

CAMBORIU CRED SECURITIZADORA S/A CNPJ.: 28.287.867/0001-99									
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31.12.2022 E 31.12.2021 VALORES EXPRESSOS EM REAIS R\$									
Histórico	Capital Realizado	RESERVAS DE CAPITAL		RESERVAS DE LUCROS				Lucros Acumulados	Total
		Reserva de Correção Monetária de Capital	Subvenções para Investimentos	Reserva Para Contingência	Reservas de Lucros a Destinar	Reserva Estatutária	Reserva Legal		
Saldo em 31.12.2020	100.000,00	-	-	-	213.269,09	-	20.000,00	(41.310,23)	291.958,86
Ajustes de Exercícios Anteriores:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Por subscrição realizada	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro Líquido do Exercício:	-	-	-	-	-	-	-	184.741,06	184.741,06
Transferências para reservas:	-	-	-	-	(41.310,23)	-	-	41.310,23	-
Reserva de lucros a realizar:	-	-	-	-	(41.310,23)	-	-	41.310,23	-
Reserva legal:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	(171.958,86)	-	-	(98.041,14)	(270.000,00)
Saldo em 31.12.2021	100.000,00	-	-	-	-	-	20.000,00	86.699,92	206.699,92
Ajustes de Exercícios Anteriores:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efeitos de mudança de critérios contábeis:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Com lucros e reservas:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Por subscrição realizada	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversões de Reservas:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
De contingências:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
De lucros a realizar:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro Líquido do Exercício:	-	-	-	-	-	-	-	471.511,02	471.511,02
Proposta da Administração de Destinação do Lucro:	-	-	-	-	-	-	-	(251.465,00)	(251.465,00)
Transferências para reservas:	-	-	-	-	86.699,92	-	-	(86.699,92)	-
Reserva legal:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva estatutária:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de lucros para expansão:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de lucros a realizar:	-	-	-	-	86.699,92	-	-	(86.699,92)	-
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	(86.699,92)	-	-	(164.765,08)	(251.465,00)
Saldo em 31.12.2022	100.000,00	-	-	-	-	-	20.000,00	306.745,94	426.745,94

Balneário Camboriu, 31 de dezembro de 2022.

Michael Boni
Contador
CRC/SC: 041917/O-3
CPF.: 055.941.459-58

Adelaide Maria Venzon
Presidente
CPF.: 623.016.919-34

CAMBORIU CRED SECURITIZADORA S/A
CNPJ.: 28.287.867/0001-99
Demonstração Fluxo de Caixa Pelo Método Indireto dos
Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e Dezembro de 2021

VALORES EM REAIS/VALORES EM REAIS

1. ATIVIDADES OPERACIONAIS	2022	2021
Lucro (Prejuízo) do exercício	471.511,02	184.741,06
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-
Depreciação/Amortização	18.991,79	18.938,12
Lucro (Prejuízo) Ajustado	490.502,81	203.679,18
Redução (aumento) nas Contas do Ativo Circulante e Não Circulante	(68.710,10)	(185.176,73)
Duplicatas a Receber	(67.848,71)	(192.257,01)
Adiantamento a Terceiros	(861,39)	(229,90)
Impostos a Compensar	-	-
Depósitos Judiciais	-	7.310,18
Aumento (Redução) nas Contas do Passivo Circulante e Não Circulantes	(266.917,56)	80.585,34
Fornecedores	173,41	(274,14)
Obrigações Tributárias	19.527,92	3.392,62
Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias	-	-
Adiantamento de Clientes Diversos	(250,00)	(260,00)
Receitas a Reconhecer	(286.368,89)	77.726,86
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	154.875,15	99.087,79
2. ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(732,00)	-
Aquisição de Imobilizado	(732,00)	-
Caixa Proveniente das Atividades de Investimento	(732,00)	-
3. ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(207.631,85)	(163.429,33)
Aquisição/(Pagamento) de Empréstimos	-	-
Pagamento de Financiamento	-	(33.429,33)
Distribuição de Lucros	(251.465,00)	(270.000,00)
Emissão/(Pagamento) de Debentures	43.833,15	140.000,00
Caixa Proveniente das Atividades de Financiamento	(207.631,85)	(163.429,33)
Caixa Líquido Gerado (1+2+3)	(53.488,70)	(64.341,54)
Demonstrativo de Redução Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa	(53.488,70)	(64.341,54)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	94.575,57	158.917,11
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	41.086,87	94.575,57

Balneário Camboriu, 31 de dezembro de 2022.

