

Creditcorp Securitizadora S.A.

Demonstrações contábeis do exercício
findo em 31 de dezembro de 2023,
acompanhadas do relatório dos auditores independentes

CREDITCORP SECURITIZADORA S.A.

Demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas do relatório do auditor independente

Conteúdo

	Página
Relatório dos auditores independentes	2
Relatório da Administração	7
Balancos patrimoniais	9
Demonstração do resultado	11
Demonstração do resultado abrangente	12
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	13
Demonstração dos fluxos de caixa	14
Demonstração do valor adicionado	15
Notas explicativas às demonstrações contábeis	16

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis

Aos

Administradores da

CREDITCORP SECURITIZADORA S.A.

Barueri – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **CREDITCORP SECURITIZADORA S.A.** (Companhia), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado do exercício, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da CREDITCORP SECURITIZADORA S.A., em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações, e seus fluxos de caixa, para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa Auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades estão descritas na seção: “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Companhia, conforme princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Para cada assunto abaixo, a descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer

comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentado no contexto das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”, incluindo aquelas em relação a esses principais assuntos de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de riscos de distorções significativas nas demonstrações contábeis. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar os assuntos abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações contábeis da Companhia.

<u>Receita líquida de serviços prestados:</u>	
Motivo pelo qual o assunto foi considerado um principal assunto de auditoria.	Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria.
<p>A Companhia atua na estruturação de securitização de créditos, a qual faz jus a valores definidos contratualmente, a título de taxa de administração, devidas pelos patrimônios fiduciários.</p> <p>Conforme apresentado na demonstração do resultado e na nota explicativa nº 9, durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 a Companhia apresentou receita líquida de serviços prestados no montante de R\$ 172 mil.</p> <p>Considerando a sua relevância e o impacto direto no resultado da Companhia, a receita líquida de serviços prestados foi considerada como o principal assunto de auditoria.</p>	<p>Nossos procedimentos de auditoria, foram entre outros: (i) conciliação contábil das receitas; (ii) análise dos documentos fiscais de prestação de serviços, por amostragem; (iii) verificação da entrada dos recursos em conta corrente da Companhia, por amostragem; (iv) revisão analítica da receita, visando identificar oscilações ou variações fora das operações com emissões da Companhia, que pudessem resultar em receitas não reconhecidas ou reconhecidas por valores incorretos ou fora de sua competência; (v) avaliação da adequação das divulgações efetuadas pela Companhia relacionadas a este assunto.</p> <p>Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima sumarizados, consideramos que os valores registrados são adequados, no contexto das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.</p>

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado (DVA)

A demonstração do valor adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da Administração da Companhia, e apresentadas como informação suplementar para fins de IFRS, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Companhia. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme

aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório dos auditores

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da Administração e da Governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, assim como pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela Governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidade dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas,

não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo SP, 27 de março de 2024.



Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

Em cumprimento às determinações legais, submetemos a apreciação de V. Sas. às Demonstrações Financeiras da Creditcorp Securitizadora S.A, cnpj 49.947.676/0001-86. (“Companhia”), relativas ao período findo em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes sobre Demonstrações Financeiras.

A Companhia mantém um nível de endividamento e fluxo de recebíveis compatível com suas obrigações.

Até 31 de dezembro de 2023, a Companhia realizou a emissão e distribuição de 1 (uma) emissão de Debênture (DEB), com saldo devedor total de R\$ 15.045.936,49

.

Estão ativas em 31 de dezembro de 2023, 1 (uma) emissão de Debênture, com saldo devedor total de R\$ 15.045.936,49

.

Estão ativas em 31 de dezembro de 2023 as seguintes séries de Debêntures:

Data	Emissão	Série	Quantidade de DEB	Volume de emissão DEB
31/12/2023	2	Sên	13.500	13.542.653,22
31/12/2023	2	Sub	1.500	1.503.283,27

A Companhia apresentou no período findo em 31 de dezembro de 2023 um lucro líquido de R\$ 68.076,94. O patrimônio líquido da Companhia em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 68.086,94.

