

# Demonstrações Financeiras

**BLUE SECURITIZADORA S.A.**

CNPJ: 34.515.525/0001-81

em 31 de dezembro de 2023

# Relatório da Administração

Senhores acionistas:

Em atendimento às disposições legais e estatutárias, submetemos a apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras: Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Período, Demonstração da Mutação do Patrim nio Líquido, Demonstração do Fluxo de Caixa e Notas Explicativas, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Atenciosamente,

Blumenau, 13 de maio de 2024.

A Administração

## Conteúdo

Balanço patrimonial	04
Demonstração do resultado do exercício	05
Demonstração das mutações no patrimônio líquido	06
Demonstração dos fluxos de caixa do exercício – Método indireto	07
Notas explicativas às demonstrações financeiras	08

**BLUE SECURITIZADORA S.A.**

CNPJ: 34.515.525/0001-81

Blumenau – SC

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**

(Valores expressos em reais - R\$)

	<b>Notas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b><u>ATIVO</u></b>			
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	4	140.874	394.184
Direitos creditórios	5	7.764.320	6.868.151
Outros créditos		3.838	1.699
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>7.909.032</b>	<b>7.264.034</b>
<b>Ativo não circulante</b>			
Realizável a longo prazo		2.196	1.297
Imobilizado	6	673.804	495.506
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>676.000</b>	<b>496.803</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>8.585.032</b>	<b>7.760.837</b>
<b><u>PASSIVO</u></b>			
<b>Passivo circulante</b>			
Fornecedores	7	8.205	7.502
Obrigações trabalhistas	8	31.513	27.352
Obrigações tributárias	9	10.481	9.835
Outras obrigações		1.460	1.384
Dividendos a pagar	10	83.187	75.171
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>134.846</b>	<b>121.244</b>
<b>Passivo não circulante</b>			
Debêntures a pagar	11	8.263.025	7.371.164
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>8.263.025</b>	<b>7.371.164</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social		50.000	50.000
Adiantamento para futuro aumento de capital		40.000	16.000
Reserva de lucros		87.161	192.429
Reserva legal		10.000	10.000
<b>Total do patrimônio líquido</b>	12	<b>187.161</b>	<b>268.429</b>
<b>Total do passivo + patrimônio líquido</b>		<b>8.585.032</b>	<b>7.760.837</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**BLUE SECURITIZADORA S.A.**

CNPJ: 34.515.525/0001-81

Blumenau – SC

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS****FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**

(Valores expressos em reais - R\$)

	<b>Notas</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Receita de securitização		1.495.052	1.473.050
Receita de prestação de serviços		48.491	52.427
(-) Deduções da receita		(73.229)	(72.507)
<b>Receita operacional líquida</b>	<b>13</b>	<b>1.470.314</b>	<b>1.452.970</b>
Custo de captação		(823.690)	(857.517)
<b>Lucro operacional bruto</b>		<b>646.624</b>	<b>595.453</b>
<b>Despesas operacionais</b>			
Despesas administrativas e gerais		(528.799)	(453.688)
Outras receitas operacionais		15.111	17.955
<b>Resultado operacional</b>		<b>(513.688)</b>	<b>(435.733)</b>
<b>Resultado antes do resultado financeiro</b>		<b>132.936</b>	<b>159.720</b>
Despesas financeiras		(25.394)	(40.344)
Receitas financeiras		180.411	180.402
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>14</b>	<b>155.017</b>	<b>140.058</b>
<b>Resultado antes dos tributos sobre o lucro</b>		<b>287.953</b>	<b>299.778</b>
Provisão para CSLL	15	(26.260)	(27.289)
Provisão para IRPJ	15	(48.945)	(51.804)
<b>Lucro líquido do exercício</b>		<b>212.748</b>	<b>220.685</b>
<b>Lucro líquido por ação</b>		<b>42,55</b>	<b>44,14</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**BLUE SECURITIZADORA S.A.**

CNPJ: 34.515.525/0001-81

Blumenau – SC

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**

(Valores expressos em reais - R\$)

