

KREDITARE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 17.598.615/0001-64
NIRE: 43.300.055.655

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
CIRCULANTE	4.059.357,71	4.749.560,30
BANCOS CONTA MOVIMENTO	199.771,87	190.700,77
CLIENTES	1.772.600,86	4.520.105,57
ADIANTAMENTOS	43.241,76	38.387,07
PROVISÃO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS	2.043.743,22	-
IMPOSTOS A RECUPERAR	-	366,89
NÃO-CIRCULANTE	656.054,63	708.782,60
IMOBILIZADO LÍQUIDO	656.054,63	708.782,60
TOTAL DO ATIVO	4.715.412,34	5.458.342,90

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2022.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 04/05/2023, conforme recibo nº 16.0E.73.FC.A5.5C.D8.C9.C5.48.CA.6F.70.95.18.D0.A5.D9.6A.A0-2.

Northon Gilvan Menegon Jardim
CPF: 580.514.730-00
Diretor Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

KREDITARE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 17.598.615/0001-64
NIRE: 43.300.055.655

BALANÇO PATRIMONIAL
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
CIRCULANTE	6.991.867,34	6.207.938,70
FORNECEDORES	472,94	205.471,06
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	812,04	738,34
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	10.320,74	12.417,95
CONTAS A PAGAR	510.204,77	1.072.941,84
OUTRAS OBRIGAÇÕES	6.470.056,85	4.916.369,51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(2.276.455,00)	(749.595,80)
CAPITAL SOCIAL	10.000,00	10.000,00
PREJUÍZOS ACUMULADOS	(2.286.455,00)	(759.595,80)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.715.412,34	5.458.342,90

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2022.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 04/05/2023, conforme recibo nº 16.0E.73.FC.A5.5C.D8.C9.C5.48.CA.6F.70.95.18.D0.A5.D9.6A.A0-2.

Northon Gilvan Menegon Jardim
CPF: 580.514.730-00
Diretor Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

KREDITARE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 17.598.615/0001-64
NIRE: 43.300.055.655

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
RECEITA BRUTA DE DESÁGIO	848.003,90	543.597,22
DESÁGIO	848.003,90	543.597,22
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(30.952,15)	(19.841,30)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(30.952,15)	(19.841,30)
RECEITA LIQUÍDA OPERACIONAL	817.051,75	523.755,92
DESPESAS OPERACIONAIS	(503.721,71)	(473.595,70)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(244.224,72)	(271.084,00)
DESPESAS C/VENDAS	(7.550,00)	(4.200,00)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(251.946,99)	(198.311,70)
RECEITAS FINANCEIRAS	90.155,90	38.324,11
DESPESAS FINANCEIRAS	(342.102,89)	(236.635,81)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.779.419,48)	29.324,52
OUTRAS RECEITAS	58.091,26	29.324,52
OUTRAS DESPESAS	(1.837.510,74)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	(1.466.089,44)	79.484,74
IMPOSTO DE RENDA	(35.588,26)	(14.710,91)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(22.500,68)	(10.783,49)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(1.524.178,38)	53.990,34

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2022.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 04/05/2023, conforme recibo nº 16.0E.73.FC.A5.5C.D8.C9.C5.48.CA.6F.70.95.18.D0.A5.D9.6A.A0-2.

Northon Gilvan Menegon Jardim
CPF: 580.514.730-00
Diretor Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

Empresa: KREDITARE SECURITIZADORA S/A
C.N.P.J.: 17.598.615/0001-64
Período: 01/01/2022 - 31/12/2022

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022**

	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	(1.524.178,38)	53.990,34
Depreciação e amortização	58.925,77	99.636,19
Ajustes devedores de exercicios anteriores	(4.540,82)	0,00
Ajustes credores de exercicios anteriores	1.860,00	0,00
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	703.761,49	(415.127,85)
(Aumento) Redução em impostos a recuperar	366,89	0,00
(Aumento) Redução em adiantamentos	(4.854,69)	(16.766,19)
(Aumento) Redução em despesas diferidas	0,00	1.130,90
Aumento (Redução) em fornecedores	(204.998,12)	39,21
Aumento (Redução) em obrigações sociais	73,70	38,19
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	(2.097,21)	4.958,81
Aumento (Redução) em contas a pagar	(562.737,07)	161.057,43
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	1.553.687,34	218.670,09
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	15.268,90	107.627,12
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Compras de imobilizado	(6.197,80)	(15.507,94)
Venda de Ativo imobilizado	0,00	225.000,00
Baixa depreciações pela venda ativo imobilizado	0,00	(151.059,16)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(6.197,80)	58.432,90
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Empréstimos e financiamentos tomados	0,00	63.847,52
Pagamentos de empréstimos/financiamentos	0,00	(84.708,88)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	0,00	(20.861,36)
Aumento nas Disponibilidades	9.071,10	145.198,66
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	190.700,77	45.502,11
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	199.771,87	190.700,77

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2022.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 04/05/2023, conforme recibo nº 16.0E.73.FC.A5.5C.D8.C9.C5.48.CA.6F.70.95.18.D0.A5.D9.6A.A0-2.

