

## CAMBORIU CRED SECURITIZADORA S/A

CNPJ.: 28.287.867/0001-99

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DO EXERCÍCIO FINDO EM 31.12.2023 E 31.12.2022

VALORES EXPRESSOS EM REAIS R\$

Histórico	Capital Realizado	RESERVAS DE CAPITAL		RESERVAS DE LUCROS				Lucros Acumulados	Total
		Reserva de Correção Monetária de Capital	Subvenções para Investimentos	Reserva Para Contingência	Reservas de Lucros a Destinar	Reserva Estatutária	Reserva Legal		
Saldo em 31.12.2021	100.000,00	-	-	-	-	-	20.000,00	86.699,92	206.699,92
Ajustes de Exercícios Anteriores:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Por subscrição realizada	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro Líquido do Exercício:	-	-	-	-	-	-	-	471.511,02	471.511,02
Transferências para reservas:	-	-	-	-	86.699,92	-	-	(86.699,92)	-
Reserva de lucros a realizar:	-	-	-	-	86.699,92	-	-	(86.699,92)	-
Reserva legal:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	(86.699,92)	-	-	(164.765,08)	(251.465,00)
Saldo em 31.12.2022	100.000,00	-	-	-	-	-	20.000,00	306.745,94	426.745,94
Ajustes de Exercícios Anteriores:	-	-	-	-	-	-	-	229,34	229,34
Efeitos de mudança de critérios contábeis:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Com lucros e reservas:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Por subscrição realizada	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversões de Reservas:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
De contingências:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
De lucros a realizar:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prejuízo Líquido do Exercício:	-	-	-	-	-	-	-	(82.058,27)	(82.058,27)
Proposta da Administração de Destinação do Lucro:	-	-	-	-	185.440,28	-	-	(306.975,28)	(121.535,00)
Transferências para reservas:	-	-	-	-	185.440,28	-	-	(185.440,28)	-
Reserva legal:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva estatutária:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de lucros para expansão:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de lucros a realizar:	-	-	-	-	185.440,28	-	-	(185.440,28)	-
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	(121.535,00)	(121.535,00)
Saldo em 31.12.2022	100.000,00	-	-	-	185.440,28	-	20.000,00	(82.058,27)	223.382,01

Balneário Camboriu, 31 de dezembro de 2023

Michael Boni  
Contador  
CRC/SC: 041917/O-3  
CPF.: 055.941.459-58

Adelaide Maria Venzon  
Presidente  
CPF.: 623.016.919-34

**CAMBORIU CRED SECURITIZADORA S/A**  
**CNPJ.: 28.287.867/0001-99**  
**Demonstração Fluxo de Caixa Pelo Método Indireto dos**  
**Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e Dezembro de 2022**

VALORES EM REAIS VALORES EM REAIS

1. ATIVIDADES OPERACIONAIS	2023	2022
<b>Lucro (Prejuízo) do exercício</b>	<b>(82.058,27)</b>	<b>471.511,02</b>
Ajuste de Exercícios Anteriores	229,34	-
Depreciação/Amortização	17.967,91	18.991,79
<b>Lucro (Prejuízo) Ajustado</b>	<b>(63.861,02)</b>	<b>490.502,81</b>
<b>Redução (aumento) nas Contas do Ativo Circulante e Não Circulante</b>	<b>(54.704,28)</b>	<b>(68.710,10)</b>
Duplicatas a Receber	(55.795,57)	(67.848,71)
Adiantamento a Terceiros	1.091,29	(861,39)
Impostos a Compensar	-	-
Depósitos Judiciais	-	-
<b>Aumento (Redução) nas Contas do Passivo Circulante e Não Circulantes</b>	<b>(28.344,13)</b>	<b>(266.917,56)</b>
Fornecedores	139,41	173,41
Obrigações Tributárias	(28.516,54)	19.527,92
Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias	33,00	-
Adiantamento de Clientes Diversos	-	(250,00)
Receitas a Reconhecer	-	(286.368,89)
<b>Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais</b>	<b>(146.909,43)</b>	<b>154.875,15</b>
<b>2. ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>-</b>	<b>(732,00)</b>
Aquisição de Imobilizado	-	(732,00)
<b>Caixa Proveniente das Atividades de Investimento</b>	<b>-</b>	<b>(732,00)</b>
<b>3. ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>112.603,41</b>	<b>(207.631,85)</b>
Aquisição/(Pagamento) de Empréstimos	41.342,15	-
Pagamento de Financiamento	-	-
Distribuição de Lucros	(121.535,00)	(251.465,00)
Emissão/(Pagamento) de Debentures	192.796,26	43.833,15
<b>Caixa Proveniente das Atividades de Financiamento</b>	<b>112.603,41</b>	<b>(207.631,85)</b>
<b>Caixa Líquido Gerado (1+2+3)</b>	<b>(34.306,02)</b>	<b>(53.488,70)</b>
<b>Demonstrativo de Redução Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>(34.306,02)</b>	<b>(53.488,70)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	41.086,87	94.575,57
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	6.780,85	41.086,87

Balneário Camboriu, 31 de dezembro de 2023.

