



CREDIT SAINT GERMAIN SECURITIZADORA DE CREDITO S/A

CNPJ: 46.788.467/0001-49 | NIRE: 43.300.068.854
Demonstrações Contábeis Completas (DCC) — Exercício findo em 31/12/2022
Período: 01/01/2022 a 31/12/2022 | Valores em Reais (R\$)

I — BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em Reais (R\$)

ATIVO	1.013.305,09	PASSIVO	1.013.305,09
CIRCULANTE	1.009.208,31	CIRCULANTE	1.562.753,34
Disponível	12.368,21	Fornecedores	8.347,80
Bancos conta movimento	12.368,21	Obrigações tributárias	1.363,59
Clientes	981,30	Obrigações trabalhistas e previdenciárias	12.694,82
Aplicações financeiras	995.858,80	Outras obrigações	540.347,13
NÃO CIRCULANTE	4.096,78	Debêntures	1.000.000,00
Imobilizado	4.096,78	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(549.448,25)
Bens em operação	4.378,97	Capital social	0,00
(-) Depreciação / amortização	(282,19)	Capital subscrito	100.000,00
		(-) Capital a integralizar	(100.000,00)
		Lucros/prejuízos acumulados	(549.448,25)

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JANE HARTMANN HUNING
Presidente
CPF: 307.519.340-20

VALDECIR DAL ONGARO
CRC/RS 082555/O-3 — Contador
CPF: 988.186.940-49



CREDIT SAINT GERMAIN SECURITIZADORA DE CREDITO S/A

CNPJ: 46.788.467/0001-49 | NIRE: 43.300.068.854
Demonstrações Contábeis Completas (DCC) — Exercício findo em 31/12/2022
Período: 01/01/2022 a 31/12/2022 | Valores em Reais (R\$)

II — DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

Valores expressos em Reais (R\$)

Receita operacional bruta	1.159,10
(-) Deduções da receita bruta	(53,90)
(=) Receita operacional líquida	1.105,20
(=) Lucro bruto	1.105,20
(-) Despesas com pessoal	(76.808,50)
(-) Aluguéis e arrendamentos	(14.296,31)
(-) Impostos, taxas e contribuições	(2.734,07)
(-) Despesas administrativas	(340.349,89)
(-) Despesas financeiras	(491,83)
(-) Outras despesas operacionais	(115.872,85)
(=) Resultado operacional líquido	(549.448,25)
(=) Resultado antes do IR/CSLL	(549.448,25)
(=) Prejuízo líquido do exercício	(549.448,25)

* As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

JANE HARTMANN HUNING
Presidente
CPF: 307.519.340-20

VALDECIR DAL ONGARO
CRC/RS 082555/O-3 — Contador
CPF: 988.186.940-49



CREDIT SAINT GERMAIN SECURITIZADORA DE CREDITO S/A

CNPJ: 46.788.467/0001-49 | NIRE: 43.300.068.854
Demonstrações Contábeis Completas (DCC) — Exercício findo em 31/12/2022
Período: 01/01/2022 a 31/12/2022 | Valores em Reais (R\$)

III — DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

Valores expressos em Reais (R\$)

Histórico	Capital Social	Capital a Integralizar / AFAC	Lucros/Prejuízos Acumulados	Total
Saldo em 01/01/2022	0,00	0,00	0,00	0,00
Constituição / Capital Subscrito	100.000,00	(100.000,00)	0,00	0,00
Prejuízo líquido do exercício	0,00	0,00	(549.448,25)	(549.448,25)
Saldo em 31/12/2022	100.000,00	(100.000,00)	(549.448,25)	(549.448,25)

JANE HARTMANN HUNING
Presidente
CPF: 307.519.340-20

VALDECIR DAL ONGARO
CRC/RS 082555/O-3 — Contador
CPF: 988.186.940-49



CREDIT SAINT GERMAIN SECURITIZADORA DE CREDITO S/A

CNPJ: 46.788.467/0001-49 | NIRE: 43.300.068.854
Demonstrações Contábeis Completas (DCC) — Exercício findo em 31/12/2022
Período: 01/01/2022 a 31/12/2022 | Valores em Reais (R\$)

IV — DEMONSTRAÇÃO DE LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS (DLPA)

Valores expressos em Reais (R\$)

Saldo inicial em 01/01/2022	0,00
Prejuízo líquido do exercício 2022	(549.448,25)
Saldo final em 31/12/2022	(549.448,25)

JANE HARTMANN HUNING
Presidente
CPF: 307.519.340-20

VALDECIR DAL ONGARO
CRC/RS 082555/O-3 — Contador
CPF: 988.186.940-49



CREDIT SAINT GERMAIN SECURITIZADORA DE CREDITO S/A

CNPJ: 46.788.467/0001-49 | NIRE: 43.300.068.854
Demonstrações Contábeis Completas (DCC) — Exercício findo em 31/12/2022
Período: 01/01/2022 a 31/12/2022 | Valores em Reais (R\$)

V — DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA — MÉTODO INDIRETO

Valores expressos em Reais (R\$)

1 — Fluxos de caixa das atividades operacionais	
Resultado do exercício/período	(549.448,25)
(=) Disponibilidades líquidas das atividades operacionais	(549.448,25)
2 — Fluxos de caixa das atividades de investimentos	
(=) Disponibilidades líquidas das atividades de investimento	0,00
3 — Fluxos de caixa das atividades de financiamentos	
(=) Disponibilidades líquidas das atividades de financiamento	561.816,46
4 — Aumento/(redução) nas disponibilidades (1+/-2+/-3)	12.368,21
5 — Disponibilidades no início do período	0,00
6 — Disponibilidades no final do período (4+/-5)	12.368,21

Em 2022, o caixa final corresponde ao disponível bancário. As aplicações financeiras de R\$ 995.858,80 foram classificadas à parte no ativo circulante.

