

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

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
CIRCULANTE	5.608.889,91	4.059.357,71
CAIXA	4.092,96	-
BANCOS CONTA MOVIMENTO	281.529,40	199.771,87
CLIENTES	3.280.979,64	1.772.600,86
ADIANTAMENTOS	43.241,76	43.241,76
PENDENCIAS A RECEBER	31.942,57	-
PROVISÃO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS	1.966.772,35	2.043.743,22
IMPOSTOS A RECUPERAR	14,65	-
DESPESAS DIFERIDAS	316,58	-
NÃO-CIRCULANTE	814.797,07	656.054,63
VALORES A RECEBER	3.405,46	-
IMOBILIZADO LÍQUIDO	811.391,61	656.054,63
TOTAL DO ATIVO	6.423.686,98	4.715.412,34

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 05/06/2024, conforme recibo nº DB.71.53.95.9E.22.A8.26.CF.66.29.33.
A5.AC.FD.20.D2.64.FA.3D-9.

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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
CIRCULANTE	8.805.829,49	6.991.867,34
FORNECEDORES	472,94	472,94
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	442,20	812,04
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	830,70	10.320,74
CONTAS A PAGAR	696.847,11	510.204,77
OUTRAS OBRIGAÇÕES	8.107.236,54	6.470.056,85
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(2.382.142,51)	(2.276.455,00)
CAPITAL SOCIAL	10.000,00	10.000,00
PREJUÍZOS ACUMULADOS	(2.392.142,51)	(2.286.455,00)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.423.686,98	4.715.412,34

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 05/06/2024, conforme recibo nº DB.71.53.95.9E.22.A8.26.CF.66.29.33.
A5.AC.FD.20.D2.64.FA.3D-9.

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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
RECEITA BRUTA DE DESÁGIO	790.260,89	848.003,90
DESÁGIO	790.260,89	848.003,90
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(13.039,98)	(30.952,15)
SERVIÇOS CANCELADOS	(40,00)	-
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(12.999,98)	(30.952,15)
RECEITA LIQUÍDA OPERACIONAL	777.220,91	817.051,75
DESPESAS OPERACIONAIS	(881.274,92)	(503.721,71)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(416.798,15)	(244.224,72)
DESPESAS C/VENDAS	(15.435,81)	(7.550,00)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(449.040,96)	(251.946,99)
RECEITAS FINANCEIRAS	91.267,63	90.155,90
DESPESAS FINANCEIRAS	(540.308,59)	(342.102,89)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.633,50)	(1.779.419,48)
OUTRAS RECEITAS	93.880,05	58.091,26
OUTRAS DESPESAS	(95.513,55)	(1.837.510,74)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	(105.687,51)	(1.466.089,44)
IMPOSTO DE RENDA	-	(35.588,26)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(22.500,68)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(105.687,51)	(1.524.178,38)

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 05/06/2024, conforme recibo nº DB.71.53.95.9E.22.A8.26.CF.66.29.33.
A5.AC.FD.20.D2.64.FA.3D-9.

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: 01/01/2023 - 31/12/2023

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2023**

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	(105.687,51)	(1.524.178,38)
Depreciação e amortização	60.119,89	58.925,77
Ajustes devedores de exercícios anteriores	0,00	(4.540,82)
Ajustes credores de exercícios anteriores	0,00	1.860,00
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(1.463.350,48)	703.761,49
(Aumento) Redução em impostos a recuperar	(14,65)	366,89
(Aumento) Redução em adiantamentos	0,00	(4.854,69)
(Aumento) Redução em despesas diferidas	(316,58)	0,00
(Aumento) Redução no valores a receber - não circulante	(3.405,46)	0,00
Aumento (Redução) em fornecedores	0,00	(204.998,12)
Aumento (Redução) em obrigações sociais	(369,84)	73,70
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	(9.490,04)	(2.097,21)
Aumento (Redução) em contas a pagar	186.642,34	(562.737,07)
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	1.637.179,69	1.553.687,34
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES	301.307,36	15.268,90
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Compras de imobilizado	(215.456,87)	(6.197,80)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE	(215.456,87)	(6.197,80)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Empréstimos e financiamentos tomados	100.000,00	0,00
Pagamentos de empréstimos/financiamentos	(100.000,00)	0,00
Aumento nas Disponibilidades	85.850,49	9.071,10
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	199.771,87	190.700,77
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	285.622,36	199.771,87

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 05/06/2024, conforme recibo nº DB.71.53.95.9E.22.A8.26.CF.66.29.33.
A5.AC.FD.20.D2.64.FA.3D-9.

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: 01/01/2023 - 31/12/2023

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO		LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS		Total
	Capital Social	Capital a Integralizar	Lucros Acumulados	(-) Prejuízos Acumulados	
Saldo em 31/12/2021	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)		(2.286.455,00)	(2.276.455,00)
Resultado do Exercício	0,00	0,00	0,00	(105.687,51)	(105.687,51)
Saldo em 31/12/2023	100.000,00	(90.000,00)	0,00	(2.392.142,51)	(2.382.142,51)

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 05/06/2024, conforme recibo nº DB.71.53.95.9E.22.A8.26.CF.66.29.33. A5.AC.FD.20.D2.64.FA.3D-9.