Michael Boni  
Contador  
CRC/SC: 041917/O-3  
CPF.: 055.941.459-58

Adelaide Maria Venzon  
Presidente  
CPF.: 623.016.919-34

NOTAS EXPLICATIVAS

---

ÍNDICE

1. CONTEXTO OPERACIONAL - REAL
2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES
3. RESUMO PRÁTICAS - COMPETÊNCIA
4. CAIXA E EQUIVALENTE
5. DUPLICATAS A RECEBER
6. CRÉDITOS A RECEBER
7. IMOBILIZADO
8. FORNECEDORES
9. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS
10. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS
11. OUTRAS OBRIGAÇÕES
12. DEBENTURISTAS
13. RECEITAS DE EXERCÍCIOS FUTUROS
14. CAPITAL SOCIAL
15. RESERVAS DE LUCROS
16. LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS

NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL - REAL

A empresa CAMBORIU CRED SECURITIZADORA S/A, é classificada como um Sociedade Anônima Fechada, tributada no Lucro Real, que possui sua sede na cidade de Balneário Camboriu, localizada na Rua 910 nº 360 - SALA 602. Com a início de suas atividades em 11/07/2017. Tendo como objeto social a exploração da atividade de Securitização de créditos

2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES

As demonstrações contábeis inerentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, são apresentadas em Reais (RS) que é a moeda funcional da entidade. Todas as demonstrações e saldos apresentados estão consolidados. A elaboração e apresentação das demonstrações contábeis estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, tomando-se como base os termos da ITG 1000 aprovada pela Resolução do CFC nº 1418/12. Portando, atendendo aos termos da ITG 100, a entidade está apresentando o Balanço Patrimonial, Demonstrações do Resultado do Exercício e Notas Explicativas.

3. RESUMO PRÁTICAS - COMPETÊNCIA

1 Apuração do Resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência dos exercícios onde as receitas são reconhecidas no resultado no momento de sua ocorrência, ou seja, quando todos os riscos e benefícios próprios dos seus serviços são transferidos aos usuários, consumidores e sócios. Os custos com as mercadorias e as despesas são reconhecidos no resultado no momento da utilização dos recursos.

1 Regime de Escrituração

A entidade adota o regime de competência para o registro de suas operações. A aplicação deste regime implica no reconhecimento das receitas realizadas e despesas incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

4. CAIXA E EQUIVALENTE

São registradas neste grupo de contas todas as movimentações com numerários, sendo em espécie (Caixa) e de ordem bancária (Bancos). Como tal, os saldos apresentados constituem os saldos de Caixa e Bancos existentes na data do encerramento do exercício. Tendo como forma de comprovação os extratos bancários e/ou relatórios de controle de caixa, enviados pela entidade ao decorrer do exercício social, sendo assim de sua total responsabilidade a ausência de documentos caso ocorrer.

	2023	2022
BENS NUMERÁRIOS	6.780,81	2.769,36
BANCOS CONTA MOVIMENTO	0,00	1,00
APLICAÇÃO LIQUIDEZ IMEDIATA	0,04	38.316,51
TOTAL CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	6.780,85	41.086,87

5. DUPLICATAS A RECEBER

Os valores a receber estão registrados pelos valores referentes às vendas de produtos com os recebimentos a prazo, que são registradas e mantidas em conta nominal a cada um de seus clientes e os valores que as compõem são as somas de valores vendidos subtraídos os recebidos dos títulos decorrentes a operação do ano. Valores somente lançados em curto prazo por serem recebidos em sua totalidade antes do término do exercício seguinte.

TOTAL DUPLICATAS A RECEBER 1.629.618,85 1.573.823,28

#### 6. CRÉDITOS A RECEBER

Constitui este grupo de contas os créditos com terceiros, sendo estes: Adiantamento a funcionários, referentes a obrigações trabalhistas pagas antecipadamente, sendo esses: Férias e 13º salário; Tributos a Recuperar e Créditos Fiscais, que podem ser compensados e recuperados pela empresa; Títulos de capitalização e impostos antecipados que são referentes aos Parcelamentos Federais ainda não consolidados.

	2023	2022
Títulos a Receber	0,00	0,00
Cheques em Cobrança	0,00	0,00
Adiantamentos a Terceiros	0,00	1.091,29
Adiantamentos a Funcionários	0,00	0,00
Tributos a Recuperar	0,00	0,00
Impostos a Compensar	835,95	835,95
Total Créditos a Receber	835,95	1.927,24

#### 7. IMOBILIZADO

Imobilizado

Estão demonstrados pelo custo histórico de aquisição deduzido da depreciação acumulada e de perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (impairment), quando aplicável. O custo de aquisição inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo.

Quaisquer ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são reconhecidos no resultado. A depreciação é calculada para amortizar o custo de itens do ativo imobilizado utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens, sendo reconhecida no resultado. O valor residual total dos bens registrados no ativo imobilizado e no intangível é de R\$ 2.700,05. As taxas anuais de depreciação e amortização estão mencionadas em nota própria.

