

Demonstrações Financeiras

QUARE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 41.939.660/0001-10

em 31 de dezembro de 2023

Relatório da Administração

Senhores acionistas:

Em atendimento às disposições legais e estatutárias, submetemos a apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras: Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Período, Demonstração da Muta  o do Patrim  nio Líquido, Demonstr  o do Fluxo de Caixa e Notas Explicativas, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Atenciosamente,

Blumenau, 31 de maio de 2024.

A Administra  o

Conteúdo

Balanco patrimonial	04
Demonstração do resultado do exercício	05
Demonstração das mutações no patrimônio líquido	06
Demonstração dos fluxos de caixa do exercício – Método indireto	07
Notas explicativas às demonstrações financeiras	08

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**
(Valores expressos em reais - R\$)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>ATIVO</u>			
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	532.585	28.975
Direitos creditórios	5	22.044.454	4.105.657
Tributos a recuperar		662	453
Outras contas a receber	6	56.477	19.256
Total do ativo circulante		22.634.178	4.154.341
Ativo não circulante			
Realizável a longo prazo	7	23.112	15.256
Imobilizado	8	89.244	53.243
Intangível	8	4.758	5.718
Total do ativo não circulante		117.114	74.217
Total do ativo		22.751.292	4.228.558
<u>PASSIVO</u>			
Passivo circulante			
Fornecedores		8.656	1.500
Obrigações trabalhistas	9	47.117	33.407
Obrigações tributárias	10	130.185	23.402
Outras contas a pagar		467.044	2.721
Total do passivo circulante		653.002	61.030
Passivo não circulante			
Títulos e valores mobiliários	11	21.873.720	3.966.249
Total do passivo não circulante		21.873.720	3.966.249
Patrimônio líquido			
Capital social		200.000	200.000
Reserva legal		24.570	84
Reserva de lucros		-	1.195
Total do patrimônio líquido	12	224.570	201.279
Total do passivo + patrimônio líquido		22.751.292	4.228.558

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:
(Valores expressos em reais - R\$)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receita operacional bruta		4.302.541	783.332
(-) Deduções da receita		(291.386)	(51.150)
Receita líquida		4.011.155	732.182
Custo de securitização/serviços prestados		(4.594.627)	(882.569)
Resultado bruto	13	(583.472)	(150.387)
Despesas operacionais			
Despesas administrativas e gerais		(592.963)	(84.165)
Outras receitas e despesas operacionais		2.492	-
Resultado operacional		(590.471)	(84.165)
Resultado antes do resultado financeiro		(1.173.943)	(234.552)
Receitas financeiras		1.901.318	293.415
Despesas financeiras		(17.786)	(8.333)
Resultado financeiro líquido	14	1.883.532	285.082
Resultado antes dos tributos sobre o lucro		709.589	50.530
Provisão para CSLL	15	(64.555)	(3.329)
Provisão para IRPJ	15	(155.320)	(5.549)
Lucro líquido do exercício		489.714	41.652
Lucro líquido por ação		2,45	0,21

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**
(Valores expressos em reais - R\$)

	Capital social	Reserva legal	Reserva de lucros	Prejuízos acumulados	Resultado do exercício	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	200.000	-	-	(39.974)	-	160.026
Resultado do exercício	-	-	-	-	41.652	41.652
Destinação do resultado:						
Compensação de prejuízo	-	-	-	39.974	(39.974)	-
Reserva legal	-	84	-	-	(84)	-
Dividendos propostos	-	-	-	-	(399)	(399)
Reserva de lucros	-	-	1.195	-	(1.195)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2022	200.000	84	1.195	-	-	201.279
Resultado do exercício	-	-	-	-	489.714	489.714
Destinação do resultado:						
Reserva legal	-	24.486	-	-	(24.486)	-
Dividendos propostos	-	-	-	-	(466.423)	(466.423)
Reserva de lucros	-	-	(1.195)	-	1.195	-
Saldo em 31 de dezembro de 2023	200.000	24.570	-	-	-	224.570

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**
(Valores expressos em reais - R\$)