A Companhia permanece concentrando seus esforços, em estudos para identificar oportunidades de negócios e em prospecção no mercado imobiliário. Os recursos para garantir a sua continuidade operacional foram, a partir deste ano, providos de suas atividades como securitizadora.

Informamos que a auditoria externa realizou no período findo em 31 de dezembro de 2023 exclusivamente o trabalho de auditoria das demonstrações financeiras.

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

São Paulo, 27 de março de 2024.

DocuSigned by:
Henrique Camalho
869B3DE20580461...

DocuSigned by:
WIZ FERNANDO CASTELLO BRANCO GONCALVES JR
897B4BDD4E5C411...

CREDITCORP SECURITIZADORA S.A.

CREDITCORP SECURITIZADORA S.A.
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais)

ATIVO	Nota	31/12/2023
CIRCULANTE	<u>Explicativa</u>	<u></u>
Caixa e equivalentes de caixa	4	83
Impostos a recuperar	5	<u>20</u>
TOTAL DO CIRCULANTE		<u>103</u>
TOTAL DO ATIVO		<u><u>103</u></u>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

CREDITCORP SECURITIZADORA S.A.
 BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de reais)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota Explicativa	31/12/2023
CIRCULANTE		
Dividendos a pagar		17
Fornecedores		11
Impostos e contribuições a recolher	6	24
TOTAL DO CIRCULANTE		52
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8	
Capital Social		-
Reserva de lucro a distribuir		51
TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		51
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		103

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

CREDITCORP SECURITIZADORA S.A.
 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
 DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de reais)

	Nota Explicativa	31/12/2023
RECEITA LÍQUIDA	<u>9</u>	<u>172</u>
RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		
Serviços de terceiros	10	(56)
Anúncios e publicações		(2)
Outras despesas administrativas		(1)
Despesas tributárias		(37)
Outras receitas (despesas) operacionais		<u>14</u>
		(82)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS		<u>90</u>
Imposto de renda	7	(14)
Contribuição social	7	(8)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		<u><u>68</u></u>
Lucro por ação - R\$		0,14

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

CREDITCORP SECURITIZADORA S.A.
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
(Em milhares de reais)

	<u>31/12/2023</u>
Resultados do exercício	68
Resultado abrangentes do exercício	<u><u>68</u></u>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

CREDITCORP SECURITIZADORA S.A.
 DEMONSTRAÇÃO DA MUTAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de reais)

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Lucro a distribuir	Lucro/Prejuízo Acumulado	Total
Saldo em 01 de janeiro de 2023	-	-	-	-	-
Lucro líquido do exercício:	-	-	-	68	68
Destinação do lucro:	-	-	-	-	-
Reserva legal	-	-	-	-	-
Dividendos obrigatórios	-	-	-	(17)	(17)
Reserva estatutária	-	-	-	-	-
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-
Transferências para reservas	-	-	51	(51)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2023	-	-	51	-	51

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

CREDITCORP SECURITIZADORA S.A.
 DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
 DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de reais)

	<u>31/12/2023</u>
Atividades Operacionais	
Lucro Líquido do período	68
Variações dos Ativos e Passivos	
Impostos a recuperar	(20)
Fornecedores	11
Impostos e contribuições a recolher	24
	15
Fluxo de caixa gerado nas atividades operacionais	<u>83</u>
Atividades de Investimentos	
Aquisição de imobilizado	-
Fluxo de caixa consumido nas atividades de investimentos	<u>-</u>
Atividades de Financiamento	
Fluxo de caixa consumido nas atividades de financiamento	-
Aumento/Diminuição de caixa e equivalentes de caixa	<u><u>83</u></u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	83

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

CREDITCORP SECURITIZADORA S.A.
 DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO
 DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
 (Em milhares de reais)