JANE HARTMANN HUNING
Presidente
CPF: 307.519.340-20

VALDECIR DAL ONGARO
CRC/RS 082555/O-3 — Contador
CPF: 988.186.940-49



CREDIT SAINT GERMAIN SECURITIZADORA DE CREDITO S/A

CNPJ: 46.788.467/0001-49 | NIRE: 43.300.068.854
Demonstrações Contábeis Completas (DCC) — Exercício findo em 31/12/2022
Período: 01/01/2022 a 31/12/2022 | Valores em Reais (R\$)

VI — NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A CREDIT SAINT GERMAIN SECURITIZADORA DE CREDITO S/A, inscrita no CNPJ sob o nº 46.788.467/0001-49, NIRE 43.300.068.854, com sede em Av. Pinheiro Machado, nº 2350, Sala 404 — Centro — Santa Maria/RS, é uma sociedade anônima fechada e tem por objeto a securitização de créditos e direitos creditórios, com ênfase em operações de crédito voltadas a tratamentos e procedimentos de saúde. A Companhia atua sob a marca Credit Saint Germain (<https://creditsaintgermain.com>), auxiliando pessoas a realizarem tratamentos de saúde mediante crédito facilitado, e apoiando clínicas e empresas da área da saúde com pagamento à vista dos procedimentos. O endereço acima corresponde ao constante dos atos societários e instrumentos de emissão de debêntures; canais de atendimento ao público também são divulgados no sítio eletrônico da Companhia.

1.1. Contabilidade terceirizada: Os administradores da companhia optaram pela contratação de contabilidade terceirizada, regulamentada pelo Conselho Federal de Contabilidade. Os resultados produzidos decorrem do documental remetido para contabilização pela administração da companhia, que responde pela veracidade, integralidade e procedência. A responsabilidade profissional do contabilista que referenda estas demonstrações está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis inerentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram elaboradas com base nas práticas contábeis brasileiras, que compreendem a legislação societária brasileira (Lei nº 6.404/76 e alterações), os Pronunciamentos, Interpretações e Orientações emitidos pelo CPC e homologados pelos órgãos reguladores, em consonância com as normas contábeis aplicáveis. Esta publicação destina-se à Central de Balanços do SPED, nos termos da Portaria ME nº 12.071/2021, considerando receita bruta anual inferior a R\$ 78.000.000,00.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Caixa e equivalentes de caixa

Mantidos para atender compromissos de curto prazo, compostos por depósitos bancários à vista e aplicações financeiras de conversibilidade imediata em montante conhecido de caixa, com insignificante risco de mudança de valor.

b) Contas a receber / Direitos creditórios

Representam valores a receber de clientes e direitos creditórios decorrentes das operações de securitização e cessão de créditos da Companhia.

c) Imobilizado

Ativos de natureza permanente utilizados na manutenção das atividades, não destinados à venda, registrados pelo custo de aquisição deduzido das depreciações/amortizações acumuladas.

d) Reconhecimento de receitas e despesas

Receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

e) Fornecedores e outras obrigações

Valores devidos a fornecedores e demais credores pela aquisição de bens e serviços necessários às operações.

f) Obrigações trabalhistas e sociais

Responsabilidades com empregados, incluindo salários, encargos sociais e benefícios devidos.

g) Obrigações tributárias

Tributos e encargos a pagar sobre o faturamento e demais obrigações fiscais de curto prazo.

h) Debêntures

Obrigações decorrentes de emissões de debêntures simples da espécie subordinada, conforme escrituras de emissão e aditamentos registrados na JUCISRS.

i) Imposto de Renda e Contribuição Social

Quando aplicáveis, calculados com base nas alíquotas vigentes (IRPJ 15% mais adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00 ao ano, e CSLL 9%), considerando compensação de prejuízos fiscais quando cabível.

4. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O capital social subscrito totaliza R\$ 100.000,00 (cem mil reais), ainda pendente de integralização ao final do exercício.

b) Resultado do Exercício

A entidade apresentou no final do exercício de 2022 um prejuízo líquido de R\$ 549.448,25.

5. DEBÊNTURES

Ao final do exercício de 2022, o saldo de debêntures emitidas pela Companhia montava R\$ 1.000.000,00, conforme registros contábeis e instrumentos de emissão/aditamento arquivados na Junta Comercial.

6. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não foram identificados eventos subsequentes relevantes entre a data de encerramento do exercício e a data de elaboração destas demonstrações que requeiram ajuste ou divulgação adicional, além das deliberações societárias ordinárias previstas para aprovação das contas.

Santa Maria, 31 de dezembro de 2022.

JANE HARTMANN HUNING
Presidente
CPF: 307.519.340-20

VALDECIR DAL ONGARO
CRC/RS 082555/O-3 — Contador
CPF: 988.186.940-49