	Saldo em 31/12/2022	Movimentação do período			Saldo em 31/12/2023	TAXA % FISCAL
	Saldo Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Saldo Líquido	% DEPRECIÇÃO
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	664,11	-	-	(144,14)	519,97	10%
Móveis e Utensílios	2.563,74	-	-	(383,66)	2.180,08	10%
Veículos	17.440,11	-	-	(17.440,11)	-	20%
<b>TOTAL</b>	<b>38.927,75</b>	-	-	<b>(17.967,91)</b>	<b>2.700,05</b>	

#### 8. FORNECEDORES

Os registros efetuados neste grupo de contas evidenciam os saldos relativos às operações e/ou despesas a pagar efetivamente incorridas pela empresa e que dizem respeito diretamente às suas operações, sendo classificadas como passivos circulantes devido aos pagamentos serem efetuados no período menor que um ano. O saldo restante no final deste período está abaixo demonstrado e comparado com o final do período anterior. Esses valores são referentes a aquisições de insumos e demais despesas usadas na atividade da empresa

	2023	2022
TOTAL FORNECEDORES	2.016,30	1.876,89

#### 9. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

Encontram-se registradas todas as obrigações com impostos correntes, incidentes sob as operações próprias e retidos sobre pagamentos a terceiros. Tais obrigações estão registradas pelo seu valor líquido de operação. Este grupo encontra-se no passivo circulante

	2023	2022
COFINS a Recolher	922,86	9.096,73
CSLL a Recolher	0,00	7.918,63
ICMS a Recolher	0,00	0,00
ICMS ST a Recolher	0,00	0,00
IPI a Recolher	0,00	0,00
IRPJ a Recolher	0,00	11.391,25
IRRF s/ FOPA	208,71	0,00
PIS a Recolher	149,96	1.970,96
ISS a Recolher	0,00	0,00
Simplex Nacional a Recolher	0,00	0,00
Total Obrigações Tributárias	2.139,33	30.655,87
ISS Retido a Recolher	0,00	0,00
Contribuições Retidas a Recolher	647,00	0,00
INSS Retido a Recolher	0,00	0,00
PCC Retido a Recolher	0,00	0,00
Total Obrigações Tributárias Retidas	647,00	0,00

#### 10. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS

Neste grupo estão registradas as obrigações com o profissional trabalhador, além dos impostos, contribuições trabalhistas e provisões.

	2023	2022
Salários e Ordenados a Pagar	3.187,00	3.154,00
Pró-Labore a Pagar	0,00	0,00
Rescisões a Pagar	0,00	0,00
INSS a Pagar	1.239,50	1.239,50
FGTS a Pagar	0,00	0,00
Contribuição Sindical a Pagar	0,00	0,00
Contribuição Confederativa a Pagar	0,00	0,00
Provisão de Férias	0,00	0,00
Total Obrigações Sociais e Trabalhistas	4.426,50	4.393,50

#### 11. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Neste grupo podem ser alocadas todas as demais contas da Entidade, exceto quando a norma preveja grupo específico para tal, seja devido à atividade ou ao porte da empresa. São mantidos neste grupo os adiantamentos de Clientes, referentes a depósitos que não foram identificados pela entidade, e Contas a Pagar relativo a contas diversas da entidade. A apresentação do saldo segue abaixo da seguinte forma:

	2023	2022
Adiantamentos a Clientes	0,00	0,00
Contas a Pagar	0,00	0,00
Contas Correntes	41.342,15	0,00

Total Outras Obrigações 41.342,15 0,00

## 12. DEBENTURISTAS

As debêntures compõem parte fundamental da atividade da securitizadora, na qual ela concretiza o lastro das mesmas nas operações de securitização realizadas. Tais debentures são registradas pelo valor do investimento realizado pelos debenturistas, conforme o termo de securitização, e mensalmente os rendimentos previstos em Atas escrituradas pela companhia são provisionados. As debêntures têm o único propósito de custear as atividades de securitização possuindo como lastro os títulos operados nos negócios da empresa.

	2023	2022
Debêntures de Longo Prazo	1.366.629,41	1.173.833,15

## 13. CAPITAL SOCIAL

Neste grupo estão informados os valores correspondentes ao Capital Social Subscrito e o Capital Social a integralizar da empresa. O Capital Social é de 100.000,00. Subscritos da seguinte forma:

## 14. RESERVAS DE LUCROS

Neste grupo estão informados os valores correspondentes a Reserva Legal, é constituída mediante a apropriação de 5% do lucro líquido do exercício social, até o montante correspondente a 20% do capital social, em conformidade com o artigo 193 da Lei nº 6.404/76. Pode ser utilizada para amortizar prejuízos ou aumento de capital social, não estando disponível para distribuição aos sócios. Apresenta saldo de R\$ 20.000,00. E a reserva de Lucros a Destinar, constituída dos resultados auferidos dos exercícios anteriores pela sociedade com o saldo R\$ 185.440,00.

## 15. LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS

Os resultados do exercício são apurados nesta conta. Apresenta o saldo de -82.058,27 referente ao resultado auferido no final deste exercício.