



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 31/12/2023
Período: 01/01/2023 a 31/12/2023 | Valores em Reais (R\$)

I — BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em Reais (R\$)

ATIVO	2.567.558,90	PASSIVO	2.567.558,90
CIRCULANTE	2.564.337,88	CIRCULANTE	3.425.419,57
Disponível	601.296,05	Fornecedores	4.443,20
Bancos conta movimento	26.289,25	Obrigações tributárias	1.885,45
Aplicações de liquidez imediata	575.006,80	Obrigações trabalhistas e previdenciárias	26.826,68
Clientes / Direitos creditórios	1.962.826,82	Outras obrigações	1.424.429,36
Outros créditos	215,01	Debêntures	1.967.834,88
NÃO CIRCULANTE	3.221,02	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(857.860,67)
Imobilizado	3.221,02	Capital social	0,00
Bens em operação	4.378,97	Capital subscrito	100.000,00
(-) Depreciação / amortização	(1.157,95)	(-) Capital a integralizar	(100.000,00)
		Lucros/prejuízos acumulados	(857.860,67)

* 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 31/12/2023
Período: 01/01/2023 a 31/12/2023 | Valores em Reais (R\$)

II — DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

Valores expressos em Reais (R\$)

Receita operacional bruta	749.199,61
(-) Deduções da receita bruta	(35.595,45)
(=) Receita operacional líquida	713.604,16
(=) Lucro bruto	713.604,16
(-) Despesas com vendas	(31.898,08)
(-) Despesas com pessoal	(300.568,09)
(-) Aluguéis e arrendamentos	(31.175,21)
(-) Impostos, taxas e contribuições	(3.115,62)
(-) Despesas administrativas	(452.448,20)
(-) Despesas financeiras	(242.135,17)
(+) Receitas financeiras	2.837,16
(-) Outras despesas operacionais	(17.590,82)
(=) Resultado operacional líquido	(362.489,87)
(+) Receitas não operacionais	105.883,61
(=) Resultado antes do IR/CSLL	(256.606,26)
(-) Provisão para IR e CSLL	(28.117,14)
(=) Prejuízo líquido do exercício	(284.723,40)

* 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 31/12/2023
Período: 01/01/2023 a 31/12/2023 | 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 31/12/2022	100.000,00	(100.000,00)	(549.448,25)	(549.448,25)
Prejuízo líquido do exercício	0,00	0,00	(284.723,40)	(284.723,40)
Ajustes / outras movimentações do PL	0,00	0,00	(23.689,02)	(23.689,02)
Saldo em 31/12/2023	100.000,00	(100.000,00)	(857.860,67)	(857.860,67)

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 31/12/2023
Período: 01/01/2023 a 31/12/2023 | Valores em Reais (R\$)

IV — DEMONSTRAÇÃO DE LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS (DLPA)

Valores expressos em Reais (R\$)

Saldo inicial em 01/01/2023	(549.448,25)
Prejuízo líquido do exercício 2023	(284.723,40)
Ajustes / outras movimentações	(23.689,02)
Saldo final em 31/12/2023	(857.860,67)

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 31/12/2023
Período: 01/01/2023 a 31/12/2023 | 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	(284.723,40)
(=) Disponibilidades líquidas das atividades operacionais	(284.723,40)
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	873.651,24
4 — Aumento/(redução) nas disponibilidades (1+/-2+/-3)	588.927,84
5 — Disponibilidades no início do período	12.368,21
6 — Disponibilidades no final do período (4+/-5)	601.296,05

O disponível final inclui bancos conta movimento e aplicações de liquidez imediata, em conformidade com o balanço patrimonial.

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 31/12/2023
Período: 01/01/2023 a 31/12/2023 | Valores em Reais (R\$)

VI — NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Notas explicativas às demonstrações contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

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 2023 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 permanece em R\$ 100.000,00, pendente de integralização ao final do exercício.

b) Resultado do Exercício

A entidade apresentou no final do exercício de 2023 um prejuízo líquido de R\$ 284.723,40, elevando os prejuízos acumulados a R\$ 857.860,67.

5. DEBÊNTURES

Ao final do exercício de 2023, o saldo de debêntures emitidas pela Companhia montava R\$ 1.967.834,88, 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 2023.

JANE HARTMANN HUNING

Presidente

CPF: 307.519.340-20

VALDECIR DAL ONGARO

CRC/RS 082555/O-3 — Contador

CPF: 988.186.940-49