios internos utilizados pelos tomadores de decisão com a finalidade de alocar recursos aos segmentos e avaliar sua performance. A Administração efetuou a análise mencionada e concluiu que a Companhia opera em um único segmento (securitização de créditos) e por isso não há a necessidade de nenhuma divulgação adicional.

4.14 Julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras da Companhia requer que a Administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes na data-base das demonstrações financeiras.

Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

4.15 Evento Subsequente

A Administração da Companhia realizou uma análise em todos os eventos subsequentes, favoráveis, desfavoráveis, relevantes que pudessem influenciar significativamente o seu desempenho, com uma atenção especial no quesito da continuidade. Após esta análise nenhum evento importante e impactante foi constatado. Assim nenhum ajuste de saldo se fez necessário e nenhum fato importante para divulgação foi identificado em decorrência de eventos subsequentes.

5. Caixa e equivalentes de caixa

O Caixa e equivalentes de caixa incluem os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor, sendo o saldo apresentado líquido de saldos de contas garantidas na demonstração dos fluxos de caixa, se aplicável. O caixa e equivalentes de caixa existentes na Companhia compõem-se da seguinte forma:

TEMPLI SECURITIZADORA DE CRÉDITOS

CNPJ/MF: 16.944.190/0001-35

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Banco Conta Movimento	393.247	500.795
Aplicação Financeira	322.818	182.207
Total de Caixa e Equivalentes	716.065	683.002

6. Direitos creditórios a receber

O saldo de Direitos Creditórios a receber é composto por direitos de créditos adquiridos de empresas originadoras, dos segmentos industriais, comerciais e da prestação de serviços. Os valores são escriturados pelo valor de custo de aquisição dos Direitos creditórios. A Companhia não está substancialmente exposta à variação do fluxo de caixa esperado associado ao direito creditório quando o cedente ou parte relacionada, em relação à operação de cessão, assumir obrigação não formalizada ou quando garantir, por qualquer outra forma, compensar as perdas de crédito associadas ao direito creditório objeto da operação.

- i. Operações com aquisição substancial de riscos e benefícios – quando a securitizadora adquire substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do direito creditório objeto da operação, ensejando na baixa do direito creditório no registro contábil do cedente.
- ii. Operações sem aquisição substancial de riscos e benefícios – quando a securitizadora não adquire substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do direito creditório objeto da operação, não ensejando na baixa do direito creditório no registro contábil do cedente.

A classificação dos grupos acima é de responsabilidade da Administração e deverá ser estabelecida utilizando-se como metodologia, preferencialmente, o disposto na escritura de emissão de debêntures, associado aos direitos creditórios objeto da operação.

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 a Administração da Companhia definiu com base na Escritura das Debêntures que os direitos creditórios associados as debêntures enquadram-se nas “Operações sem aquisição substancial de riscos e benefícios”.

Posição sintética de direitos creditórios relativa as operações:

TEMPLI SECURITIZADORA DE CRÉDITOS

CNPJ/MF: 16.944.190/0001-35

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Direitos Creditórios Lastro da 2ª emissão de debentures	269.145	330.677
Direitos Creditórios Lastro da 3ª emissão de debentures	3.715.840	3.600.000
Direitos Creditórios Lastro da 4ª emissão de debentures	10.902.786	10.902.786
Direitos Creditórios Lastro da 5ª emissão de debentures	3.504.135	3.504.135
Direitos Creditórios Lastro da 6ª emissão de debentures	1.001.000	1.001.000
Direitos Creditórios Lastro da 7ª emissão de debentures	603.150	603.150
Direitos Creditórios Lastro da 8ª emissão de debentures	4.660.312	4.660.312
Direitos Creditórios Lastro da 9ª emissão de debentures	2.102.300	2.102.300
Direitos Creditórios Lastro da 10ª emissão de debentures	1.205.531	1.205.531
Direitos Creditórios Lastro da 11ª emissão de debentures	741.033	756.882
Direitos Creditórios Lastro da 13ª emissão de debentures	70.751.794	70.751.794
Direitos Creditórios Lastro da 14ª emissão de debentures	17.253.000	17.252.233
Direitos Creditórios Lastro da 15ª emissão de debentures		761.264
Direitos Creditórios Lastro da 16ª emissão de debentures	207.809	207.809
Direitos Creditórios Lastro da 17ª emissão de debentures	268.870	268.870
Direitos Creditórios Lastro da 18ª emissão de debentures	815.700	823.450
Direitos Creditórios Lastro da 19ª emissão de debentures	3.195.237	3.195.237
Direitos Creditórios Lastro da 20ª emissão de debentures		241.429
Direitos Creditórios Lastro da 21ª emissão de debentures	19.069.695	19.069.695
Direitos Creditórios Lastro da 22ª emissão de debentures	9.611.634	
Total de Direitos Creditórios a receber	149.878.971	141.238.554

