

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

**CG SECURITIZADORA S.A**

**CG SECURITIZADORA S.A.**

**Demonstrações Contábeis Financeiras 31 de dezembro de 2023**

**Índice**

|  |   |
|--|---|
| Relatório da Administração.....                          | 3 |
| Balanco Patrimonial.....                                 | 4 |
| Demonstração do Resultado do Exercício.....              | 5 |
| Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto ..... | 6 |
| Notas explicativas às demonstrações financeiras .....    | 7 |

CG SECURITIZADORA S.A.

Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

Em cumprimento às determinações legais, submetemos a apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras da CG SECURITIZADORA S.A., relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas das notas explicativas.

A sociedade teve sua constituição 29/04/2021 e mantém um nível de endividamento e fluxo de recebíveis compatível com suas obrigações.

Até 31 de dezembro de 2023, a Companhia realizou a emissão de 44 (quarenta e quatro) séries de Debêntures, de 20.000,00 (vinte mil ) debêntures com valor unitário R\$ 1.000,00 (um mil reais) perfazendo o montante de R\$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais). Estão distribuídas e ativas em 31 de dezembro de 2023, 8 (oito) séries perfazendo um total de R\$ 4.429.000,00 (quatro milhões quatrocentos e vinte e nove mil reais).

A companhia apresentou no exercício de 2023 um lucro líquido de R\$ 349.503,39 (trezentos e quarenta e nove mil, quinhentos e três reais e trinta e nove centavos). O patrimônio líquido da companhia em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 12.000,00 (doze mil reais).

A Companhia permanece concentrando seus esforços operacionais na aquisição e securitização de direitos creditórios vencidos e a vencer de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos comercial, Industrial e de prestação de serviços que sejam passíveis de securitização assim como, na emissão de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios de sua própria emissão.

A administração permanece ao inteiro dispor dos senhores acionistas para quaisquer esclarecimentos desejados.

Salvador, 22 de Abril de 2024.

A ADMINISTRAÇÃO

BALANÇO PATRIMONIAL EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

|                                | ANO 2022            | ANO 2023            | ANO 2022               | ANO 2023            |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|------------------------|---------------------|
| <b>ATIVO</b>                   | <u>4.191.765,65</u> | <u>5.637.866,11</u> | <u>4.191.765,65</u>    | <u>5.637.866,11</u> |
| ATIVO CIRCULANTE               | 4.186.123,18        | 5.633.207,40        | 1.050.202,77           | 167.387,05          |
| CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA   | 13.271,03           | 102.581,46          | 12,95                  | 12,95               |
| ADIANTAMENTOS                  | 55.477,39           | 3,00                | 20.390,04              | 14.834,48           |
| DIREITOS CREDITÓRIOS A RECEBER | 4.115.789,67        | 5.530.309,84        | 34.244,01              | 11.801,46           |
| OUTROS CRÉDITOS                | 1.585,09            | 313,10              | 995.555,77             | 140.350,74          |
|                                |                     |                     | -                      | 387,42              |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE           | 5.642,47            | 4.658,71            | 3.129.562,88           | 5.458.479,06        |
| IMOBILIZADO                    | 6.775,07            | 6.775,07            | 3.129.562,88           | 5.458.479,06        |
| (-) DEPRECIAÇÃO                | - 1.132,60          | - 2.116,36          |                        |                     |
|                                |                     |                     | PATRIMONIO LIQUIDO     | 12.000,00           |
|                                |                     |                     | CAPITAL SOCIAL         | 10.000,00           |
|                                |                     |                     | RESERVAS DE LUCROS     | 2.000,00            |
|                                |                     |                     |                        | 2.000,00            |
|                                |                     |                     | PASSIVO NÃO CIRCULANTE | 3.129.562,88        |
|                                |                     |                     | EXIGÍVEL A LONGO PRAZO | 3.129.562,88        |
|                                |                     |                     |                        | 5.458.479,06        |