	<u>31/12/2023</u>
RECEITAS	
Prestação de serviços	181
Outras receitas	-
	<u>181</u>
INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	
Materiais, energia e outros	(2)
Serviços de terceiros	(56)
	<u>(58)</u>
VALOR ADICIONADO BRUTO	<u>123</u>
RETENÇÕES	
Depreciação	-
VALOR ADICIONADO LÍQUIDO	<u>123</u>
VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	
Receitas financeiras	-
Outras receitas	14
	<u>14</u>
VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR	<u><u>137</u></u>
DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	
Pessoal	-
Remunerações	-
Benefícios	-
Impostos, taxas e contribuições	<u>69</u>
Federal e Municipal	37
Impostos sobre serviços	9
Outras despesas administrativas	1
Imposto de renda	14
Contribuição Social	8
Remuneração de capital de terceiros	<u>-</u>
Aluguéis	-
Despesas bancárias	-
Juros	-
Remuneração do capital próprio	<u>68</u>
Lucro do período	68
VALOR DISTRIBUIDO	<u><u>137</u></u>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
para o período findo em 31 de dezembro 2023
(Em milhares de Reais)**

1. Contexto operacional

CREDITCORP Securitizadora S.A., (“Companhia” ou “CREDITSEC”), nova denominação da NK 228 Empreendimentos e Participações S.A., sociedade anônima fechada com sede na Rua Fidêncio Ramos, nº 100 – 14º andar, Bairro Vila Olímpia, Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, CEP 04551-010, inscrita no CNPJ sob o nº 49.947.676/0001-86. A Companhia teve sua constituição em 17 de abril de 2023, e sua duração é por prazo indeterminado.

A Companhia tem como objeto social:

- i) a aquisição e securitização de quaisquer direitos creditórios do agronegócio e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos de crédito do agronegócio;
- ii) a aquisição e securitização de quaisquer direitos de crédito imobiliário e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos de crédito imobiliário;
- iii) emissão e a colocação de forma pública ou privada, no mercado financeiro e de capitais, de Certificados de Recebíveis do Agronegócio e outros títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios do agronegócio que sejam compatíveis com as suas atividades;
- iv) a emissão e a colocação, no mercado financeiro, de capitais e de forma privada, de Certificados de Recebíveis Imobiliários e outros títulos e valores mobiliários lastreados em direitos de crédito imobiliário que sejam compatíveis com as suas atividades;
- v) a realização de negócios e a prestação de serviços compatíveis com a atividade de securitização de direitos creditórios do agronegócio ou de direitos de crédito imobiliário e emissão de Certificados de Recebíveis do Agronegócio, Certificados de Recebíveis Imobiliários ou outros títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios do agronegócio ou em direitos de crédito imobiliário, incluindo, mas não se limitando a, digitação de títulos em sistema de mercado de balcão e administração, recuperação e alienação de direitos de crédito;
- vi) a realização de operações em mercados de derivativos, com a função de proteção de riscos de sua carteira de créditos;

2. Apresentação das demonstrações financeiras Intermediárias

As demonstrações contábeis da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e apresentadas em reais conforme a moeda funcional da Companhia (Real), as quais abrangem a legislação societária, as normas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
para o período findo em 31 de dezembro 2023
(Em milhares de Reais)**

A Administração da Companhia declara e confirma que todas as informações relevantes próprias contidas nas demonstrações contábeis estão sendo evidenciadas e que correspondem às utilizadas pela sua gestão.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela administração em 27 de março de 2024.

