

## **Demonstrações Financeiras**

### **GPR CAPITAL S/A**

Em 31 de dezembro de 2023

Indaiatuba-SP, 11 de junho de 2024

Aos acionistas da  
**GPR CAPITAL S/A**

Senhores Acionistas,

A Administração da **GPR CAPITAL S/A**, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Financeiras, relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023.

Atenciosamente,

**GPR CAPITAL S/A**

Antonio Carlos Fernandes Pinheiro  
Diretor Presidente

**Conteúdo:**

Balanço Patrimonial dos exercícios findos .....	4
Demonstração do Resultado dos exercícios .....	5
Demonstração da mutação do patrimônio líquido.....	6
Demonstração do fluxo de caixa .....	7
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras .....	8

**Balço Patrimonial dos exercícios findos em 31 de dezembro de:**

(Valores expressos em reais)

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2.023</b>	<b>2.022</b>
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	<b>4</b>	104.819	306.481
Direitos creditórios a receber	<b>5</b>	14.619.382	12.596.082
Outros créditos		1.264.505	1.020.907
Tributos a recuperar		31.371	234
<b>Total do Ativo Circulante</b>		<b>16.020.077</b>	<b>13.923.704</b>
<b>Ativo não circulante</b>			
Imobilizado	<b>6</b>	276.607	344.727
Intangível	<b>6</b>	7.627	15.627
<b>Total do Ativo não Circulante</b>		<b>284.234</b>	<b>360.354</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>16.304.311</b>	<b>14.284.058</b>
<b>PASSIVO</b>			
<b>Passivo Circulante</b>			
Obrigações com fornecedores	<b>7</b>	9.451	6.657
Obrigações tributárias	<b>8</b>	3.381	62.290
Obrigações partes relacionadas		69.537	-
Outras obrigações	<b>9</b>	1.407.255	1.435.378
<b>Total do passivo Circulante</b>		<b>1.489.624</b>	<b>1.504.325</b>
<b>Passivo não Circulante</b>			
Títulos e valores mobiliários	<b>10</b>	14.525.836	12.405.601
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>14.525.836</b>	<b>12.405.601</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social	<b>11</b>	280.510	280.510
Reserva legal		8.341	4.681
Lucro acumulado		-	88.941
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>288.851</b>	<b>374.132</b>
<b>Total do Passivo</b>		<b>16.304.311</b>	<b>14.284.058</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Demonstração do Resultado dos exercícios findos em 31 de dezembro de:**

(Valores expressos em reais)

	<u>Nota</u>	<u>2.023</u>	<u>2.022</u>
<b>Receitas operacionais</b>			
Receita de Securitização		2.466.931	2.578.936
(-) Custo de captação		(1.859.076)	(1.570.194)
Receita de prestação de serviços		16.486	46.356
(-) Deduções da receita		<u>(48.458)</u>	<u>(53.481)</u>
<b>Receita operacional líquida</b>		<b><u>575.883</u></b>	<b><u>1.001.617</u></b>
(-) Custo dos serviços prestados		-	(1.934)
<b>Lucro bruto</b>		<b><u>575.883</u></b>	<b><u>999.683</u></b>
<b>Despesas operacionais:</b>			
Despesas gerais e administrativas		(1.075.758)	(1.650.611)
<b>Total das despesas operacionais</b>		<b><u>(1.075.758)</u></b>	<b><u>(1.650.611)</u></b>
<b>Resultado antes do Resultado Financeiro</b>	<b>12</b>	<b><u>(499.875)</u></b>	<b><u>(650.928)</u></b>
Despesas financeiras		(21.831)	(59.318)
Receitas financeiras		622.225	859.308
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>13</b>	<b><u>600.394</u></b>	<b><u>799.990</u></b>
<b>Resultado antes das provisões</b>		<b><u>100.519</u></b>	<b><u>149.062</u></b>
(-) Provisão para imposto de renda		(17.076)	(28.573)
(-) Provisão para contribuição social		(10.246)	(17.144)
<b>Lucro líquido do período</b>		<b><u><u>73.197</u></u></b>	<b><u><u>103.345</u></u></b>
<b>Lucro líquido por ação</b>		<b>0,26094</b>	<b>0,36842</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Demonstração das mutações do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de dezembro de:**  
(Valores expressos em reais)