Northon Gilvan Menegon Jardim
CPF: 580.514.730-00
Diretor Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

Empresa: KREDITARE SECURITIZADORA S/A
C.N.P.J.: 17.598.615/0001-64
Período: 01/01/2022 - 31/12/2022

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO		LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS		Total
	Capital Social	Capital a Integralizar	Lucros Acumulados	(-) Prejuízos Acumulados	
Saldo em 31/12/2020	100.000,00	(90.000,00)		(813.586,14)	(803.586,14)
Resultado do Exercício			102.992,31	(49.001,97)	53.990,34
Compensação de Prejuízos	0,00	0,00	(102.992,31)	102.992,31	0,00
Saldo em 31/12/2021	100.000,00	(90.000,00)		(759.595,80)	(749.595,80)
Resultado do Exercício			195.808,19	(1.719.986,57)	(1.524.178,38)
Retificações de Exercícios Anteriores			(2.680,82)		(2.680,82)
Compensação de Prejuízos	0,00	0,00	(193.127,37)	193.127,37	0,00
Saldo em 31/12/2022	100.000,00	(90.000,00)	0,00	(2.286.455,00)	(2.276.455,00)

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2022.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 04/05/2023, conforme recibo nº 16.0E.73.FC.A5.5C.D8.C9.C5.48.CA.6F.70.95.18.D0.A5.D9.6A.A0-2.

Northon Gilvan Menegon Jardim
CPF: 580.514.730-00
Diretor Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

(Valores expressos em reais).

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa com sede em Porto Alegre, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 19 de fevereiro de 2013 e tem por objeto: Securitização de ativos empresariais.

2. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

(a) Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, as quais abrangem a legislação societária e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A administração concluiu que as demonstrações contábeis apresentam, de forma apropriada, a posição financeira e patrimonial, o desempenho e os fluxos de caixa da entidade;

(b) Imobilizado

Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear de acordo com a vida útil estimada dos bens. Os Itens do imobilizado são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Não foi reconhecida em 31 de dezembro de 2022 e de 2020 a provisão para perda, visto que não há evidência de eventos de perda de valor recuperável.

(c) Direitos e Obrigações

Os direitos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos. As obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias e cambiais auferidos.

(d) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social são calculados e sempre que devidos provisionados trimestralmente com base no Lucro Presumido.

(e) Apuração do resultado

As receitas e despesas estão demonstradas obedecendo ao regime de competência.

(f) Apuração dos impostos

Para o cálculo dos impostos utilizou-se o critério de regime de caixa, ou seja, a base de cálculo dos impostos foi à receita efetivamente recebida. No entanto, devido à mudança de tributação no próximo exercício para o regime de competência do Lucro Real, os saldos de receitas diferidas até 31 de dezembro de 2022 foram apurados e levados à tributação na apuração dos impostos de dezembro.

(g) Ativos e passivos contingentes

Conforme as práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes, a empresa não possui expectativas de ganhos ou perdas, desta forma não constitui provisão para contingências.

(h) Eventos Subsequentes

Não há eventos subsequentes à data do Balanço a serem citados nesta nota.

(i) Ônus reais e garantias sobre os ativos

Não há nenhum tipo de ônus real constituído sobre os ativos da empresa, e também não existe nenhum tipo de ativo dado como garantia à terceiros.

3. DISPONIBILIDADES

Compõem as disponibilidades o caixa que está representado pelo saldo dos recursos disponíveis em moeda corrente nacional na data de seu fechamento e pelos valores mantidos em contas correntes junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, conforme demonstrado abaixo.

DISPONIBILIDADES	2022	2021
BANCOS CONTA MOVIMENTO	199.771,87	190.700,77
BRASESCO S/A - CTA 4957-3	187.901,39	91.884,71
BRASESCO S/A - CTA 5957-9	11.870,48	98.816,06
TOTAL	199.771,87	190.700,77

4. CLIENTES

O saldo desta conta corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus diversos clientes. A contabilização é feita através do débito na conta cliente na data de efetivação da operação e do crédito no momento do recebimento, saldo em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 1.772.600,86 e, em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 4.520.105,57.

5. ADIANTAMENTOS

O saldo desta conta é composto pelos valores pagos a título de adiantamento e outros adiantamentos, conforme demonstrado abaixo.

ADIANTAMENTOS	2022	2021
ADIANTAMENTO A FORNECEDOR	-	2.352,27
OUTROS ADIANTAMENTOS	43.241,76	36.034,80
TOTAL	43.241,76	38.387,07

6. PROVISÃO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS

O saldo dessa conta corresponde aos valores de títulos classificados como perdas no recebimento de crédito, obedecendo os critérios de vencimento e valor exigidos pela legislação, conforme demonstrado abaixo.

PROVISÃO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS	2022	2021
DEVEDORES DUVIDOSOS	2.043.743,22	-
TOTAL	2.043.743,22	-

7. IMPOSTOS A RECUPERAR

O saldo desta conta é composto por impostos pagos a maior, valores pagos indevidamente, ou ainda referentes a créditos de impostos, conforme demonstrado abaixo.