	2023	2022
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado antes do IRPJ e CSLL	709.589	50.530
Ajustado por:		
Remuneração de debêntures	1.425.113	217.063
Despesas com juros	65	114
Depreciação/amortização	9.247	6.867
Lucro na alienação de ativo imobilizado	(2.493)	-
	2.141.521	274.574
(Aumento)/Redução das contas ativas		
Direitos creditórios	(17.938.797)	(3.069.304)
Tributos a recuperar	(209)	98
Outras contas a receber	(37.221)	69.914
Realizável a longo prazo	(7.856)	(9.156)
Aumento/(Redução) das contas passivas		
Fornecedores	7.156	(500)
Obrigações trabalhistas	13.710	13.086
Obrigações tributárias	90.827	15.833
Outras contas a pagar	(2.100)	292
Caixa das operações	(15.732.969)	(2.705.163)
Juros pagos	(65)	(114)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(203.919)	(5.114)
Caixa líquido das atividades operacionais	(15.936.953)	(2.710.391)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aquisições de ativo imobilizado/intangível	(57.233)	(2.438)
Receita de alienação do imobilizado	15.438	-
Caixa líquido das atividades de investimento	(41.795)	(2.438)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de debêntures	19.422.000	2.582.000
Resgate de debêntures	(5.777.998)	(150.000)
Rendimentos debêntures	2.838.356	207.186
Caixa líquido das atividades de financiamento	16.482.358	2.639.186
AUMENTO/(REDUÇÃO) LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES	503.610	(73.643)
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	28.975	102.618
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	532.585	28.975

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**
(Valores expressos em reais - R\$)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Quare Securitizadora S.A., constituída em 07 de maio de 2021 e tem como objeto social a exploração do negócio de aquisição e securitização de direitos creditórios imobiliários, comerciais, industriais, financeiros e do agronegócio, a cessão e reaquisição dos direitos creditórios, a prestação de serviços relacionados a operações no mercado secundário de créditos oriundos de suas operações, a realização de negócios e prestação de serviços compatíveis com a atividade de securitização de direitos de crédito e comércio atacadista de energia elétrica.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras inerentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022 estão sendo apresentadas em reais (R\$), exceto se especificado de outra forma.

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base nas Práticas Contábeis brasileiras que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidos pelo CPC e homologados pelos órgãos reguladores, e práticas adotadas pelas entidades em assuntos não regulados, desde que atendam ao Pronunciamento Conceitual Básico Estrutura Conceitual para a Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis emitido pelo CPC e, por conseguinte, em consonância com as normas contábeis internacionais.

A administração da Companhia declara que as demonstrações financeiras refletem e espelham a realidade da empresa em todos os seus termos. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização, respondendo a administração da Companhia, pela veracidade, integralidade e procedência.

A responsabilidade profissional do contabilista que referenda este conjunto de demonstrações financeiras está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da Companhia a este profissional.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins de comparação, podem conter reclassificações, quando aplicável, para melhoria da informação e comparabilidade.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi dada pela administração em 31 de maio de 2024.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**
(Valores expressos em reais - R\$)

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

A Companhia observa o princípio contábil da competência para o registro de suas transações, combinado ainda com as seguintes práticas contábeis:

- a) Base de mensuração** – As demonstrações Financeiras foram elaboradas com base no custo histórico;
- b) Apresentação das contas** – Os direitos realizáveis e as obrigações vencíveis até 365 dias subsequentes a data das demonstrações financeiras são considerados como circulantes;
- c) Caixa e equivalentes de caixa** – São mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e compreende os saldos em caixa, depósitos bancários disponíveis, aplicações financeiras de curto prazo, de conversibilidade imediata e estando sujeito a insignificante risco de mudança de valor;
- d) Direitos creditórios** – Os direitos creditórios são registrados pelo valor de face dos títulos negociados, adotando-se o critério de apropriação de receitas pelo regime de competência em harmonização com os custos e despesas incorridos;
- e) Perdas prováveis na realização de créditos** – Não foi constituída provisão para Perdas com Crédito de Liquidação Duvidosa, considerando, conforme julgamento da administração, a inexistência de eventuais perdas na realização dos valores a receber;
- f) Imobilizado e intangível** – As contas do ativo imobilizado e ativo intangível estão registradas ao custo de aquisição. As depreciações/amortizações dos bens que compõem o imobilizado foram calculadas pelo método linear, a taxas anuais que levam em consideração o tempo de vida útil estimada dos mesmos, cujas taxas estão divulgadas na nota explicativa nº 8;
- g) Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros** – A administração da Companhia 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. Com base nas análises efetuadas, a administração concluiu que não tem expectativas de perdas, pois os bens estão reconhecidos por valores inferiores ao valor em uso ou líquido de mercado;
- h) Passivo circulante e não circulante** – São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**
(Valores expressos em reais - R\$)

incorridos até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável, os passivos circulantes e não circulantes são registrados com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação;

- i) **Despesas e receitas** – Estão apropriadas, obedecendo ao regime de competência;
- j) **Apuração do resultado** – O resultado é apurado pelo regime de competência. As receitas de prestação de serviços são mensuradas pelo valor justo (acordado em contrato – valores recebidos ou a receber) e reconhecidas quando for provável que benefícios econômicos futuros fluam para a Companhia e assim possam ser confiavelmente mensurados;
- k) **Estimativas contábeis** – A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração da Companhia use de julgamentos na determinação e no registro de estimativas contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção das vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos e passivos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para a determinação da provisão para perdas, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências. A Companhia revisa as suas estimativas e premissas, pelo menos, anualmente;
- l) **Ajustes a valor presente de créditos e obrigações** – Não há efeitos relevantes que justifiquem qualquer ajuste a valor presente de curto e longo prazo, dos créditos e das obrigações.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O caixa e os equivalentes de caixa existentes na Companhia compõem-se da seguinte forma:

Descrição	2023	2022
Caixa	1.086	1.691
Bancos conta movimento	170.644	25.627
Aplicação de liquidez imediata	317	1.657
Aplicações financeiras de renda fixa	360.538	-
Total	532.585	28.975

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:
(Valores expressos em reais - R\$)

5. DIREITOS CREDITÓRIOS

Os direitos creditórios da Companhia estão assim representados:

Descrição	2023	2022
Direitos creditórios	22.044.454	4.105.657
Total	22.044.454	4.105.657

6. OUTRAS CONTAS A RECEBER

Outras contas a receber estão assim representados:

Descrição	2023	2022
Cartões de crédito	46.777	19.256
Adiantamento salarial	9.700	-
Total	56.477	19.256

7. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

O realizável a longo prazo está assim composto:

Descrição	2023	2022
Adiantamento fornecedores	346	6.700
Caução aluguel sala comercial	6.000	6.000
Empréstimo entre empresas do grupo	11.332	-
Títulos de capitalização	5.434	2.556
Total	23.112	15.256

8. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

O ativo imobilizado e intangível da Companhia refere-se a:

a) Imobilizado:

Descrição	Taxa	2023			2022
		Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%	30.258	(1.738)	28.520	19.548
Computadores e periféricos	20%	9.036	(4.636)	4.400	6.207
Máquinas e equipamentos	10%	15.931	(1.289)	14.642	-
Móveis e Utensílios	10%	49.834	(8.152)	41.682	27.488
Total		105.059	(15.815)	89.244	53.243

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:
(Valores expressos em reais - R\$)

b) Intangível:

Descrição	Taxa	2023			2022
		Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Softwares	20%	4.800	(2.480)	2.320	3.280
Marcas e patentes		2.438	-	2.438	2.438
Total		7.238	(2.480)	4.758	5.718

9. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

O saldo de obrigações trabalhistas está assim composto:

Descrição	2023	2022
Pro-labore a pagar	19.137	16.639
Salários a pagar	5.168	3.622
INSS a pagar	9.245	8.193
FGTS a pagar	780	504
Férias e encargos s/ férias a pagar	12.787	4.449
Total	47.117	33.407

10. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

O saldo de obrigações tributárias está assim composto:

Descrição	2023	2022
IRRF s/ salários a pagar	107.571	15.990
IRPJ a pagar	13.957	2.350
CSLL a pagar	5.764	1.414
COFINS a pagar	2.294	3.138
PIS a pagar	373	510
ISS a pagar	226	-
Total	130.185	23.402

11. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

1ª Emissão privada de debêntures simples em 13 de maio de 2021.