Michael Boni
Contador
CRC/SC: 041917/O-3
CPF.: 055.941.459-58

Adelaide Maria Venzon
Presidente
CPF.: 623.016.919-34

Período: 01/01/2022 a 31/12/2022

NOTAS EXPLICATIVAS

ÍNDICE

1. CONTEXTO OPERACIONAL - PRESUMIDO
2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES
3. RESUMO PRÁTICAS - CAIXA
4. CAIXA E EQUIVALENTE
5. DUPLICATAS A RECEBER
6. CRÉDITOS A RECEBER
7. IMOBILIZADO
8. FORNECEDORES
9. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS
10. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS
11. OUTRAS OBRIGAÇÕES
12. DEBENTURISTAS
13. RECEITAS DE EXERCÍCIOS FUTUROS
14. CAPITAL SOCIAL
15. RESERVAS DE LUCROS
16. LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS

NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL - PRESUMIDO

A empresa CAMBORIU CRED SECURITIZADORA S/A, é classificada como um Sociedade Anônima Fechada, tributada no Lucro Presumido, que possui sua sede na cidade de Balneário Camboriu, localizada na Rua 910 nº 360 - SALA 602. Com a início de suas atividades em 11/07/2017. Tendo como objeto social a exploração da atividade de Securitização de créditos

2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES

As demonstrações contábeis inerentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, são apresentadas em Reais (R\$) que é a moeda funcional da entidade. Todas as demonstrações e saldos apresentados estão consolidados. A elaboração e apresentação das demonstrações contábeis estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, tomando-se como base os termos da ITG 1000 aprovada pela Resolução do CFC nº 1418/12. Portanto, atendendo aos termos da ITG 100, a entidade está apresentando o Balanço Patrimonial, Demonstrações do Resultado do Exercício e Notas Explicativas.

3. RESUMO PRÁTICAS - CAIXA

1 Apuração do Resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de caixa dos exercícios onde as receitas são reconhecidas no momento do recebimento dos numerários. Os custos com as mercadorias e as despesas são reconhecidos no resultado no momento da utilização dos recursos.

1 Regime de Escrituração

A entidade adota o regime de caixa para o registro de suas operações. A aplicação deste regime implica no reconhecimento das receitas realizadas no resultado no momento do recebimento dos Numerário. Os custos e despesas são reconhecidos no momento da utilização dos recursos ou aquisição dos serviços.

4. CAIXA E EQUIVALENTE

São registradas neste grupo de contas todas as movimentações com numerários, sendo em espécie (Caixa) e de ordem bancária (Bancos). Como tal, os saldos apresentados constituem os saldos de Caixa e Bancos existentes na data do encerramento do exercício. Tendo como forma de comprovação os extratos bancários e/ou relatórios de controle de caixa, enviados pela entidade ao decorrer do exercício social, sendo assim de sua total responsabilidade a ausência de documentos caso ocorrer.

	2022	2021
BENS NUMERÁRIOS	2.769,36	1.597,34
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
APLICAÇÃO LIQUIDEZ IMEDIATA	38.316,51	92.977,23
TOTAL CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	41.086,87	94.575,57

5. Duplicatas a receber

Os valores a receber estão registrados pelos valores referentes às vendas de produtos com os recebimentos a prazo, que são registradas e mantidas em conta nominal a cada um de seus clientes e os valores que as compõem são as somas de valores vendidos subtraídos os recebidos dos títulos decorrentes a operação do ano. Valores somente lançados em curto prazo por serem recebidos em sua totalidade antes do termino do exercício seguinte.

	2022	2021
TOTAL DUPLICATAS A RECEBER	1.573.823,28	1.505.974,57

6. Créditos a receber

Constitui este grupo de contas os créditos com terceiros, sendo estes: Adiantamento a funcionários, referentes a obrigações trabalhistas pagas antecipadamente, sendo esses: Férias e 13º salário; Tributos a Recuperar e Créditos Fiscais, que podem ser compensados e recuperados pela empresa; Títulos de capitalização e impostos antecipados que são referentes aos Parcelamentos Federais ainda não consolidados.

	2022	2021
Títulos a Receber	0,00	0,00
Cheques em Cobrança	0,00	0,00
Adiantamentos a Terceiros	1.091,29	229,90
Adiantamentos a Funcionários	0,00	0,00
Tributos a Recuperar	0,00	0,00
Impostos a Compensar	835,95	835,95
Total Créditos a Receber	1.927,24	1.065,85

7. Imobilizado

Imobilizado

Estão demonstrados pelo custo histórico de aquisição deduzido da depreciação acumulada e de perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (impairment), quando aplicável. O custo de aquisição inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo.

Quaisquer ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são reconhecidos no resultado. A depreciação é calculada para amortizar o custo de itens do ativo imobilizado utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens, sendo reconhecida no resultado. O valor residual total dos bens registrados no ativo imobilizado e no intangível é de R\$ 20.667,96. As taxas anuais de depreciação e amortização estão mencionadas em nota própria.