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 2023.

(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 2023 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 Real.

(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 competência.

(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	2023	2022
CAIXA	4.092,96	-
BANCOS CONTA MOVIMENTO	281.529,40	199.771,87
BRABESCO S/A - CTA 4957-3	281.529,40	187.901,39
BRABESCO S/A - CTA 5957-9	-	11.870,48
TOTAL	281.529,40	199.771,87

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 2023 de R\$ 3.280.979,64 e, em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 1.772.600,86.

5. ADIANTAMENTOS

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

ADIANTAMENTOS	2023	2022
OUTROS ADIANTAMENTOS	43.241,76	43.241,76
TOTAL	43.241,76	43.241,76

6. VALORES EM TRÂNSITO

O saldo dessa conta corresponde aos valores a receber de seus clientes de operações lançadas no último dia do mês, seu saldo mensal será liquidado com a entrada do valor na conta bancária no 1º dia útil do mês subsequente, saldo em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 31.942,57 e, em 31 de dezembro de 2022 R\$ 0,00.

7. 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	2023	2022
DEVEDORES DUVIDOSOS	1.966.772,35	2.043.743,22
TOTAL	1.966.772,35	2.043.743,22

8. 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	2023	2022
CSRF A RECUPERAR	11,08	-
IRRF A RECUPERAR	3,57	-
TOTAL	14,65	-

9. IMOBILIZADO

O imobilizado da empresa está composto conforme demonstração abaixo.

Imobilizado

Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2022			31/12/2023		
		Aquisições	Baixas		Aquisições	Baixas	
Benfeitorias em Andamento	0%	-	-	-	198.999,94	-	198.999,94
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 Informatica	10%	6.197,80	-	74.168,51	16.456,93	-	90.625,44
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		6.197,80	-	1.094.432,60	16.456,93	-	1.309.889,47

Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	Depreciações	Baixas	31/12/2022	Depreciações	Baixas	31/12/2023
Benfeitorias	-	(987,12)	(6.875,55)	-	(987,12)	(7.862,67)
Equipamentos de Comunicação	-	-	(514,00)	-	-	(514,00)
Equipamentos de Informatica	-	(9.911,29)	(46.750,44)	-	(11.105,41)	(57.855,85)
Imóveis	-	(34.320,00)	(281.835,97)	-	(34.320,00)	(316.155,97)
Instalações	-	(7.538,16)	(57.740,82)	-	(7.538,16)	(65.278,98)
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	-	(2.192,16)	(16.180,46)	-	(2.192,16)	(18.372,62)
Móveis e Utensílios	-	(3.926,88)	(28.115,81)	-	(3.926,88)	(32.042,69)
Utensílios de Cozinha	-	(50,16)	(364,92)	-	(50,16)	(415,08)
TOTAL	-	(58.925,77)	(438.377,97)	-	(60.119,89)	(498.497,86)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO			656.054,63			811.391,61

10. FORNECEDORES

Grupo composto pelas obrigações a pagar ao seu fornecedor prestador de serviços 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, saldo em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 472,94 e, em 31 de dezembro de 2022 R\$ 472,94.

11. 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	2023	2022
INSS A RECOLHER	-	812,04
INSS E IRRF FOLHA A RECOLHER	442,20	-
TOTAL	442,20	812,04

12. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

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

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

OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS A RECOLHER	2023	2022
COFINS A RECOLHER	572,52	1.134,73
IRRF A RECOLHER S/FOLHA	-	19,00
IRRF A RECOLHER S/SERV.PREST.PJ	34,65	19,80
PIS A RECOLHER	93,04	245,86
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	3.656,53
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	-	5.160,38
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	130,49	84,44
TOTAL	830,70	10.320,74

13. CONTAS A PAGAR

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

CONTAS A PAGAR	2023	2022
PENDÊNCIAS A LIQUIDAR	187.245,79	-
PENDÊNCIAS A PAGAR	509.601,32	510.204,77
TOTAL	696.847,11	510.204,77

14. 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 2023 de R\$ 8.107.236,54 e, em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 6.470.056,85.

15. 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).

16. CAPITAL SOCIAL A INTEGRALIZAR

A empresa possui em 31 de dezembro de 2023 um saldo de capital social a integralizar de R\$ 90.000,00 (Noventa mil reais).

17. PREJUÍZOS ACUMULADOS

A empresa possui em 31 de dezembro de 2023 um saldo de prejuízos acumulados no valor de R\$ 2.392.142,51 (dois milhões, trezentos e oitenta e dois mil, cento e quarenta e dois reais, e cinquenta e um centavos).

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 05/06/2024, conforme recibo nº DB.71.53.95.9E.22.A8.26.CF.66.29.33.A5.AC.FD.20.D2.64.FA.3D-9.

Northon Gilvan Menegon Jardim
CPF: 580.514.730-00
Diretor Presidente

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