	<b>Capital Social Subscrito</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>Lucros/Prejuízo Acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>280.510</b>	-	<b>(9.723)</b>	<b>270.787</b>
Resultado do período			103.345	103.345
Destinações estatutárias:				
- Reserva legal - 5%		4.681	(4.681)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>280.510</b>	<b>4.681</b>	<b>88.941</b>	<b>374.132</b>
Resultado do período			73.197	73.197
Dividendos pagos no período			(88.941)	(88.941)
Destinações estatutárias:				
- Dividendos a pagar			(69.537)	(69.537)
- Reserva legal - 5%		3.660	(3.660)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>280.510</b>	<b>8.341</b>	<b>-</b>	<b>288.851</b>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

**Demonstração do fluxo de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de:**

(Valores expressos em reais)

	<b>2.023</b>	<b>2.022</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
Lucro líquido antes do IRPJ e CSLL	100.519	149.062
Ajustado por:		
- Custo de captação	1.859.076	1.570.194
- Depreciação e amortização do exercício	88.036	72.459
	<b>2.047.631</b>	<b>1.791.715</b>
<b>(Aumento)/Diminuição das contas ativas</b>		
Direitos creditórios a receber	(2.023.300)	(3.005.463)
Outros créditos	(243.598)	(929.980)
Bens para revenda	-	518.187
Tributos a recuperar	(31.137)	18.197
<b>Aumento/(Diminuição) das contas passivas</b>		
Obrigações com fornecedores	2.794	(1.483)
Obrigações tributárias	(58.909)	22.693
Obrigações partes relacionadas	69.537	-
Outras Obrigações	(28.123)	1.048.091
<b>Caixa proveniente/(usado) nas operações</b>	<b>(265.105)</b>	<b>(538.042)</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(60.944)	(12.724)
Juros Pagos	(21.831)	(57.165)
<b>Caixa líquido usado nas atividades operacionais</b>	<b>(347.880)</b>	<b>(607.931)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>		
Aquisição de ativo imobilizado	(13.116)	(285.932)
Venda bens e direitos	360.216	(72.300)
<b>Caixa líquido usado nas atividades de investimentos</b>	<b>347.100</b>	<b>(358.232)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Pagamento de dividendos	(88.941)	-
Juros sobre capital próprio	-	(1.593)
Ingresso de títulos e valores mobiliários	1.405.000	4.199.000
Resgate de títulos e valores mobiliários	(1.516.941)	(3.207.109)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<b>(200.882)</b>	<b>990.298</b>
<b>Aumento/(Diminuição) Líquida de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>(201.662)</b>	<b>24.135</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do período</b>	<b>306.481</b>	<b>282.345</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do período</b>	<b>104.819</b>	<b>306.481</b>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

---

## Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023

### 1) *Contexto Operacional*

---

A GPR CAPITAL S/A, constituída em 15 de dezembro de 2014, tem como objetivo social (I) securitização de direitos creditórios comerciais, industriais, financeiros, agronegócio e imobiliários, assim compreendida a compra, venda e prestação da respectivas garantias em créditos imobiliários; (II) emissão e colocação no mercado privado (sem intermediação de instituição financeira) de títulos, 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 operações 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 de distribuição pública ou privada na forma da Lei 6.404/76; (VI) realizar negócios e prestação de serviços de seleção, administração e cobrança de direitos de créditos lastreados nos títulos e valores mobiliários relacionados à atividade de securitização de créditos. Os possíveis riscos de não liquidação destas operações, são de responsabilidade dos investidores em sua totalidade.

### 2) *Apresentação das demonstrações financeiras*

---

As demonstrações financeiras 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 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 sociedade 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 sociedade, 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 empresa a este profissional.

A Demonstração de Resultados Abrangentes (DRA) não está sendo apresentada, pois não há valores a serem apresentados nesse conceito, vez que o lucro do exercício é igual ao resultado abrangente total.

