

CREDISA SECURATIZADORA S.A

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

BALANÇO PATRIMONIAL

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

Relatórios Emitidos por:



CREDISA SECURATIZADORA S.A

Rua XV de Novembro, Sala 03 - Bairro centro

Salete - SC - CEP: 89.196-000

CNPJ: 33.044.327/0001-14

ATIVO

	31/12/2024	31/12/2023
CIRCULANTE	3.563.282,01	1.509.935,31
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	365.253,92	161.057,20
Caixa Geral	756,46	-
Bancos Contas Corrente	354.867,60	1,00
Bancos Aplicações Financeiras	9.629,86	161.056,20
REALIZAVEL A CURTO PRAZO	3.198.028,09	1.348.878,11
Clientes	3.136.592,69	1.307.303,78
Adiantamentos	-	41.574,33
Tributos e Contribuições a Recuperar/Compensar	61.435,40	-
NÃO CIRCULANTE	219.595,59	199.078,06
REALIZAVEL A LONGO PRAZO	219.595,59	199.078,06
Créditos com Pessoas Ligadas	-	4.267,42
Depósitos Judiciais	219.595,59	194.810,64
TOTAL DO ATIVO	3.782.877,60	1.709.013,37

Salete, 02 de Janeiro de 2025.

ROBERTO SCHLICHTING NETO

Presidente

CPF: 057.369.039-11

GESSINEI MINATTI

Contador - CRC: 1-SC-031902/O-7

CPF: 004.114.309-47

CREDISA SECURATIZADORA S.A

Rua XV de Novembro, Sala 03 - Bairro centro

Salete - SC - CEP: 89.196-000

CNPJ: 33.044.327/0001-14

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	31/12/2024	31/12/2023
CIRCULANTE	2.554.637,91	1.105.942,44
FORNECEDORES	629.373,97	336.268,82
Fornecedores Nacionais	629.373,97	336.268,82
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	1.290.789,53	-
Empréstimos de Pessoas Ligadas	419.682,67	-
Financiamentos Bancários	871.106,86	-
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS	20.740,98	22.669,32
Folha de Pagamento de Empregados	17.348,27	15.183,65
Encargos Sociais a Pagar	3.392,71	7.485,67
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	10.702,68	13.586,82
Impostos Retidos a Recolher	2.687,59	2.765,87
Impostos e Contribuições sobre Receitas	3.175,95	3.240,36
Impostos e Contribuições sobre o Lucro	4.839,14	7.580,59
OUTRAS OBRIGAÇÕES	603.030,75	733.417,48
Outras Contas a Pagar	44.455,67	655.959,39
Adiantamentos	558.575,08	77.458,09
NÃO CIRCULANTE	1.022.000,00	383.682,67
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.022.000,00	383.682,67
Outras contas a Pagar	1.022.000,00	383.682,67
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	206.239,69	219.388,26
CAPITAL	10.000,00	10.000,00
Capital Social	10.000,00	10.000,00
RESERVAS	196.239,69	209.388,26
Reserva de Lucros	194.239,69	209.388,26
Reserva Legal	2.000,00	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.782.877,60	1.709.013,37

Salete, 02 de Janeiro de 2025.

ROBERTO SCHLICHTING NETO

Presidente

CPF: 057.369.039-11

GESSINEI MINATTI

Contador - CRC: 1-SC-031902/O-7

CPF: 004.114.309-47

CREDISA SECURATIZADORA S.A

Rua XV de Novembro, Sala 03 - Bairro centro
Salete - SC - CEP: 89.196-000
CNPJ: 33.044.327/0001-14

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS PERÍODOS ENCERRADOS EM:

	31/12/2024	31/12/2023
RECEITA LÍQUIDA DA VENDA DE BENS E/OU SERVIÇOS	966.329,89	437.465,44
CUSTO DOS PRODUTOS/MERCADORIAS/SERVIÇOS	90.978,28	45.765,59
LUCRO BRUTO	875.351,61	391.699,85
DESPESAS OPERACIONAIS E OUTRAS RECEITAS/DESPESAS	663.700,79	250.504,62
Despesas Comerciais	159.720,78	116.561,81
Despesas Administrativas	500.716,81	130.227,96
Despesas Tributárias/multas	3.658,95	3.714,85
Outras Receitas Operacionais	395,75	-
RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS	211.650,82	141.195,23
RESULTADO FINANCEIRO	(157.415,56)	14.453,77
Receitas Financeiras	52.742,82	30.140,76
Despesas Financeiras	210.158,38	15.686,99
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS SOBRE O LUCRO	54.235,26	155.649,00
PROVISÃO DOS TRIBUTOS SOBRE O LUCRO	13.016,49	27.167,73
Contribuição Social	4.881,19	12.464,49
Imposto de Renda	8.135,30	14.703,24
RESULTADO LÍQUIDO	41.218,77	128.481,27

Salete, 02 de Janeiro de 2025.

ROBERTO SCHLICHTING NETO

Presidente

CPF: 057.369.039-11

GESSINEI MINATTI

Contador - CRC: 1-SC-031902/O-7

CPF: 004.114.309-47

CREDISA SECURATIZADORA S.A

Rua XV de Novembro, Sala 03 - Bairro centro
Salete - SC - CEP: 89.196-000
CNPJ: 33.044.327/0001-14

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (MÉTODO INDIRETO) DOS PERÍODOS ENCERRADOS EM:

	31/12/2024	31/12/2023
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do Período	41.218,77	128.481,27
Ajustes para conciliar o resultado com o valor das disponibilidades geradas (aplicadas)		
Ajustes do Exercício Anterior	(11.442,33)	67.348,21
Resultado Ajustado	29.776,44	195.829,48
Variação nos Ativos e Passivos Operacionais		
Contas a Receber de Clientes	(1.829.288,91)	(897.544,25)
Adiantamentos	41.574,33	631.468,19
Tributos a Recuperar/Compensar	(61.435,40)	-
Adiantamento de cliente	-	77.458,09
Outras Contas a Receber	(20.517,53)	(187.299,87)
Fornecedores	293.105,15	92.212,40
Obrigações Trabalhistas	(1.928,34)	22.246,44
Obrigações Tributárias	(2.884,14)	6.614,94
Outras Obrigações a Pagar	465.005,59	171.565,54
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(1.086.592,81)	112.550,96
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Captação de Empréstimos e Financiamentos	1.415.251,46	-
Pagamento de Empréstimos e Financiamentos	(124.461,93)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	1.290.789,53	-
Variação do Fluxo de Caixa das Atividades	204.196,72	112.550,96
AUMENTO (REDUÇÃO) DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	204.196,72	112.550,96
Caixa e Equivalente de Caixa no Início do Período	161.057,20	48.506,24
Caixa e Equivalente de Caixa no Final do Período	365.253,92	161.057,20

Salete, 02 de Janeiro de 2025.

ROBERTO SCHLICHTING NETO

Presidente

CPF: 057.369.039-11

GESSINEI MINATTI

Contador - CRC: 1-SC-031902/O-7

CPF: 004.114.309-47

CREDISA SECURATIZADORA S.A

Rua XV de Novembro, Sala 03 - Bairro centro

Salete - SC - CEP: 89.196-000

CNPJ: 33.044.327/0001-14

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM:

Descrição	Capital Social	Reserva de Capital	Lucros/Prejuízos Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022	10.000,00	-	13.558,78	23.558,78
Resultado do Exercício	-	-	128.481,27	128.481,27
Ajustes do Exercício Anterior	-	-	67.348,21	67.348,21
Saldos em 31 de dezembro de 2023	10.000,00	-	209.388,26	219.388,65
Resultado do Exercício	-	-	41.218,77	41.218,77
Distribuição de Lucros	-	-	(42.925,01)	(42.925,01)
Constituição de Reserva de Capital	-	2.000,00	(2.000,00)	-
Ajustes do Exercício Anterior	-	-	(11.442,33)	(11.442,33)
Saldos em 31 de dezembro de 2024	10.000,00	2.000,00	194.239,69	206.239,69

Salete, 02 de Janeiro de 2025.

ROBERTO SCHLICHTING NETO

Presidente

CPF: 057.369.039-11

GESSINEI MINATTI

Contador - CRC: 1-SC-031902/O-7

CPF: 004.114.309-47

CREDISA SECURITIZADORA S.A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A CREDISA SECURITIZADORA S.A é uma sociedade anônima de capital aberto, cujos atos constitutivos datados de 14/03/2019, arquivados na JUCESC sob nº 4230047732, registrada no CNPJ sob nº 33.044.327/0001-14, sediada na cidade de Salete – SC, na rua XV de novembro, nº 112 Centro, CEP 89.196-000.

A sociedade tem por objeto: Securitização de créditos.

NOTA 2 – BASE DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES

A administração declara que as demonstrações contábeis dos períodos encerrados em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023 (comparativas) foram elaboradas de acordo com as novas práticas contábeis adotadas no Brasil, em consonância com a legislação comercial, Lei nº 10.406/2002 e demais legislações pertinentes e aos pronunciamentos emitidos pelo CPC – Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as normas brasileiras de contabilidade para pequenas e médias empresas, no que tange as características qualitativas e quantitativas das demonstrações: Compreensibilidade, Relevância, Materialidade, Confiabilidade, Primazia da essência sobre a forma, Prudência, Integridade, Comparabilidade e Tempestividade, conforme a NBC TG 1000, estando assim em conformidade com as normas emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) adequadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência simultaneamente nos períodos em que ocorrerem e se correlacionarem, independentemente do recebimento ou pagamento.