	Saldo em 31/12/2021	Movimentação do período			Saldo em 31/12/2022	TAXA % FISCAL
	Saldo Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Saldo Líquido	% DEPRECIAÇÃO
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	808,25	-	-	(144,14)	664,11	10%
Móveis e Utensílios	2.195,87	732,00	-	(364,13)	2.563,74	10%
Veículos	35.923,63	-	-	(18.483,52)	17.440,11	20%
TOTAL	38.927,75	732,00	-	(18.991,79)	20.667,96	

8. Fornecedores

Os registros efetuados neste grupo de contas evidenciam os saldos relativos às operações e/ou despesas a pagar efetivamente incorridas pela empresa e que dizem respeito diretamente às suas operações, sendo classificadas como passivos circulantes devido aos pagamentos serem efetuados no período menor que um ano. O saldo restante no final deste período está abaixo demonstrado e comparado com o final do período anterior. Esses valores são referentes a aquisições de insumos e demais despesas usadas na atividade da empresa

	2022	2021
TOTAL FORNECEDORES	1.876,89	1.703,48

9. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

Encontram-se registradas todas as obrigações com impostos correntes, incidentes sob as operações próprias e retidos sobre pagamentos a terceiros. Tais obrigações estão registradas pelo seu valor líquido de operação. Este grupo encontra-se no passivo circulante

	2022	2021
COFINS a Recolher	9.096,73	1.659,72
CSLL a Recolher	7.918,63	3.518,38
IRPJ a Recolher	11.391,25	4.870,89
IRRF s/ FOPA	0,00	99,60
PIS a Recolher	1.970,96	359,61
ISS a Recolher	0,00	0,00
Simples Nacional a Recolher	0,00	0,00
Total Obrigações Tributárias	30.655,87	11.127,95
ISS Retido a Recolher	0,00	0,00
Contribuições Retidas a Recolher	0,00	341,45
INSS Retido a Recolher	0,00	0,00
PCC Retido a Recolher	0,00	0,00
Total Obrigações Tributárias Retidas	0,00	341,45

10. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS

Neste grupo estão registradas as obrigações com o profissional trabalhador, além dos impostos, contribuições trabalhistas e provisões.

	2022	2021
Salários e Ordenados a Pagar	3.154,00	3.154,00
Pró-Labore a Pagar	0,00	0,00
Rescisões a Pagar	0,00	0,00
INSS a Pagar	1.239,50	1.239,50
FGTS a Pagar	0,00	0,00
Contribuição Sindical a Pagar	0,00	0,00
Contribuição Confederativa a Pagar	0,00	0,00
Provisão de Férias	0,00	0,00
Total Obrigações Sociais e Trabalhistas	4.393,50	4.393,50

11. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Neste grupo podem ser alocadas todas as demais contas da Entidade, exceto quando a norma preveja grupo específico para tal, seja devido à atividade ou ao porte da empresa. São mantidos neste grupo os adiantamentos de Clientes, referentes a depósitos que não foram identificados pela entidade, e Contas a Pagar relativo a contas diversas da entidade. A apresentação do saldo segue abaixo da seguinte forma:

	2022	2021
Adiantamentos a Clientes	0,00	250,00
Contas a Pagar	0,00	0,00
Contas Correntes	0,00	0,00
Total Outras Obrigações	0,00	250,00

12. DEBENTURISTAS

As debêntures compõem parte fundamental da atividade da securitizadora, na qual ela concretiza o lastro das mesmas nas operações de securitização realizadas. Tais debentures são registradas pelo valor do investimento realizado pelos debenturistas, conforme o termo de securitização, e mensalmente os rendimentos previstos em Atas escrituradas pela companhia são provisionados. As debêntures têm o único propósito de custear as atividades de securitização possuindo como lastro os títulos operados nos negócios da empresa.

	2022	2021
Debêntures de Longo Prazo	1.173.833,15	1.130.000,00

13. RECEITAS DE EXERCÍCIOS FUTUROS

Refere-se as receitas que serão reconhecidas no momento do recebimento dos títulos operados. Como a empresa opera regime de caixa, suas receitas das operações realizadas são provisionadas como receita diferida, e no momento do recebimento das mesmas, contabiliza-se o faturamento efetivo da operação. Abaixo apresenta-se o saldo restante na data de encerramento do exercício.

	2022	2021
Receitas Exercícios Futuros	0,00	286.368,89
(-) Custos Diferidos	0,00	0,00
Total Receitas de Exercícios Futuros	0,00	286.368,89

14. CAPITAL SOCIAL

Neste grupo estão informados os valores correspondentes ao Capital Social Subscrito e o Capital Social a integralizar da empresa. O Capital Social é de 100.000,00.

15. RESERVAS DE LUCROS

Neste grupo estão informados os valores correspondentes a Reserva Legal, é constituída mediante a apropriação de 5% do lucro líquido do exercício social, até o montante correspondente a 20 % do capital social, em conformidade com o artigo 193 da Lei n 6.404 de 1976. Pode ser utilizada para amortizar prejuízos ou aumento de capital social, não estando disponível para distribuição aos sócios. Apresenta saldo de R\$ 20.000,00 . E a reserva de Lucros a Destinar, constituída dos resultados auferidos dos exercícios anteriores pela sociedade com o saldo R\$ 0,00.

16. LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS

Os resultados do exercício são apurados nesta conta. Apresenta o saldo de 306.745,94 referente ao resultado auferido no final deste exercício.

ADELAIDE MARIA VENZON
DIRETORA PRESIDENTE
CPF: 623.016.919-34

MICHAEL BONI
CRC: 1-SC-041917/O-3 - Contador
CPF: 055.941.459-58