3. Principais práticas contábeis adotadas na elaboração das demonstrações financeiras

a) Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado pelo regime de competência

b) Caixa e equivalentes de caixa

Foram considerados como caixa ou equivalente de caixa as disponibilidades e os instrumentos financeiros altamente líquidos, sujeitos a um risco insignificante 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) Provisões, ativos e passivos contingentes

A Administração não possui ativos ou passivos contingentes, que levassem a Companhia à necessidade da constituição de qualquer provisão.

e) Instrumentos financeiros

Classificação e mensuração

A companhia classifica seus ativos financeiros sob as seguintes categorias: mensurados ao valor justo através do resultado e ao custo amortizado. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial. A companhia não possui ativos financeiros classificados como disponíveis para venda.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
para o período findo em 31 de dezembro 2023
(Em milhares de Reais)**

Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

A Companhia avalia, na data das demonstrações financeiras, a existência de evidência objetiva que determine se o ativo financeiro, ou grupo de ativos financeiros, não seja recuperável.

Um ativo financeiro, ou grupo de ativos financeiros, é considerado como não recuperável se, e somente se, houver evidência objetiva de ausência de recuperabilidade como resultado de um ou mais eventos que tenham acontecido depois do reconhecimento inicial do ativo ("um evento de perda" incorrido) e este evento de perda tenha impacto no fluxo de caixa futuro estimado do ativo financeiro, ou do grupo de ativos financeiros, que possa ser razoavelmente estimado.

f) Imposto de Renda e Contribuição Social

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 mil para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido, e consideram, quando aplicável, a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real.

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos de renda correntes. O imposto corrente é reconhecido no resultado.

O imposto corrente é o imposto a pagar ou a receber esperado sobre o lucro ou prejuízo tributável do exercício, calculado às alíquotas vigentes na data da apresentação.

g) Uso das estimativas

Na elaboração das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para certos ativos, passivos e outras transações. As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias.

h) Resultado por ação

O lucro ou prejuízo por ação é apurado mediante a divisão do resultado líquido da Companhia pela quantidade média ponderada de ações existentes no período.

i) Normas e interpretações novas e revisadas

Novas normas, alterações e interpretações a normas existentes emitidas pelo IASB que entrarão em vigor em janeiro de 2024 e não foram adotadas pela Companhia (para as quais

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
para o período findo em 31 de dezembro 2023
(Em milhares de Reais)**

não se espera impactos significativos no período de adoção inicial e que, portanto, divulgações adicionais não estão sendo efetuadas):

- Alterações ao IAS 1 / NBC TG 26 (R1): Classificação de passivos como circulante ou não circulante;
- Acordos de financiamento de fornecedores IAS 7 / NBC TG 03 (R3) e IFRS 7 / NBC TG 40 (R2): Alterações ao IAS 12: Tributos Diferidos relacionados a Ativos e Passivos originados de uma Simples Transação.

j) Demonstração do valor adicionado (DVA)

Essa demonstração tem por finalidade evidenciar a riqueza criada pela Companhia e sua distribuição durante determinado período e é apresentada pela Companhia, conforme requerido pela legislação societária brasileira para companhias abertas.

A demonstração do valor adicionado foi preparada com base em informações obtidas dos registros contábeis que servem de base de preparação das demonstrações contábeis e seguindo as disposições contidas no CPC 09 – “Demonstração do Valor Adicionado”.

k) Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC)

As demonstrações dos fluxos de caixa são preparadas e apresentadas pelo método indireto de acordo com o Pronunciamento Contábil CPC 03 “Demonstração dos fluxos de caixa”, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>31/12/2023</u>
Bancos conta movimento	-
Aplicações financeiras de liquidez imediata	83
	<u>83</u>

5. Impostos a recuperar

	<u>31/12/2023</u>
Antecipações do próprio exercício	3
IRRF, PIS, COFINS e CSLL retidos (i)	17
	<u>20</u>

CREDITCORP SECURITIZADORA S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o período findo em 31 de dezembro 2023 (Em milhares de Reais)

6. Impostos e contribuições a recolher

O saldo de impostos e contribuições a recolher é assim composto:

	<u>31/12/2023</u>
Provisão de imposto de renda	14
Provisão de contribuição social	8
COFINS, PIS e ISS a recolher	1
Impostos retidos no pagamento de terceiros	1
	<u>24</u>

7. Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro

As composições das despesas de imposto de renda e de contribuição social no período findo em 31 de dezembro de 2023 encontram-se resumidas a seguir:

	<u>31/12/2023</u>	
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
Resultado antes do IRPJ e CSLL	90	90
Adições/Exclusões	-	-
Resultado antes da compensação do prej fiscal, base de cálculo negativa	90	90
(-) Compensação prejuízo fiscal/Base de cálculo negativa.		
Resultado tributado	90	90
Imp. de renda – Alíquota 15%	(14)	-
Imp. de renda – Alíquota 10%	-	-
Contribuição social – alíquota 9%	-	(8)
	<u>(14)</u>	<u>(8)</u>

8. Patrimônio líquido

O capital da Companhia é de R\$ 500.000 (quinhentos mil reais), dividido em 500.000 (quinhentas mil) ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

O valor integralizado do Capital Social é de R\$ 10 (dez reais), restando integralizar R\$ 499.990 (quatrocentos e noventa e nove mil, novecentos e noventa reais) no prazo de 12 (doze) meses contados da data da sua constituição.

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.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
para o período findo em 31 de dezembro 2023
(Em milhares de Reais)**

O Estatuto Social da Companhia prevê que o saldo remanescente dos resultados apurados em cada exercício, após deduzidos os prejuízos acumulados, terão a seguinte destinação: (a) 5% para a constituição de reserva legal, que não excederá 20% do capital social; (b) 25% serão distribuídos aos acionistas a título de dividendos obrigatórios e (c) o saldo ficará à disposição da Assembleia Geral.

Durante o exercício não foram distribuídos dividendos. Foram destinados R\$ 17 para serem distribuídos a título de dividendo mínimo obrigatório sobre os lucros do exercício findo em 31/12/2023, provisionados no balanço.

9. Receita operacional líquida

A receita operacional líquida é assim composta:

	<u>31/12/2023</u>
Receita de securitização	181
(-) Despesa com imposto sobre serviços	(9)
	<u>172</u>

10. Serviços de terceiros

A despesa com serviços de terceiros é composta das seguintes contas:

	<u>31/12/2023</u>
Contabilidade	(18)
Jurídicas	(2)
Assessoria e consultoria	(36)
	<u>(56)</u>

11. Gestão de risco

A Companhia monitora as atividades operacionais mediante monitoramentos das operações ativas, fazendo diligência em sistemas reputacionais e realiza junto com os responsáveis de todas as áreas um Comitê de Operações em que as estruturas das novas operações são apresentadas.

a) Gestão de capital

A Companhia administra o seu capital e as receitas advindas das suas atividades com controle orçamentário com a finalidade de honrar seus compromissos financeiros e garantir a continuidade das suas atividades.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
para o período findo em 31 de dezembro 2023
(Em milhares de Reais)**

b) Gestão de risco de mercado

A Companhia administra o risco de mercado, o qual está relacionado com a possibilidade de perda por oscilação de taxas, descasamento de prazos ou moedas nas carteiras ativas e passivas, quando existentes. No que diz respeito à atividade de tesouraria, as disponibilidades financeiras estão concentradas em aplicações de renda fixa e, quando aplicável, têm os seus saldos ajustados a valor de mercado.

c) Gestão de risco de liquidez

A Companhia gerencia o risco de liquidez, utilizando capital próprio ou pelo reinvestimento dos resultados obtidos pela própria Companhia.

d) Risco de crédito

Risco de Crédito é o risco de a Companhia incorrer em perdas financeiras caso um cliente ou contraparte falhe em cumprir com suas obrigações contratuais. Esse risco é principalmente proveniente das contas a receber de clientes da Companhia.

A Companhia entende que hoje não está sujeita a riscos de crédito, não havendo registro de inadimplência por parte dos seus clientes.

12. Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes relevantes após 31 de dezembro de 2023 até a aprovação da demonstração financeira que requeressem ajustes ou divulgação.