7. Outros créditos

O saldo de “Outros créditos” é composto por despesas pagas antecipadamente, assim dispostos;

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Despesas pagas antecipadamente	707.890	695.028
Total de Outros créditos	707.890	695.028

TEMPLI SECURITIZADORA DE CRÉDITOS

CNPJ/MF: 16.944.190/0001-35

8. Imobilizado

A conta “Imobilizado” é composta de equipamentos necessários ao andamento das atividades da Companhia, bem como um veículo, conforme demonstradas a seguir:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Móveis e Utensílios	4.839	4.839
Veículos	110.000	
Máquinas e Equipamentos	4.550	4.550
Total do Imobilizado	119.389	9.389

9. Valores a repassar a clientes

A conta “Valores a Repassar a Clientes” está composta por valores recebidos, que permanecem a pagar as empresas originadoras dos direitos creditórios, assim dispostas;

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Administração de Contas	321.504	325.783
Total de Valores a repassar a clientes	321.504	325.783

10. Outras obrigações

A conta “Outras obrigações” está composta por valores referente a contratos de mútuo feito com os controladores, conforme demonstrados a seguir;

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Mútuo com Partes Relacionadas	110.000	
Total de Outras obrigações	110.000	-

11. Títulos e valores mobiliários

A Companhia realizou 22 emissões privadas de debêntures. Em 31 de dezembro de 2023 permaneciam em aberto dos seguintes saldos:

TEMPLI SECURITIZADORA DE CRÉDITOS

CNPJ/MF: 16.944.190/0001-35

Descrição	Data de Emissão	Data de Vencimento	Quantidade	Valor	31/12/2023	31/12/2022
3 ^a Emissão de Debêntures	23/04/2019	10/10/2025	400	4.000.000	3.735.840	3.699.710
4 ^a Emissão de Debêntures	05/02/2020	20/02/2025	12.000	12.000.000	11.123.000	11.123.000
5 ^a Emissão de Debêntures	28/02/2020	27/02/2022	3.800	3.800.000	3.334.596	3.334.596
6 ^a Emissão de Debêntures	07/12/2020	07/12/2024	1.200	1.200.000	1.064.783	1.026.783
7 ^a Emissão de Debêntures	15/12/2020	15/12/2024	650	650.000	607.128	607.128
8 ^a Emissão de Debêntures	22/12/2020	22/12/2024	6.000	6.000.000	4.721.737	4.664.737
9 ^a Emissão de Debêntures	23/12/2020	22/12/2025	2.400	2.400.000	2.243.668	2.243.668
10 ^a Emissão de Debêntures	11/01/2021	11/01/2025	4.300	4.300.000	1.240.000	1.221.000
11 ^a Emissão de Debêntures	25/01/2021	24/07/2024	1.000	1.000.000	834.488	804.488
12 ^a Emissão de Debêntures	18/03/2021	17/03/2023	4.500	4.500.000	87.560	87.560
13 ^a Emissão de Debêntures	20/04/2021	19/04/2026	72.000	72.000.000	71.401.687	71.401.688
14 ^a Emissão de Debêntures	20/04/2021	19/04/2023	20.000	20.000.000	17.253.000	17.253.000
15 ^a Emissão de Debêntures	17/05/2021	16/05/2025	800	800.000	4.093	783.000
16 ^a Emissão de Debêntures	05/07/2021	04/07/2023	190	190.000	190.000	190.000
17 ^a Emissão de Debêntures	03/09/2021	02/09/2025	350	350.000	292.000	292.000
18 ^a Emissão de Debêntures	10/09/2021	09/09/2025	1.000	1.000.000	856.419	851.000
19 ^a Emissão de Debêntures	20/09/2021	19/09/2025	3.500	3.500.000	3.250.000	3.250.000
20 ^a Emissão de Debêntures	19/10/2021	18/10/2023	10.000	10.000.000	15.757	376.000
21 ^a Emissão de Debêntures	17/02/2022	16/02/2026	22.000	22.000.000	19.078.000	19.078.000
22 ^a Emissão de Debêntures	05/10/2023	05/08/2028	20.000	20.000.000	9.621.475	
Total de títulos e valores mobiliários					150.955.231	142.287.358