IMPOSTOS A RECUPERAR	2022	2021
COFINS A RECUPERAR	-	292,78
PIS A RECUPERAR	-	74,11
TOTAL	-	366,89

8. IMOBILIZADO

O imobilizado da empresa está composto conforme demonstração abaixo.

Imobilizado

Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2021			31/12/2022		
		Aquisições	Baixas		Aquisições	Baixas	
Benfeitorias	10%	-	-	24.675,59	-	-	24.675,59
Imóveis	4%	-	-	858.000,00	-	-	858.000,00
Equipamentos de Comunicação	10%	-	-	514,00	-	-	514,00
Equipamentos de Informática	10%	15.507,94	-	67.970,71	6.197,80	-	74.168,51
Instalações	10%	-	-	75.381,55	-	-	75.381,55
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	10%	-	-	21.921,26	-	-	21.921,26
Móveis e Utensílios	10%	-	-	39.269,51	-	-	39.269,51
Utensílios de Cozinha	10%	-	-	502,18	-	-	502,18
TOTAL		15.507,94	-	1.088.234,80	6.197,80	-	1.094.432,60

Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2021			31/12/2022		
	Depreciações	Baixas		Depreciações	Baixas	
Benfeitorias	(987,12)	-	(5.888,43)	-	(987,12)	(6.875,55)
Equipamentos de Comunicação	(8,37)	-	(514,00)	-	-	(514,00)
Equipamentos de Informática	(8.153,66)	-	(36.839,15)	-	(9.911,29)	(46.750,44)
Imóveis	(34.320,00)	-	(247.515,97)	-	(34.320,00)	(281.835,97)
Instalações	(7.538,16)	-	(50.202,66)	-	(7.538,16)	(57.740,82)
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	(2.192,16)	-	(13.988,30)	-	(2.192,16)	(16.180,46)
Móveis e Utensílios	(3.926,88)	-	(24.188,93)	-	(3.926,88)	(28.115,81)
Utensílios de Cozinha	(50,16)	-	(314,76)	-	(50,16)	(364,92)
TOTAL	(99.636,19)	(151.059,16)	(379.452,20)	-	(58.925,77)	(438.377,97)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO			708.782,60			656.054,63

9. FORNECEDORES

Grupo composto pelas obrigações a pagar ao seu fornecedor prestador de serviços Kreditare Análise de Crédito e Cobrança Eireli e Central de Registro de Direitos Creditórios. A contabilização é feita através do crédito na conta do fornecedor no momento do registro da nota fiscal de entrada e do débito no momento do pagamento, conforme demonstrado abaixo.

FORNECEDORES	2022	2021
CENTRAL DE REGISTRO DE DIREITOS CREDITÓRIOS S.A	472,94	471,06
KREDITARE ANÁLISE DE CRÉDITO E COBRANÇA - EIRELI	-	205.000,00
TOTAL	472,94	205.471,06

10. OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelas obrigações sociais a recolher, onde temos apenas a conta INSS, conforme demonstrado abaixo.

OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	2022	2021
INSS A RECOLHER	812,04	738,34
TOTAL	812,04	738,34

11. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais, conforme demonstrado abaixo.

OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS A RECOLHER	2022	2021
COFINS A RECOLHER	1.134,73	2.615,56
IRRF A RECOLHER S/FOLHA	19,00	-
IRRF A RECOLHER S/SERV.PREST.PJ	19,80	-
PIS A RECOLHER	245,86	566,70
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	3.656,53	3.889,74
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	5.160,38	5.322,98
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	84,44	22,97
TOTAL	10.320,74	12.417,95

12. CONTAS A PAGAR

KREDITARE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 17.598.615/0001-64
NIRE: 43.300.055.655

O saldo deste grupo é composto pelo saldo de pendências reembolsar aos seus clientes, conforme demonstrado abaixo.

CONTAS A PAGAR	2022	2021
PENDÊNCIAS A PAGAR	510.204,77	1.072.941,84

13. OUTRAS OBRIGAÇÕES

O saldo deste grupo é composto pelos valores que os credores investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 6.470.056,85 e, em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 4.916.369,51.

14. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 100.000 ações ordinárias de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 100.000,00 (Cem mil reais).

15. CAPITAL SOCIAL A INTEGRALIZAR

A empresa possui em 31 de dezembro de 2022 um saldo de capital social a integralizar de R\$ 90.000,00 (Noventa mil reais).

16. PREJUÍZOS ACUMULADOS

A empresa possui em 31 de dezembro de 2022 um saldo de prejuízos acumulados no valor de R\$ 566.468,43 (Quinhentos e sessenta e seis mil, quatrocentos e sessenta e oito reais e quarenta e três centavos).

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2022.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 04/05/2023, conforme recibo nº 16.0E.73.FC.A5.5C.D8.C9.C5.48.CA.6F.70.95.18.D0.A5.D9.6A.A0-2.

Northon Gilvan Menegon Jardim
CPF: 580.514.730-00
Diretor Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador