

**CAPIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S/A.**  
**CNPJ nº 41.713.245/0001-43 – NIRE nº 42300053716**

**RELATORIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Os Diretores da **CAPIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S/A.**, com sede localizada na Rua Sete de Setembro nº 777, sala 622, Centro, CEP- 89.010-207, na cidade de Blumenau, estado de Santa Catarina, com seus atos constitutivos devidamente arquivados na Junta Comercial do Estado de Santa Catarina sob NIRE nº 42300053716 em 27/04/2021 e inscrita no CNPJ sob nº 41.713.245/0001-43, em cumprimento às disposições Estatutárias e às leis vigentes, apresentam o Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, da Mutação do Patrim nio Líquido e do Fluxo de Caixa, referentes aos exercícios sociais encerrados em 31 de dezembro de 2021 e 2022, acompanhado das notas explicativas. Colocamo-nos a disposi o dos senhores acionistas, para quaisquer outros esclarecimentos necessários.

A Diretoria.

<b>CAPIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A</b>		
<b>BALANÇO PATRIMONIAL PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA</b>		
<b>EM REAIS - 31/12/2022/2021</b>		
<b>ATIVO</b>	<b>2.021</b>	<b>2.022</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>4.508.692,24</b>	<b>8.501.949,59</b>
Disponibilidades	328.422,02	669.029,53
Clientes	4.089.442,99	7.785.087,96
Impostos a Recuperar	-	7.903,24
Outros Valores a Receber	90.827,23	39.928,86
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>29.497,59</b>	<b>39.736,59</b>
Imobilizado	29.497,59	39.736,59
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.538.189,83</b>	<b>8.541.686,18</b>
<b>PASSIVO</b>		
<b>CIRCULANTE</b>	<b>387.322,79</b>	<b>1.390.226,39</b>
Fornecedores	22.074,58	22.832,00
Obriga�es Sociais	1.696,97	1.484,70
Obriga�es Tribut�rias	12.906,44	14.206,57
Dividendos a pagar	39.272,07	83.530,92
Encargos S/ Deb�ntures	311.372,73	1.268.172,20
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.000.000,00</b>	<b>6.750.000,00</b>
<b>EXIG�VEL A LONGO PRAZO</b>	<b>4.000.000,00</b>	<b>6.750.000,00</b>
Debenturistas	4.000.000,00	6.750.000,00
<b>PATRIM�NIO LÍQUIDO</b>	<b>150.867,04</b>	<b>401.459,79</b>
Capital Social	27.050,83	27.050,83
Reserva Legal	6.000,00	6.000,00
Reserva de Lucros	-	117.816,21
Lucros do Exercício	117.816,21	250.592,75
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>4.538.189,83</b>	<b>8.541.686,18</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA</b>		
<b>EM REAIS - 31/12/2022/2021</b>		
	<b>2.021</b>	<b>2.022</b>
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	<b>768.020,59</b>	<b>2.174.898,08</b>
Receita de Securitização	768.020,59	2.174.898,08
<b>DEDUÇÃO DAS RECEITAS</b>	<b>(74.216,77)</b>	<b>(216.829,02)</b>
(-) Impostos (PIS e COFINS)	(74.216,77)	(216.829,02)
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>693.803,82</b>	<b>1.958.069,06</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(224.970,09)</b>	<b>(809.035,57)</b>
Despesas Administrativas	(224.160,11)	(808.455,30)
Despesas Tributárias	(809,98)	(580,27)
<b>LUCRO OPERACIONAL</b>	<b>468.833,73</b>	<b>1.149.033,49</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>(249.002,96)</b>	<b>(679.149,10)</b>
Receitas Financeiras	68.276,69	336.579,50
Despesas Financeiras	(317.279,65)	(1.015.728,60)
<b>LUCRO ANTES DO IR E CSLL</b>	<b>219.830,77</b>	<b>469.884,39</b>
Provisão p/ Contribuição Social	(19.784,78)	(42.289,60)
Provisão p/ Imposto de Renda	(36.957,71)	(93.471,12)
<b>LUCRO ANTES DA DISTRIBUIÇÃO</b>	<b>163.088,28</b>	<b>334.123,67</b>
Dividendos Antecipados	(39.272,07)	(83.530,92)
Reserva Legal	(6.000,00)	-
<b>LUCRO DO EXERCÍCIO</b>	<b>117.816,21</b>	<b>250.592,75</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			
	<b>Capital Social</b>	<b>Reservas</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo em 21/12/2021</b>	<b>27.050,83</b>	<b>123.816,21</b>	<b>150.867,04</b>
Lucro Líquido do Exercício		250.592,75	250.592,75
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>27.050,83</b>	<b>374.408,96</b>	<b>401.459,79</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC</b>			
		<b>2.022</b>	<b>2.021</b>
<b>Atividades Operacionais</b>			
	Lucro (prejuízo) líquido do período	334.123,67	163.088,28
	(+) Depreciação e amortização	6.342,10	2.783,70
	(Aumento) ou redução em contas a receber	(3.652.649,84)	(4.180.270,22)
	(Redução) ou aumento em contas a pagar	45.731,96	76.322,23
	<b>(=) Disponibilidades Geradas Atividades Operacionais</b>	<b>(3.266.452,11)</b>	<b>(3.938.076,01)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>			
	(Aquisição) ou venda de imobilizados	(16.581,10)	(32.281,29)
	<b>(=) Disponibilidades Geradas Atividades de Investimentos</b>	<b>(16.581,10)</b>	<b>(32.281,29)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>			
	(-) Distribuição de dividendos	(83.530,92)	(39.272,07)
	(Devolução) ou integralização de capital social	-	27.050,83
	(Pagamento) ou recebimento de debêntures	3.707.171,64	4.311.000,56
	<b>(=) Disponibilidades Geradas Atividades de Financiamentos</b>	<b>3.623.640,72</b>	<b>4.298.779,32</b>
	<b>Saldo Inicial Caixa e Equivalentes</b>	<b>328.422,02</b>	<b>-</b>
	<b>Saldo Final Caixa e Equivalentes</b>	<b>669.029,53</b>	<b>328.422,02</b>
	<b>Variação Caixa e Equivalentes</b>	<b>340.607,51</b>	<b>328.422,02</b>

## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022/2021.**

### **1. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em Reais e foram estruturadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Foram observados os dispositivos das Leis nº 6.404/76, 11.638/2007 e 11.941/2009, e quando aplicáveis as Normas Brasileiras de Contabilidade.

No preparo das demonstrações contábeis foram observadas, quando cabível, as diretrizes contidas nos Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC e aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

### **2. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

Foi observado o regime de competência dos exercícios na escrituração das transações realizadas inclusive com referência ao reconhecimento das receitas e apuração dos impostos federais, combinado com as seguintes principais diretrizes:

#### **2.1 Caixa e Equivalentes de Caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem: O saldo de caixa, depósitos bancários à vista e saldo de aplicações financeiras.

#### **2.2 Ativos e Passivos circulantes e não circulantes**

O ativo circulante é apresentado pelo valor de custo ou de realização. Os passivos circulantes e não circulante estão demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis.

#### **2.3 Impostos Federais**

Os tributos e contribuições (IRPJ, CSLL, PIS e COFINS) foram apurados e reconhecidos segundo as normas do Lucro Real e observando o regime competência.

#### **2.4 Imobilizado**

Os bens do imobilizado são reconhecidos pelo custo de aquisição e foram depreciados com base no método linear com base em taxas determinadas em função do prazo de vida útil estimado dos bens, aceitas pelo mercado como adequadas.

### **3. CONTAS A RECEBER**

O saldo líquido de R\$ 7.785.087,96, representa os valores de contas a receber oriundos de ativos empresariais adquiridos previstos para recebimento no decorrer de 2023 e dos exercícios seguintes.

### **4. OBRIGAÇÕES COMERCIAIS**

#### **4.1 – Fornecedores**

A posição de Fornecedores em 31/12/2022 no valor de R\$ 22.832,00, será liquidada nos primeiros meses de 2023.

### **5. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS**

O saldo de obrigações tributárias da empresa em 31/12/2022 é composto de:

	<b>2.021</b>	<b>2.022</b>
COFINS a Pagar	8.117,99	9.901,29
CSLL a Pagar	1.288,37	-
IRPJ a Pagar	1.551,39	-
PIS a Pagar	1.736,33	2.111,81
Issqn/rf a Recolher	95,30	-
IRFe PCC a Recolher Terceiros	117,06	2.193,47
<b>Totais</b>	<b>12.906,44</b>	<b>14.206,57</b>

## 6. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

A companhia possui colocadas no mercado em caráter particular e privado 6.750 debêntures da Primeira Escritura de Emissão totalizando R\$ 6.750.000,00, sendo 2.500 debêntures da 9ª série; 100 debêntures da 14ª série e 4.150 debêntures da 15ª série, todas de valor unitário de R\$ 1.000,00, conforme 1ª Escritura de Emissão de Debêntures da Companhia, datada de 27/04/2021.

## 7. RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

Atendendo ao CPC 30 segue demonstrativo da Receita Bruta e as Receitas Líquidas apresentadas na Demonstração do Resultado da empresa.

	<b>2.021</b>	<b>2.022</b>
<b>Receita Bruta</b>	<b>768.020,59</b>	<b>2.174.898,08</b>
<b>(-) Dedução da Receita RECEITA</b>	<b>(74.216,77)</b>	<b>(216.829,02)</b>
PIS	(13.116,14)	(38.073,58)
COFINS	(61.100,63)	(178.755,44)
<b>(=) Receita Líquida</b>	<b>693.803,82</b>	<b>1.958.069,06</b>

## 11. PATRIMONIO LÍQUIDO

### 11.1 - Capital Social

O capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 30.000,00 tendo sido integralizado o valor de R\$ 27.050,83 restando a integralizar a importância de R\$ 2.949,17, representado 30.000 ações ordinárias nominativas de valor nominal unitário de R\$ 1,00.

### 11.2 - Abaixo demonstramos o lucro por ações:

	<b>2.021</b>	<b>2.022</b>
Lucro Líquido	163.088,28	334.123,67
Ações em Circulação	27.050,83	27.051
Lucro Básico Diluído por ação	<b>6,03</b>	<b>12,35</b>

Blumenau, 31 de dezembro de 2022.

João Marcelo Telles  
Diretor Presidente

Bruno Stein Von Hertwig  
Diretor Vice-Presidente

Tarcisio Zonta  
Contador CRC/SC 006761/O-9  
CPF-162.241.679-15