12. Patrimônio líquido

Capital Social - O Capital Social totalmente subscrito e integralizado é de R\$ 461.141,62 (quatrocentos e sessenta e um mil cento e quarenta e um reais e sessenta e dois centavos), representado por 461.141 (quatrocentas e sessenta e um mil cento e quarenta e uma) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

Prejuízos Acumulados - A conta de Prejuízos Acumulados reflete os resultados negativos dos últimos exercícios, resultando em um saldo acumulado de prejuízos de R\$ 411.584,26 (quatrocentos e onze mil quinhentos e oitenta e quatro reais e vinte e seis centavos). A Companhia mantém uma expectativa positiva em relação à reversão desses prejuízos nos próximos exercícios, impulsionada pela potencial valorização da carteira de Direitos Creditórios, atualmente contabilizada ao custo de aquisição.

TEMPLI SECURITIZADORA DE CRÉDITOS

CNPJ/MF: 16.944.190/0001-35

13. Resultado operacional líquido

O Resultado Operacional é composto de receitas operacionais deduzidas às despesas operacionais, composto por:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Receitas operacionais	201.305	161.246
Receita de securitização	223.768	81.753
Receita prestação de serviços	138.917	99.095
(-) Custos da captação de recursos	(145.514)	(9.099)
(-) ISQN S/Serviços	(4.415)	(2.523)
(-) PIS	(1.601)	(1.116)
(-) COFINS	(9.850)	(6.864)
Despesas Operacionais	(191.062)	(132.759)
Despesas gerais e administrativas	(191.062)	(132.759)
Resultado operacional líquido	10.243	28.487

14. Resultado financeiro líquido

O Resultado Financeiro é composto de receitas financeiras deduzidas às despesas financeiras, composto por:

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Receitas Financeiras	29.088	2.311
Rendas sobre aplicações financeiras	29.088	2.311
Despesas Financeiras	(26.654)	(22.083)
Juros	(1.740)	
Despesas bancárias	(24.914)	(22.083)
Resultado operacional líquido	2.434	(19.772)

15. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros ativamente utilizados pela Companhia estão substancialmente representados por caixa e equivalentes de caixa, realizado em condições usuais de mercado, estando reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis considerando-se os critérios descritos no item 2.

Valorização dos instrumentos financeiros:

Os principais instrumentos financeiros ativos em 31 de dezembro de 2023, bem como os critérios para sua valorização, estão descritos a seguir:

TEMPLI SECURITIZADORA DE CRÉDITOS

CNPJ/MF: 16.944.190/0001-35

Caixa e equivalentes de caixa (nota 5): os saldos mantidos em contas correntes bancárias encontram-se ajustados de acordo com o valor da cota divulgada

Direitos Creditórios (nota 6): são avaliados no momento inicial pelo valor de face dos títulos adquiridos.

Títulos e Valores Mobiliários (nota 11): considerando a natureza dos débitos específicos, não há valor de mercado comparável com os saldos contábeis em 31 de dezembro de 2023.

Blumenau - SC, 03 de junho de 2024.

Sidení Moratelli
Diretor Presidente

Juliano dos Santos Machado
Diretor Vice-Presidente

Vitor Augusto Bazzo Fagundes
Contador CRC: PR 076.141/O-7 S SC