### 3) **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.

#### 3.1. **Moeda funcional**

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

#### 3.2. **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 a Companhia e os cedentes dos direitos creditórios.

##### 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.

#### 3.3. **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 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\$ 240.000,00 por ano e 9% de CSLL.

##### 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.
- Programa de Integração Social (PIS) – 0,65%
- Imposto Sobre Serviços (ISS) – 2% a 5%;

### **3.4. 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, que é composto pelo caixa e equivalentes de caixa, bancos conta movimento e aplicações de liquidez imediata.

### **3.5. 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 com segurança. 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. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses, caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

### **3.6. 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.

### **3.7. Tributos a compensar**

Uma vez identificados 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.

### **3.8. Informações por segmento**

A Companhia atua única e exclusivamente no segmento de securitização de créditos, motivo pelo qual não aplica a apresentação das informações de segmentação requeridas pelo CPC 22.

#### 4) 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. O caixa e equivalentes de caixa existentes na companhia compõem-se da seguinte forma:

Descrição	2023	2022
Caixa	1.351	1.779
Banco conta movimento	305.130	280.566
<b>Total de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>306.481</b>	<b>282.345</b>

#### 5) 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 face dos Direitos Creditórios a receber, devido ao fato do prazo médio da carteira ser inferior a 180 dias, a empresa optou por não reconhecer o ajuste a valor presente, requerido pelo CPC 12. Esta carteira é composta por:

Descrição	2023	2022
Direitos creditórios a receber	12.596.082	9.590.619
<b>Total de direitos creditórios a receber</b>	<b>12.596.082</b>	<b>9.590.619</b>

#### 6) Imobilizado e Intangível

a) Imobilizado – Composta por:

Descrição	Taxa	2023				2022
		Custo	Aquisição	Depreciação	Residual	Saldo
Aparelhos telefônicos	20%	23.773	7.144	(2.444)	8.296	3.596
Móveis e utensílios	10%	93.597		(9.360)	39.015	48.375
Imobilizações em andamento	10%	36.333		-	36.333	36.333
Veículos automotores	20%	280.475		(62.093)	175.219	238.512
Equipamentos de informática	20%	56.515	5.972	(6.139)	17.744	17.911
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>490.693</b>	<b>13.116</b>	<b>(80.036)</b>	<b>276.607</b>	<b>344.727</b>

b) Intangível – Composta por:

Descrição	Taxa	2023			2022	
		Custo	Aquisição	Amortização	Residual	Saldo
Software	20%	52.232		(8.000)	6.667	14.667
Marcas e Patentes		960			960	960
<b>Intangível</b>		<b>53.192</b>	<b>-</b>	<b>(8.000)</b>	<b>7.627</b>	<b>15.627</b>

## 7) Fornecedores

A conta de obrigações com fornecedores está composta por valores a pagar referente as operações usuais da companhia, e, está disposto da seguinte maneira:

Descrição	2023	2022
Fornecedores nacionais	9.452	6.657
<b>Total de obrigações com fornecedores</b>	<b>9.452</b>	<b>6.657</b>

## 8) Obrigações Tributárias

A conta de obrigações tributárias, está assim composta:

Descrição	2023	2022
PIS a Recolher	387	3.347
COFINS a recolher	2.376	20.598
ISS a recolher	16	102
IRPJ a recolher	-	19.406
CSLL a recolher	-	15.586
CSRF retido a recolher	388	3.848
IRRF retido a recolher	120	1.315
INSS retido a recolher	95	88
<b>Total de obrigações tributárias</b>	<b>3.381</b>	<b>62.290</b>

## 9) Outras obrigações

A conta de outras obrigações pelas demais operações da companhia, estão demonstradas e compostas da seguinte maneira:

Descrição	2023	2022
Valores a Identificar	-	1.618
Valores a apropriar - 4ª emissão	1.326.496	821.490
Valores a apropriar	-	484.360
Valores a apropriar – 5ª emissão	4.603	-
Consórcio a pagar	75.349	127.910
<b>Total de outras obrigações</b>	<b>1.407.255</b>	<b>1.435.378</b>

