



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 31/12/2024
Período: 01/01/2024 a 31/12/2024 | Valores em Reais (R\$)

I — BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em Reais (R\$)

ATIVO	4.409.783,12	PASSIVO	4.409.783,12
CIRCULANTE	4.407.328,40	CIRCULANTE	4.797.242,46
Disponível	73.610,63	Fornecedores	9.001,30
Bancos conta movimento	56.599,78	Obrigações tributárias	58.423,79
Aplicações de liquidez imediata	17.010,85	Obrigações trabalhistas e previdenciárias	40.700,85
Clientes / Direitos creditórios	4.259.711,65	Outras obrigações	2.209.437,53
Outros créditos	74.006,12	Debêntures	2.479.678,99
NÃO CIRCULANTE	2.454,72	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(387.459,34)
Imobilizado	2.454,72	Capital social	415.000,00
Bens em operação	4.378,97	Capital subscrito	100.000,00
(-) Depreciação / amortização	(1.924,25)	(-) Capital a integralizar	(100.000,00)
		Adiant. p/ futuro aumento de capital	415.000,00
		Lucros/prejuízos acumulados	(802.459,34)

* 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 31/12/2024
Período: 01/01/2024 a 31/12/2024 | Valores em Reais (R\$)

II — DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

Valores expressos em Reais (R\$)

Receita operacional bruta	1.036.999,56
(-) Deduções da receita bruta	(50.356,04)
(=) Receita operacional líquida	986.643,52
(+/-) Custos com cessão / recebíveis	2.399,00
(=) Lucro bruto	989.042,52
(-) Despesas com pessoal	(263.919,75)
(-) Aluguéis e arrendamentos	(49.431,73)
(-) Impostos, taxas e contribuições	(865,49)
(-) Despesas administrativas	(417.970,28)
(-) Despesas financeiras	(222.504,51)
(+) Receitas financeiras	14.254,43
(-) Outras despesas operacionais	(27.505,75)
(=) Resultado operacional líquido	21.099,44
(+) Receitas não operacionais	21.113,01
(=) Resultado antes do IR/CSLL	42.212,45
(=) Lucro líquido do exercício	42.212,45

* 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 31/12/2024
Período: 01/01/2024 a 31/12/2024 | 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 31/12/2023	100.000,00	(100.000,00)	(857.860,67)	(857.860,67)
Adiantamento para futuro aumento de capital	0,00	415.000,00	0,00	415.000,00
Resultado líquido do exercício	0,00	0,00	42.212,45	42.212,45
Outras movimentações de lucros/prejuízos	0,00	0,00	13.188,88	13.188,88
Saldo em 31/12/2024	100.000,00	315.000,00	(802.459,34)	(387.459,34)

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 31/12/2024
Período: 01/01/2024 a 31/12/2024 | Valores em Reais (R\$)

IV — DEMONSTRAÇÃO DE LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS (DLPA)

Valores expressos em Reais (R\$)

Saldo inicial em 01/01/2024	(857.860,67)
Resultado líquido do exercício 2024	42.212,45
Outras movimentações	13.188,88
Saldo final em 31/12/2024	(802.459,34)

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 31/12/2024
Período: 01/01/2024 a 31/12/2024 | 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	42.212,45
(=) Disponibilidades líquidas das atividades operacionais	(527.685,42)
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	0,00
4 — Aumento/(redução) nas disponibilidades (1+/-2+/-3)	(527.685,42)
5 — Disponibilidades no início do período	601.296,05
6 — Disponibilidades no final do período (4+/-5)	73.610,63

A redução do disponível reflete principalmente a expansão da carteira de direitos creditórios e a dinâmica operacional do exercício. Caixa inicial e final conciliam 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 31/12/2024
Período: 01/01/2024 a 31/12/2024 | Valores em Reais (R\$)

VI — NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Notas explicativas às demonstrações contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

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 2024 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 é de R\$ 100.000,00. Houve aporte de R\$ 415.000,00 a título de adiantamento para futuro aumento de capital (AFAC), registrado no patrimônio líquido.

b) Resultado do Exercício

A entidade apresentou no final do exercício de 2024 lucro líquido de R\$ 42.212,45. O patrimônio líquido permanece negativo em R\$ 387.459,34, considerando o adiantamento para futuro aumento de capital de R\$ 415.000,00.

5. DEBÊNTURES

Ao final do exercício de 2024, o saldo de debêntures emitidas pela Companhia montava R\$ 2.479.678,99, 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 2024.

JANE HARTMANN HUNING
Presidente
CPF: 307.519.340-20

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