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

CG SECURITIZADORA S.A  
CNPJ 41.766.795/0001-20

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

|   | ANO 2022     | ANO 2023     |
|---|--------------|--------------|
| RECEITA DE ATIVIDADE DE SECURITIZAÇÃO                     | 1.883.338,28 | 1.996.896,52 |
| (-) IMPOSTOS S/ VENDAS E SERVIÇOS                         | - 74.041,30  | - 67.325,70  |
| RECEITAS DE MULTAS  | 12.368,12    | 30.305,16    |
| LUCRO BRUTO   | 1.821.665,10 | 1.959.875,98 |
| (-) DESPESAS  | 365.567,32   | 852.269,74   |
| ALUGUÉIS E ARENDAMENTOS                                   | 10.948,48    | 11.690,88    |
| TAXAS   | 11.803,24    | 10.182,72    |
| DESPESAS GERAIS   | 327.832,13   | 807.363,40   |
| OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS                              | 14.983,47    | 23.032,74    |
| RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS       | 1.456.097,78 | 1.107.606,24 |
| RECEITAS FINANCEIRAS                                      | - 214.291,38 | - 607.442,02 |
| DESPESAS FINANCEIRAS                                      | 132.822,05   | 204.196,50   |
| RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | - 347.113,43 | - 811.638,52 |
| RESULTADO ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | 1.241.806,40 | 500.164,22   |
| (-) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL                | - 46.250,43  | - 150.660,83 |
| RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO                            | 1.195.555,97 | 349.503,39   |

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.

CG SECURITIZADORA S.A

CNPJ 41.766.795/0001-20

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO**

|   | ANO 2022                   | ANO 2023                    |
|---|----------------------------|-----------------------------|
| <b>FLUXO DE CAIXA PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>             |                            |                             |
| RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO                                  | 1.195.555,97               | 349.503,39                  |
| DEPRECIÇÃO  | 830,76                     | 983,76                      |
| <b>LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO</b>                                   | <b>1.196.386,73</b>        | <b>350.487,15</b>           |
| <b>FLUXO DE CAIXA PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>             |                            |                             |
| AUMENTO CONTAS DIREITOS CREDITÓRIOS A RECEBER E OUTROS          | - 938.708,25               | - 1.357.773,79              |
| AUMENTO CONTAS OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS E OUTROS                  | 39.917,22                  | - 27.610,69                 |
| CAIXA GERADO PELAS OPERAÇÕES                                    | <u>297.595,70</u>          | <u>- 1.034.897,33</u>       |
| <b>CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>       | <b><u>297.595,70</u></b>   | <b><u>-1.034.897,33</u></b> |
| <b>FLUXO DE CAIXA PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>          |                            |                             |
| AQUISIÇÃO ATIVO IMOBILIZADO                                     | - 2.040,00                 | -                           |
| <b>CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>    | <b><u>- 2.040,00</u></b>   | <b><u>-</u></b>             |
| <b>FLUXO DE CAIXA PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>         |                            |                             |
| INTEGRALIIZAÇÃO CAPITAL SOCIAL                                  | -                          | -                           |
| RECEBIMENTO PELAS EMISSÕES DE DEBÊNTURES                        | 1.304.284,15               | 1.871.000,00                |
| DENBÊNTURES RESGATADAS  | - 1.304.843,60             | - 325.617,66                |
| DESPESA COM REMUNERAÇÃO DAS DEBÊNTURES                          | 322.931,35                 | 783.533,84                  |
| PAGAMENTO DE DIVIDENDOS   | - 755.130,43               | - 1.204.708,42              |
| <b>CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO PELAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b> | <b><u>- 432.758,53</u></b> | <b><u>1.124.207,76</u></b>  |
| <b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO PERÍODO</b>      | <b><u>- 137.202,83</u></b> | <b><u>89.310,43</u></b>     |
| <b>CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO INÍCIO DO PERÍODO</b>        | <b><u>150.473,86</u></b>   | <b><u>13.271,03</u></b>     |

CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO FINAL DO PERÍODO

13.271,03

102.581,46

AS NOTAS EXPLICATIVAS SÃO PARTES INTEGRANTES DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS.

CG SECURITIZADORA S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

**1- CONTEXTO OPERACIONAL:**

A CG Securitizadora S.A. foi constituída em 29/04/2021, e tem por objeto social: a) a aquisição e securitização de direitos creditórios não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos comercial, industrial, 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 reaquisição 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. Até 31 de dezembro de 2023 foram emitidas 44 (quarenta e quatro) séries de 20.000 ( vinte mil debêntures) com valor unitário R\$ 1.000,00 (um mil reais) perfazendo o montante de R\$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais). Estão distribuídas e ativas em 31 de dezembro de 2023, 8 (oito) séries perfazendo um total de R\$ 4.429.000,00 ( quatro milhões quatrocentos e vinte e nove mil reais).

**2- APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS:**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, atualizadas pela Lei 11.638/08, pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPCs e normas da Comissão de Valores Mobiliários – CVM, considerando como pressuposto a continuidade de suas atividades em regime normal, sendo aprovadas pela administração em 22 de abril de 2024. Atendendo às disposições da Instrução CVM 480/09, a diretoria declara que discutiu, revisou e concordou com as demonstrações financeiras da companhia relativo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Os valores apresentados nas demonstrações financeiras estão expressos em reais.