	<b>Capital social</b>	<b>Adiantamento para futuro aumento de capital - AFAC</b>	<b>Reservas de lucros</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Resultado do exercício</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>50.000</b>	<b>16.000</b>	<b>151.701</b>	<b>10.646</b>	-	<b>228.347</b>
Dividendo propostos	-	-	(125.432)	-	-	-
Resultado do exercício	-	-	646	(646)	220.685	220.685
Destinação do lucro:						
Dividendos obrigatórios	-	-	-	-	(55.171)	(55.171)
Reserva de lucros	-	-	165.514	-	(165.514)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>50.000</b>	<b>16.000</b>	<b>192.429</b>	<b>10.000</b>	-	<b>268.429</b>
Dividendo propostos	-	-	(264.829)	-	-	(264.829)
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	24.000	-	-	-	24.000
Resultado do exercício	-	-	-	-	212.748	212.748
Destinação do lucro:						
Dividendos obrigatórios	-	-	-	-	(53.187)	(53.187)
Reserva de lucros	-	-	159.561	-	(159.561)	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>50.000</b>	<b>40.000</b>	<b>87.161</b>	<b>10.000</b>	-	<b>187.161</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**BLUE SECURITIZADORA S.A.**

CNPJ: 34.515.525/0001-81

Blumenau – SC

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**

(Valores expressos em reais - R\$)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado antes do IRPJ e CSLL	287.953	299.778
Ajustado por:		
Remuneração de debêntures	863.860	899.336
Despesas com juros	64	36
Depreciação	171.692	102.832
	<b>1.323.569</b>	<b>1.301.982</b>
<b>(Aumento)/Diminuição das contas ativas</b>		
Direitos creditórios	(896.169)	(2.016.848)
Outros créditos	(2.139)	(1.699)
Realizável a longo prazo	(899)	(817)
<b>Aumento/(Diminuição) das contas passivas</b>		
Fornecedores	703	(7.181)
Obrigações trabalhistas	4.161	6.631
Obrigações tributárias (exceto IRPJ e CSLL)	(181)	1.776
Outras obrigações	77	(20.865)
<b>Caixa líquido das operações</b>	<b>429.122</b>	<b>(737.021)</b>
Juros pagos	(64)	(36)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(74.378)	(75.915)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>354.680</b>	<b>(812.972)</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Aquisições de ativo imobilizado	(349.990)	(551.143)
<b>Caixa líquido das atividades de investimento</b>	<b>(349.990)</b>	<b>(551.143)</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização de debêntures	28.000	19.999
Adiantamento para futuro aumento de capital	24.000	-
Dividendos distribuídos	(310.000)	(60.000)
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>(258.000)</b>	<b>(40.001)</b>
<b>(REDUÇÃO) LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>(253.310)</b>	<b>(1.404.116)</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no início do exercício</b>	394.184	1.798.300
<b>Caixa e equivalente de caixa no final do exercício</b>	140.874	394.184

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**

(Valores expressos em reais – R\$)

---

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

---

A Blue Securitizadora S.A., constituída em 13 de agosto de 2019 tem como objeto social a exploração do negócio de securitização de créditos e atividades de cobranças e informações cadastrais na forma de Lei 9.514 de 1997, assim como, quaisquer outros direitos de crédito.

**2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

---

As demonstrações financeiras inerentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 estão sendo apresentadas em reais (R\$), exceto se especificado de outra forma.

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base nas Práticas Contábeis brasileiras que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidos pelo CPC e homologados pelos órgãos reguladores, e práticas adotadas pelas entidades em assuntos não regulados, desde que atendam ao Pronunciamento Conceitual Básico Estrutura Conceitual para a Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis emitido pelo CPC e, por conseguinte, em consonância com as normas contábeis internacionais.

A administração da companhia declara que as demonstrações financeiras refletem e espelham a realidade da companhia em todos os seus termos. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização, respondendo a administração da companhia, pela veracidade, integralidade e procedência.

A responsabilidade profissional do contabilista que referenda este conjunto de demonstrações financeiras está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da companhia a este profissional.

As demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022, apresentados para fins de comparação, podem conter reclassificações, quando aplicável, para melhoria da informação e comparabilidade.

A Demonstração de Resultados Abrangentes (DRA) não está sendo apresentada, pois não há valores a serem apresentados nesse conceito, uma vez que o lucro do exercício é igual ao resultado abrangente total.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**

(Valores expressos em reais – R\$)

---

**3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

---

A companhia observa o princípio contábil da competência para o registro de suas transações, combinado ainda com as seguintes práticas contábeis:

**a) Base de mensuração** – As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico;

**b) Apresentação das contas** – Os direitos realizáveis e as obrigações vencíveis até 365 dias subsequentes a data das demonstrações financeiras são considerados como circulantes;

**c) Caixa e equivalentes de caixa** – São mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e compreende os saldos em caixa, depósitos bancários disponíveis, aplicações financeiras de curto prazo, de conversibilidade imediata e estando sujeito a insignificante risco de mudança de valor;