## 10) Títulos e Valores Mobiliários

### 1ª Emissão privada de debêntures simples em 10 de março de 2015

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada em 10 de março de 2015 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio mediante a emissão de

duas séries. Conforme características definidas na Escritura, dentre elas o prazo de vencimento – 1ª série em 31/07/2018 e 2ª série em 31/07/2020 - essa emissão já foi liquidada, ou seja, a Companhia já realizou o pagamento aos Debenturistas do valor nominal devidamente atualizado conforme definido em cada série.

### 2ª Emissão privada de debêntures simples em 19 de julho de 2016

Deliberada em reunião do Conselho de Administração realizada em 19 de julho de 2016 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio, mediante a emissão de três séries com as seguintes características:

<b>Características</b>	<b>1ª série</b>
Quantidade	30
Valor unitário	R\$ 50.000,00
Valor total da série	R\$ 1.500.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	31 de dezembro de 2026
Colocação	Privada

<b>Características</b>	<b>2ª série</b>
Quantidade	20
Valor unitário	R\$ 100.000,00
Valor total da série	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	31 de dezembro de 2026
Colocação	Privada

<b>Características</b>	<b>3ª série</b>
Quantidade	5
Valor unitário	R\$ 300.000,00
Valor total da série	R\$ 1.500.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	31 de dezembro de 2026
Colocação	Privada

**3ª Emissão privada de debêntures simples em 28 de junho de 2019**

Deliberada em reunião do Conselho de Administração em 28 de junho de 2019 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio, mediante a emissão de cinco séries com as seguintes características:

<b>Características</b>	<b>1ª série</b>
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da série	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	30 de junho de 2029
Colocação	Privada

<b>Características</b>	<b>2ª série</b>
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da série	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	30 de junho de 2029
Colocação	Privada

<b>Características</b>	<b>3ª série</b>
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da série	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	30 de junho de 2029
Colocação	Privada

<b>Características</b>	<b>4ª série</b>
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da série	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	30 de junho de 2029
Colocação	Privada

<b>Características</b>	<b>5ª série</b>
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da série	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simplex
Vencimento	30 de junho de 2029
Colocação	Privada

#### **4ª Emissão privada de debêntures simples em 07 de março de 2022**

Deliberada em assembleia geral em 07 de março de 2022 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio, com as seguintes características:

<b>Características</b>	<b>Série Única</b>
Quantidade	10.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	10.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simplex
Vencimento	06 de março de 2.032
Colocação	Privada

#### **5ª Emissão privada de debêntures simples em 01 de dezembro de 2022**

Deliberada em assembleia geral em 01 de dezembro de 2022 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio, com as seguintes características:

<b>Características</b>	<b>1ª série</b>
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da série	2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simplex
Vencimento	01 de novembro de 2.027
Colocação	Privada

<b>Características</b>	<b>2ª série</b>
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da série	2.000.000,00

Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simplex
Vencimento	01 de novembro de 2.027
Colocação	Privada

Descrição	Série	2023	2022
Debêntures - 2ª emissão	1ª, 2ª e 3ª	1.300.000	1.800.000
Remuneração – 2ª Emissão	1ª, 2ª e 3ª	940.845	772.761
Debêntures - 3ª emissão	1ª, 2ª, 3ª, 4ª, 5ª	6.844.000	6.378.000
Remuneração – 3ª Emissão	1ª, 2ª, 3ª, 4ª, 5ª	3.052.891	1.728.471
Debêntures - 4ª emissão	1ª, 2ª, 3ª, 4ª, 5ª	1.927.000	1.282.000
Remuneração – 4ª Emissão	Única	439.747	84.369
Debêntures - 5ª emissão	1ª	20.000	-
Remuneração – 5ª Emissão	1ª	2.301	-
<b>Total de obrigações com Títulos e Valores Mobiliários</b>		<b>14.525.836</b>	<b>12.405.601</b>