### 3- PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS:

As práticas contábeis e os critérios de apuração utilizados na elaboração das demonstrações financeiras foram basicamente as seguintes: a) Apuração do resultado é apurado pelo regime de competência dos exercícios. b) Caixa e equivalentes de caixa são representados por depósitos bancários disponíveis, bem como aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente convertíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor. c) Outros ativos e passivos circulantes demonstrados pelos valores de custo de aquisição incluindo os rendimentos e as variações monetárias (em base pro rata dia) auferidos e, quando aplicável, ajustados aos valores de realização. Os ativos são reconhecidos no balanço patrimonial quando for provável que benefícios econômicos futuros serão gerados à companhia, e o seu valor pode ser mensurado com segurança. Já o passivo deve ser reconhecido no balanço patrimonial quando a companhia tem uma obrigação oriunda de eventos passados, com probabilidades de que um recurso seja requerido para liquidação desta obrigação. d) O imposto de renda, quando aplicável, é apurado pelo Lucro Real por Estimativa Mensal à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável que exceder a R\$ 20.000 no mês, e a contribuição social é constituída por 12% da base de cálculo da Receita Bruta à alíquota de 9%, conforme legislação em vigor. e) Lucro ou prejuízo é apurado mediante a apuração do resultado líquido da Companhia. f) A Companhia atua única e exclusivamente no segmento de securitização de recebíveis mobiliários. g) Contingências passivas são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando na opinião da Administração, for considerado provável saída de recursos para a liquidação das obrigações em montantes mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos, quando considerados relevantes, são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão ou divulgação.

#### Nota 1 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA:

Em 31/12/2023 composto por: Caixa – R\$ 101,78; Bancos conta movimento - R\$ 57.704,08 e Aplicações financeiras de liquidez imediata – R\$ 44.775,60.

#### Nota 2 – DIREITOS CREDITÓRIOS A RECEBER:

Em 31/12/2023 composto por: Clientes – R\$ 5.530.309,84 são valores a receber referente a operação de securitização realizada que serão recebidas com prazos diversos, não sendo o maior, superior ao exercício social seguinte.

#### Nota 3 – SEGUROS A APROPRIAR:

Em 31/12/2023 composto por: Seguro a apropriar – R\$ 313,10. O seguro contra furto e incêndio foi contratado em dezembro de 2023 por R\$ 341,56. O valor apropriado até 31/12/2023 foi de R\$ 28,46.

#### Nota 4 – IMOBILIZADO:

Em 31/12/2023 composto por: Ativo Imobilizado – R\$ 6.775,07 referente a aquisição de um aparelho celular, um monitor, uma mesa e 2 balcões e Depreciação acumulada – R\$ 2.116,36, a taxa de depreciação anual utilizada foi de 20% ao ano.

**Nota 5 – OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS:**

Em 31/12/2023 composto por: COFINS à recolher R\$ 4.459,30; CSLL à recolher R\$ 2.701,90; IMPOSTO DE RENDA à recolher R\$ 5.504,24; IRRF retido a recolher R\$ 43,16; IRRF S/ RESGATE DE DEBÊNTURES R\$ 26,00; IOF retido a recolher R\$ 0,55; ISS RETIDO à recolher R\$ 1.240,90; PIS à recolher R\$ 724,64 E PIS, COFINS E CSLL RETIDOS à recolher R\$ 133,79. Totalizando R\$ 14.834,48.

**Nota 6 – OBRIGAÇÕES COM CLIENTES:**

Em 31/12/2023 composto por: Obrigações com clientes – R\$ 11.801,46, são recursos que ficaram faltando repassar ao cliente por falta de saldo no dia da operação realizada.

**Nota 7 – DIVIDENDOS A PAGAR:**

Em 31/12/2023 composto por: Dividendos a pagar – R\$ 140.350,74. Foi distribuído aos acionistas em 2023 o valor de R\$ 209.152,65 do total do lucro apurado referente ao exercício de 2023.

**Nota 8 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE:**

Em 31/12/2023 composto por: Debêntures emitidas a pagar – R\$ 5.458.479,06, refere-se ao valor principal das debêntures emitidas, menos os resgates realizados mais as remunerações devidas até 31/12/2023.

**Nota 9 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO:**

Em 31/12/2023 composta por: O capital social está representado por 10.000 ( dez mil ) ações ordinárias com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada, já totalmente integralizadas e R\$ 2.000,00 ( dois mil ) de reserva legal, totalizando R\$ 12.000,00 ( doze mil reais) de Patrimônio Líquido. Cada ação ordinária confere ao seu titular o direito de um voto nas deliberações da Assembleia Geral de Acionistas, cujas deliberações serão tomadas na legislação aplicável, do Estatuto Social e Acordos de Acionistas. O Estatuto Social da Companhia prevê que o saldo remanescente dos resultados apurados em cada exercício, tiverem a seguinte destinação: (a) 5% para a constituição de reserva legal, que não excedeu 20% do capital social, já constituída em dezembro de 2021, (b) R\$ 87.375,85 - 25% será distribuído aos acionistas a título de dividendos obrigatórios e (c) R\$ 262.127,54 - 75% sob título de distribuição extraordinária aprovada pela da Assembleia Geral Ordinária.

**Nota 10 – RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA:**

Em 31/12/2023 composta por: (+) Receita de securitização R\$ 1.996.896,52 (-) Cofins R\$ 57.914,58 (-) Pis R\$ 9.411,12 (+) Receita com multas R\$ 30.305,16, totalizando R\$ 1.959.875,98.

**Nota 11 – SERVIÇOS DE TERCEIROS:**

Em 31/12/2023 composta por: a) Assessoria Jurídica R\$ 3.688,50; b) Serviços de Tecnologia e Sistema R\$ 32.046,52; c) Serviços de Cobrança R\$ 342.685,72; d) Serviços de Análise e Métodos R\$ 381.025,55; e) Serviços de Consulta Cadastral R\$ 23.449,00. Totalizando R\$ 782.895,29.

**Nota 12 – ALUGUEL E ARRENDAMENTOS:**

Em 31/12/2023 composta por: a) Aluguel R\$ 11.690,88.

**Nota 13 – DESPESAS OPERACIONAIS:**

Em 31/12/2023 composta por: a) Seguros R\$ 324,32; b) Iptu R\$ 3.669,93; c) TFF R\$ 6.271,11; d) Energia elétrica R\$ 1.028,47; e) Comunicação e Internet R\$ 3.260,06; f) Combustível R\$ 4.880,68; g) Estacionamento R\$ 244,48; h) Alimentação R\$ 755,34; i) Depreciação R\$ 983,76; j) ANFAC R\$ 6.684,00; k) ABRAFESC R\$ 5.010,00. Totalizando R\$ 33.112,15.

**Nota 14 – OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS:**

Em 31/12/2023 composta por: a) Condomínio R\$ 8.153,72; b) Manutenção e Reforma R\$ 840,00; c) Material de Escritório R\$ 42,80; d) Material de Limpeza e Descartáveis R\$ 359,52; e) Brindes para Clientes em datas comemorativas R\$ 13.544,00. Totalizando R\$ 22.940,04.

**Nota 15 – RESULTADO FINANCEIRO:**

Em 31/12/2023 composto por: (+) Receitas de aplicações financeiras R\$ 1.368,85, (+) Receitas com Juros R\$ 202.827,65, menos (-) Despesas com tarifas bancárias R\$ 27.646,92, (-) Despesa com Remuneração de Debêntures R\$ 783.533,84, (-) Despesa com Juros R\$ 28,58 e (-) Despesas com multas R\$ 429,18. Totalizando resultado negativo (-) R\$ 607.442,02.

**Nota 16 – PROVISÃO IRPJ E CSLL:**

Em 31/12/2023 composto por: a) Provisão CSLL R\$ 46.233,76 e Provisão IRPJ R\$ 104.427,07.

**Nota 17 – EVENTOS SUBSEQUENTES A Administração da Companhia tem acompanhado atentamente os impactos do Coronavírus nos mercados de capitais mundiais e, em especial, no mercado brasileiro. Nesse sentido, dentre os diversos riscos e incertezas aos quais a Companhia está exposta, a Administração avaliou os possíveis eventos econômicos que pudessem impactar a Companhia, tais como os relacionados as estimativas contábeis e mensuração dos seus ativos e passivos. Apesar de até o presente momento não ser possível uma mensuração exata dos possíveis impactos do Covid-19 no ambiente econômico, a Administração entende que não foram observados impactos que pudessem modificar a mensuração dos seus ativos e passivos apresentados nas demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023.**

Atenciosamente,

Pablo Estvez Angeli.

PABLO ESTEVEZ ANGELI

Director Presidente

Luan Estvez Comini

LUAN ESTEVEZ COMINI

Director Vice-Presidente