**d) Contas a receber** – As contas receber são registradas pelo valor de face dos títulos negociados, dotando-se o critério de apropriação de receitas pelo regime de competência em harmonização com os custos e despesas incorridos;

**e) Imobilizado** – As contas do ativo imobilizado estão registradas ao custo de aquisição. As depreciações dos bens que compõem o imobilizado foram calculadas pelo método linear, a taxas anuais que levam em consideração o tempo de vida útil estimada dos mesmos, cujas taxas estão divulgadas na nota explicativa nº 6;

**f) Passivo circulante e não circulante** – São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável, os passivos circulantes e não circulantes são registrados com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação;

**g) Despesas e receitas** – Estão apropriadas, obedecendo ao regime de competência;

**h) Apuração do resultado** – O resultado é apurado pelo regime de competência. As receitas de prestação de serviços são mensuradas pelo valor justo (acordado em contrato – valores recebidos);

**i) Estimativas contábeis** – A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração da Entidade use de julgamentos na determinação e no registro de estimativas contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**

(Valores expressos em reais – R\$)

a seleção das vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos e passivos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para a determinação da provisão para perdas, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências. A companhia revisa as suas estimativas e premissas, pelo menos, anualmente;

**j) Ajustes a valor presente de créditos e obrigações** – Não há efeitos relevantes que justifiquem qualquer ajuste a valor presente de curto e longo prazo, dos créditos e das obrigações.

**4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

O caixa e equivalentes de caixa incluem os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor. O caixa e os equivalentes de caixa existentes na companhia compõem-se da seguinte forma:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Bancos conta movimento	140.874	394.184
<b>Total</b>	<b>140.874</b>	<b>394.184</b>

**5. DIREITOS CREDITÓRIOS**

O saldo de direitos creditórios a receber é composto por direitos de crédito adquiridos de empresas e está assim composto:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Direitos de crédito	7.764.320	6.868.151
<b>Total</b>	<b>7.764.320</b>	<b>6.868.151</b>

**6. IMOBILIZADO**

O ativo imobilizado da companhia refere-se a:

<b>Descrição</b>	<b>Taxa</b>	<b>2023</b>		<b>2022</b>	
		<b>Custo</b>	<b>Depreciação acumulada</b>	<b>Líquido</b>	<b>Líquido</b>
Máquinas e equipamentos	10%	2.500	(1.060)	1.440	1.690
Móveis e utensílios	10%	2.700	(1.155)	1.545	1.815
Computadores e periféricos	20%	13.061	(11.113)	1.948	4.559
Veículos	20%	901.131	(232.260)	668.871	487.442
<b>Total</b>		<b>919.392</b>	<b>(245.588)</b>	<b>673.804</b>	<b>495.506</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**

(Valores expressos em reais – R\$)

**7. FORNECEDORES**

A rubrica inclui fornecedores de aquisições de consumo, prestadores de serviço, entre outros e está assim composta:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Fornecedores nacionais	8.205	7.502
<b>Total</b>	<b>8.205</b>	<b>7.502</b>

**8. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS**

O saldo de obrigações trabalhistas está assim composto:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Salários a pagar	6.230	4.645
INSS a recolher	4.361	4.542
FGTS a recolher	823	840
Pro labore a pagar	4.100	4.085
Provisão de férias	15.999	13.240
<b>Total</b>	<b>31.513</b>	<b>27.352</b>

**9. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS**

O saldo de obrigações tributárias refere-se a:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
IRPJ a recolher	3.819	3.217
COFINS a recolher	2.222	1.798
CSLL a recolher	2.092	1.867
IR fonte a recolher	1.862	2.567
PIS a recolher	361	291
ISS a recolher	125	95
<b>Total</b>	<b>10.481</b>	<b>9.835</b>

**10. DIVIDENDOS A PAGAR**

Os dividendos referem-se aos dividendos obrigatórios a pagar e estão assim compostos:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Dividendos a pagar	83.187	75.171
<b>Total</b>	<b>83.187</b>	<b>75.171</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**

(Valores expressos em reais – R\$)

**11. DEBÊNTURES A PAGAR**

**1ª Emissão privada de debêntures simples em 27 de setembro de 2019.**

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada na sede da Companhia em 27 de setembro de 2019 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 22 de novembro de 2019 mediante a emissão de quatro séries com as seguintes características:

<b>Características</b>	<b>1ª série</b>
Quantidade	6.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 6.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Subordinada
Vencimento	27/09/2039
Colocação	Privada

\* As debêntures da 1ª série farão jus à uma remuneração variável, mensurada com base na participação nos lucros antes dos impostos, excluídos os valores de equivalência patrimonial, na proporção de 75% (oitenta por cento) destes, sendo devida mensalmente à medida que o lucro for sendo auferido.