A diretoria da empresa optou pela contratação de contabilidade terceirizada, devidamente registrada e regulamentada pelo Conselho Federal de Contabilidade, atinada às legislações e o código de ética profissional, conforme contrato de prestação de serviços firmado entre as partes.

NOTA 3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Os ativos são classificados como circulantes quando satisfizerem qualquer dos seguintes critérios, em obediência ao que determina o Pronunciamento Técnico CPC 26 R1: (a) espera-se que seja realizado, ou pretende-se que seja vendido ou consumido no decurso normal do ciclo operacional da entidade; (b) está mantido essencialmente com o propósito de ser negociado; (c) espera-se que seja realizado até doze meses após a data do balanço; ou (d) é caixa ou equivalente de caixa, a menos que sua troca ou uso para liquidação de passivo se encontre vedada durante pelo menos doze meses após a data do balanço. Os demais ativos que não atenderem os critérios de ativos circulantes, são classificados como não circulantes.

As contas do passivo são classificadas como circulantes sempre que atenderem a qualquer dos seguintes critérios estabelecidos no Pronunciamento técnico CPC 26 R1: (a) espera-se que seja liquidado durante o ciclo operacional normal da entidade; (b) está mantido essencialmente para a finalidade de ser negociado; (c) deve ser liquidado no período de até doze meses após a data do balanço; ou (d) a entidade não tem direito incondicional de diferir a liquidação do passivo durante pelo menos doze meses após a data do balanço. Os passivos que não atenderem os critérios de circulantes, são classificados como não circulantes.

3.1 Caixa e Equivalente de Caixa

Correspondem aos valores de caixa, depósitos bancários de livre movimentação e investimentos temporários que possam ser sacados a qualquer momento com riscos insignificativos de alterações de valor. As aplicações financeiras de liquidez imediata estão demonstradas pelo valor original acrescidas dos rendimentos auferidos até a data das demonstrações contábeis, de acordo com os informações e taxas pactuadas com as instituições financeiras.

3.2 Contas a Receber

As contas a receber de clientes são, inicialmente, reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado e avaliadas pelo valor dos serviços prestados de acordo com as condições contratadas menos as perdas de crédito esperadas. As contas de clientes dos serviços de telecomunicações são registradas pelo valor da tarifa na data da prestação do serviço.

O critério das perdas estimadas em crédito tem como base o histórico de realização da carteira, levando em consideração a performance de recuperação dos recebíveis.

3.3 Empréstimos e Financiamentos

Os empréstimos e financiamentos são reconhecidos, inicialmente, pelo valor justo, líquido dos custos da transação incorridos e são, subsequentemente, demonstrados pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

3.4 Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a empresa tem uma obrigação legal ou operacional que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação.

3.5 Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido é o valor residual dos ativos depois de deduzidos todos os passivos.

NOTA 4 – CAPITAL SOCIAL

O capital social registrado e integralizado é representado por (em dez mil) ações ordinárias. A participação societária está assim dividida entre os acionistas:

- a) Luiza Bitencourt Schlinchting, R\$ 6.000,00 correspondente a 60%;
- b) Secamaq Administração Financeira, R\$ 4.000,00 correspondente a 40%;

NOTA 5 – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

No resultado do período são reconhecidas todas as receitas e despesas pelo regime de competência. A receita operacional líquida dos períodos encerrados em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, tem a seguinte composição:

	31/12/2024	31/12/2023
RECEITA BRUTA DE VENDAS	1.015.691,31	458.172,11
Receita de Faturação	1.015.691,31	458.172,11
DEDUÇÕES	49.361,42	20.706,67
Impostos Incidentes Sobre os Serviços	49.361,42	20.706,67

NOTA 6 – DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Apresenta o resultado da empresa e as mutações do patrimônio líquido no período das demonstrações, em conformidade ao estabelecido na NBC TG 1000 e Lei nº 6.404/1976.

NOTA 7 – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Apresenta as variações no caixa e equivalente de caixa da empresa nos períodos abrangidos pelas demonstrações. Os fluxos de caixa estão divididos em atividades operacionais, atividades de investimento e atividades de financiamento. O método utilizado para apresentar as variações no fluxo de caixa, é o método indireto, ajustando-se o resultado quanto aos efeitos de: (a) mudanças ocorridas nos estoques e nas contas a

receber e a pagar durante o período; (b) itens que não afetam o caixa, tais como depreciações, provisões, receitas e despesas contabilizadas pelo regime de competência, mas ainda não recebidas ou pagas; (c) todos os itens cujos efeitos sobre o caixa sejam decorrentes das atividades de investimentos ou de financiamentos.

ROBERTO SCHLICHTING NETO

Presidente

CPF: 057.369.039-11

GESSINEI MINATTI

Contador - CRC: 1-SC-031902/O-7

CPF: 004.114.309-47