## 11) Patrimônio Líquido

### Capital Social

O Capital Social é de R\$ 280.510,00 (duzentos e oitenta mil quinhentos e dez reais), totalmente integralizado, é representado por 280.510 (duzentos e oitenta mil e quinhentos e dez) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

### Reserva legal/Lucros acumulados

No exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023 a Companhia apurou lucro líquido de R\$ 73.197,20 (setenta e três mil, cento e noventa e sete reais e vinte centavos) e conforme definições estatutárias, o resultado foi utilizado para absorver os lucros, ficando o saldo distribuído: (i) R\$ 3.659,86 (três mil, seiscentos e cinquenta e nove reais e oitenta e seis centavos) destinado a conta de reserva legal respeitando os 5% do lucro do exercício conforme previsão em lei e estatuto social e; saldo de (ii) R\$ 69.537,34 (sessenta e nove reais e quinhentos e trinta e sete reais e trinta e quatro centavos).

## 12) Resultado Operacional

O resultado operacional é composto de receitas operacionais deduzidas às despesas operacionais, composto por:

<b>Descrição (em reais)</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Receitas operacionais</b>	<b>575.584</b>	<b>1.001.617</b>
Receita de Securitização	2.466.931	2.578.936
(-) Custo de captação de debêntures	(1.859.076)	(1.570.194)
Receita de serviços	16.486	46.356
(-) ISS	(897)	(2.283)
(-) COFINS	(40.912)	(44.041)
(-) PIS	(6.648)	(7.157)
<b>Custos/Despesas operacionais</b>	<b>(1.075.759)</b>	<b>(1.652.545)</b>
Custo dos serviços prestados	(-)	(1934.)
Despesas Gerais e Administrativas	(1.075.759)	(1.650.611)
<b>Resultado operacional líquido</b>	<b>(499.875)</b>	<b>(650.928)</b>

### 13) Resultado Financeiro

O resultado financeiro é composto de receitas financeiras deduzidas às despesas financeiras, que estão assim compostas:

<b>Descrição (em reais)</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Receitas Financeiras</b>	<b>639.983</b>	<b>632.359</b>
Rendimento de aplicação financeira	1	13.051
Descontos financeiros obtidos	3	-
Rendimento recebidos títulos	126.478	426.900
Rendimento recebidos de prorrogações títulos	91.705	119.256
Rendimento recebidos de correção saldo negativo	31.522	-
Rendimento recebidos de recompra de títulos	372.516	982
Atualização Selic	-	1.599
Recuperação de perdas	17.758	-
Outras Receitas	-	70571
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>(724.442)</b>	<b>(258.315)</b>
Tarifas bancárias	-	(32.863)
Juros	(15.979)	(80.773)
Multa	(5.852)	(5.856)
Desconto concedido	-	(37.467)
IOF	-	(10.460)
Perdas	(702.611)	(90.896)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>(84.459)</b>	<b>374.044</b>

### 14) Instrumentos Financeiros

Os instrumentos financeiros ativamente utilizados pela Sociedade estão substancialmente representados por caixa e equivalentes de caixa, direitos creditórios a receber e títulos e

valores mobiliários, realizados em condições usuais de mercado, estando reconhecidos integralmente nestas demonstrações 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, são descritos a seguir:

**Caixa e equivalentes de caixa (nota 4):** os saldos mantidos em contas correntes bancárias encontram-se ajustados de acordo com o valor da cota divulgada;

**Direitos Creditórios a receber (nota 5):** os direitos creditórios a receber são avaliados no momento inicial pelo valor de face dos títulos adquiridos.

**Títulos e Valores Mobiliários (nota 10):** considerando a natureza dos débitos específicos, não há valor de mercado comparável com os saldos contábeis em 31 de dezembro de 2023.

Indaiatuba - SP, 11 de junho de 2024.

**Antonio Carlos Fernandes Pinheiro**  
Diretor Presidente

**Jose Rinaldo Junior**  
Diretor Vice-Presidente

**Miriam Delgado Froes**  
Contadora  
CRCPR 1SP055.471/O-0 T-SP