<b>Características</b>	<b>2ª série</b>
Quantidade	400
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 400.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	27/09/2039
Colocação	Privada

\* As debêntures da 2ª série farão jus à remuneração de 100% (cem por cento) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em sua substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa DI conhecida, acrescida do *spread*, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período.

<b>Características</b>	<b>3ª série</b>
Quantidade	300
Valor unitário	R\$ 1.000,00

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**

(Valores expressos em reais – R\$)

Valor total da emissão	R\$ 300.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	27/09/2039
Colocação	Privada

\* As debêntures da 3ª série farão jus à remuneração de 120% (cento e vinte) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "*over extra-grupo*", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em sua substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa DI conhecida, acrescida do *spread*, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período.

<b>Características</b>	<b>4ª série</b>
Quantidade	300
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 300.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	27/09/2039
Colocação	Privada

\* As debêntures da 4ª série farão jus à remuneração de 150% (cento e cinquenta) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "*over extra-grupo*", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em sua substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa DI conhecida, acrescida do *spread*, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período.

O saldo das debêntures está assim composto:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
1ª emissão de debêntures conversíveis	5.530.000	5.502.000
Remuneração de debêntures	2.733.025	1.869.164
<b>Total</b>	<b>8.263.025</b>	<b>7.371.164</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**

(Valores expressos em reais – R\$)

**12. CAPITAL SOCIAL**

(i) O capital social subscrito e integralizado é composto de R\$ 50.000,00 (cinquenta mil reais) divididos em 5.000 ações, todas ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

(ii) AFAC - Adiantamento para futuro aumento de capital.

(iii) A reserva de lucros provém de resultados disponíveis para destinação e/ou compensação de prejuízos.

(iv) A Reserva Legal foi constituída mediante apropriação de 5% do lucro líquido, não excedendo 20% do valor do Capital Social, em conformidade com o art. 193 da lei nº 6.404/76.

**13. RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA**

A receita operacional líquida está assim composta:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Receita bruta</b>	<b>1.543.543</b>	<b>1.525.477</b>
Receita de securitização	1.495.052	1.473.050
Receita de prestação de serviços	48.491	52.427
<b>Deduções da receita</b>	<b>(73.229)</b>	<b>(72.507)</b>
(-) COFINS s/ serviços	(61.741)	(61.018)
(-) PIS s/ serviços	(10.033)	(9.916)
(-) ISS s/ serviços	(1.455)	(1.573)
<b>Total</b>	<b>1.470.314</b>	<b>1.452.970</b>

**14. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO**

O resultado financeiro é composto de receitas financeiras deduzidas às despesas financeiras, composto por:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Receitas financeiras</b>	<b>180.411</b>	<b>180.402</b>
Juros recebidos	178.675	169.583
Rendimentos de aplicações financeiras	1.736	10.726
Descontos obtidos	-	93

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**

(Valores expressos em reais – R\$)

<b>Despesas financeiras</b>	<b>(25.394)</b>	<b>(40.344)</b>
Comissões e despesas bancárias	(21.449)	(31.677)
Multas	(3.851)	(3.498)
Juros pagos ou incorridos	(94)	(369)
Descontos concedidos	-	(4.800)
<b>Total</b>	<b>155.017</b>	<b>140.058</b>

**15. PROVISÃO PARA IRPJ E CSLL**

A provisão dos impostos sobre o lucro, apurada com base no lucro real anual, foi calculada da seguinte maneira:

Apuração	2023		2022	
	IRPJ 15%	CSLL 9%	IRPJ 15%	CSLL 9%
<b>Resultado do período</b>	287.953	287.953	299.778	299.778
(+) Adições	3.827	3.827	3.437	3.437
(-) Exclusões	-	-	-	-
(-) Compensação resultado negativo ano anterior - 30%	-	-	-	-
<b>Resultado ajustado – Base de cálculo</b>	<b>291.780</b>	<b>291.780</b>	<b>303.215</b>	<b>303.215</b>
<b>IRPJ e CSLL a pagar</b>	<b>48.945</b>	<b>26.260</b>	<b>51.804</b>	<b>27.289</b>

Blumenau – SC, 31 de maio de 2024.

Jair Cordeiro  
Diretor Presidente

Juliana Cristina Hoe Van Dall  
Contadora - CRC/SC  
014944/O-3