A Companhia realizou a 1ª (primeira) emissão privada de debentures, deliberada em assembleia geral extraordinária realizada na sede da Companhia em 13 de maio de 2021 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 19 de maio de 2021 mediante a emissão de 6 (seis) séries com as seguintes características:

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**
(Valores expressos em reais - R\$)

Características	1ª série
Quantidade	1.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 1.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Subordinada
Vencimento	13/05/2041
Colocação	Privada

* As debêntures da 1ª série farão jus à uma remuneração variável, mensurado com base na participação nos resultados antes dos impostos sobre lucros (IRPJ e CSLL), decorrente da securitização de direitos creditórios da carteira lastro total da emissora, deduzida da taxa de intermediação e administração de carteira, a ser cobrada pela emissora de 20% (vinte por cento) desta mesma base, ou seja, resultado da operação antes dos impostos sobre os lucros.

Características	2ª série
Quantidade	4.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 4.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	13/05/2041
Colocação	Privada

* As debêntures da 2ª série farão jus à remuneração de juros fixos de 0,9% (noventa décimos por cento) a.m. Em 17 de março de 2022, houve alteração elevando a remuneração para 120% (cento e vinte por cento) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em sua substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa DI conhecida, acrescida do spread, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período.

Características	3ª série
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	13/05/2041
Colocação	Privada

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**
(Valores expressos em reais - R\$)

* As debêntures da 3ª série farão jus à remuneração juros fixos de 0,65% (sessenta e cinco centésimos por cento) a.m. Em 17 de março de 2022 houve alteração aumentando a remuneração para 130% (cento e trinta por cento) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em sua substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa DI conhecida, acrescida do spread, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período.

Características	4ª série
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	13/05/2041
Colocação	Privada

* As debêntures da 4ª série farão jus à remuneração de juros fixos de 4% (quatro por cento) a.a. + 100% da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. Em 17 de março de 2022 houve alteração aumentando a remuneração para 140% (cento e quarenta por cento) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. . No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em sua substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa DI conhecida, acrescida do spread, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período.

Características	5ª série
Quantidade	54.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 54.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	13/05/2041
Colocação	Privada

* As debêntures da 5ª série farão jus à remuneração de 150% (cento e cinquenta por cento) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em sua substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa DI

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**
(Valores expressos em reais - R\$)

conhecida, acrescida do spread, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período. Em 24 de novembro de 2022, houve alteração aumentando a quantidade de emissão, de 2.000 para 4.000 debentures (quatro mil) e em 04 de julho de 2023, de 4.000 para 54.000 (cinquenta e quatro mil) debentures .

Características	6ª série
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	13/05/2041
Colocação	Privada

* As debêntures da 6ª série farão jus à remuneração de 200% (duzentos por cento) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em sua substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa DI conhecida, acrescida do spread, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período.

2ª Emissão privada de debêntures simples em 16 de março de 2023.

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada na sede da Companhia em 16 de março de 2023 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 16 de março de 2023 mediante a emissão de 2 séries com as seguintes características:

Características	1ª série
Quantidade	60.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 60.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	16/03/2043
Colocação	Privada

*As debêntures da 1ª série farão jus à remuneração de juros fixos de 0,50% (cinquenta décimos por cento) a.m.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**
(Valores expressos em reais - R\$)

Características	2ª série
Quantidade	10.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 10.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	16/03/2043
Colocação	Privada

* As debêntures da 2ª série farão jus a remuneração de 100% (cem por cento) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa Di conhecida, acrescida do spread, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período.

O saldo dos títulos e valores mobiliários está assim composto:

Descrição	2023	2022
Debêntures integralizadas - 1ª emissão - série 1	1.000.000	1.000.000
Remuneração debêntures - 1ª emissão - série 1	1.294.232	207.186
Debêntures integralizadas - 1ª emissão - série 2	180.000	180.000
Remuneração debêntures - 1ª emissão - série 2	37.466	7.906
Debêntures integralizadas - 1ª emissão - série 3	290.000	210.000
Remuneração debêntures - 1ª emissão - série 3	35.333	14.250
Debêntures integralizadas - 1ª emissão - série 4	1.410.000	-
Remuneração debêntures - 1ª emissão - série 4	96.428	-
Debêntures integralizadas - 1ª emissão - série 5	10.463.000	2.152.000
Remuneração debêntures - 1ª emissão - série 5	1.100.931	194.907
Debêntures integralizadas - 2ª emissão - série 1	5.745.000	-
Remuneração debêntures - 2ª emissão - série 1	221.330	-
Total	21.873.720	3.966.249

12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido da Companhia está composto por:

(i) Capital social subscrito e integralizado no montante de R\$ 200.000,00 (duzentos mil reais) divididos em 200.000 (duzentas mil) ações, todas ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**
(Valores expressos em reais - R\$)

(ii) Reserva legal constituída está dentro do limite de 20% não excedendo o capital social em conformidade com o artigo 193 da Lei das Sociedades por Ações e com o artigo 23, § 2º, alínea (a) do estatuto social da Companhia.

(iii) Reserva de lucros que provém de resultados disponíveis para destinação e/ou compensação de prejuízos.

13. LUCRO OPERACIONAL BRUTO

O lucro operacional bruto está assim composto:

Descrição	2023	2022
Receita bruta	4.302.541	783.332
Receita de securitização	4.244.308	751.765
Receita de prestação de serviços	58.233	31.567
Deduções das receitas	(291.386)	(51.150)
(-) COFINS s/ securitização/serviços	(248.151)	(42.643)
(-) PIS s/ securitização/serviços	(40.324)	(6.929)
(-) ISSQN s/ serviços	(2.911)	(1.578)
Custo de securitização/serviços	(4.594.627)	(882.569)
Custos de captação de recursos	(4.065.217)	(405.070)
Custos e encargos trabalhistas	(414.542)	(391.721)
Aluguel e condomínio	(67.281)	(35.489)
Tarifa sobre operações	(43.697)	(29.409)
Material de uso e consumo	(62)	-
Manutenção de sistemas	-	(17.543)
Demais custos	(3.828)	(3.337)
Total	(583.472)	(150.387)

14. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

O resultado financeiro líquido está representado por:

Descrição	2023	2022
Receitas financeiras	1.901.318	293.415
Juros ativos	1.879.337	285.641
Rendimentos de aplicações financeiras	21.486	7.774
Descontos obtidos	495	-

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:
(Valores expressos em reais - R\$)

Despesas financeiras	(17.786)	(8.333)
IOF	(11.251)	(3.433)
Despesas bancárias	(5.732)	(4.688)
Juros e multas	(803)	(132)
Descontos concedidos	-	(80)
Total	1.883.532	285.082

15. PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A provisão dos tributos sobre o lucro, apurada com base no Lucro Real anual, foi calculada da seguinte maneira:

Apuração	2023		2022	
	IRPJ 15%	CSLL 9%	IRPJ 15%	CSLL 9%
Resultado do exercício	709.589	709.589	50.530	50.530
<i>(+) Adições</i>	31.392	31.392	2.315	2.315
<i>(-) Exclusões</i>	-	-	-	-
<i>Compensação de prejuízos - 30%</i>	23.701	23.701	15.853	15.853
Resultado ajustado - Base de cálculo	717.280	717.280	36.992	36.992
IRPJ e CSLL a pagar	155.320	64.555	5.549	3.329

Blumenau – SC, 31 de maio de 2024

Mario Schrubbe
Diretor Presidente

Nelson José Mohr
Contador:
CRC/SC 21439/O-6