

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2022**

**(Em milhares de Reais)**

---

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**VITÓRIA-ES**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022**

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2022**

**(Em milhares de Reais)**

---

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022**

## **Conteúdo**

**Balancos patrimoniais**

**Demonstrações dos resultados**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

**Demonstrações dos fluxos de caixa**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2022**

(Em milhares de Reais)

---

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**VITÓRIA-ES**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Balancos Patrimoniais**

Em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

**Ativo**

		<b>2022</b>
<b>Circulante</b>		<b><u>2.852</u></b>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	383
Direitos creditórios	(Nota 5)	2.469
<b>Total do ativo</b>		<b><u><u>2.852</u></u></b>

**FUED FURTADO NEMER**

Presidente

**Felipe Seminotti**

Contador

CRC N° PR-049995/O-4-S-ES

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2022**

(Em milhares de Reais)

---

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**VITÓRIA-ES**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Balancos Patrimoniais**

Em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

**Passivo e patrimônio líquido**

	<b>2022</b>
<b>Circulante</b>	<u>103</u>
Salários e contribuições sociais	29
Impostos, taxas e contribuições	1
Outros valores	73
<b>Não circulante</b>	<u>2.284</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	2.284
<b>Patrimônio líquido</b>	<u>465</u>
Capital social (Nota 8)	1
Reserva legal	2
Reserva de lucros	462
<b>Total do passivo</b>	<u><u>2.852</u></u>

**FUED FURTADO NEMER**

Presidente

**Felipe Sem inotti**

Contador

CRC N° PR-049995/O-4-S-ES

**CEDRO SECURITIZADORA S.A****CNPJ: 44.454.617/0001-52****Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis****Em 31 de dezembro de 2022****(Em milhares de Reais)**

---

**CEDRO SECURITIZADORA S.A****VITÓRIA-ES****CNPJ: 44.454.617/0001-52****Demonstração do resultado****Em 31 de dezembro de 2022****(Em milhares de reais)**

	<b>2022</b>
<b>Operações continuadas</b>	<u>1.042</u>
Receita com deságio	1.042
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	<u>(38)</u>
Impostos e contribuições	(38)
<b>Lucro bruto</b>	<u>1.004</u>
Despesas gerais e administrativas	(117)
<b>Lucro operacional</b>	<u>887</u>
<b>Resultado financeiro</b>	<u>(97)</u>
Receitas financeiras	157
Despesas financeiras	(254)
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<u>790</u>
Imposto de renda e contribuição social	<u>(67)</u>
Resultado líquido do exercício	<u><b>723</b></u>
<b>Lucro líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$</b>	<u><b>723</b></u>

**FUED FURTADO NEMER**

Presidente

**Felipe Seminotti**

Contador

CRC N° PR-049995/O-4-S-ES

**CEDRO SECURITIZADORA S.A****CNPJ: 44.454.617/0001-52****Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis****Em 31 de dezembro de 2022****(Em milhares de Reais)**

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**  
**VITÓRIA-ES**  
**CNPJ: 44.454.617/0001-52**  
**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
Em 31 de dezembro de 2022  
(Em milhares de reais)

	<u>Capital social</u>					<u>Total</u>
	<u>Subscrito</u>	<u>A integralizar</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reserva de lucros</u>	<u>Lucro acumulado</u>	
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>	10	(9)			-	1
Lucro líquido					723	723
(-) Distribuição de lucros					(259)	
Reserva de Legal			2		(2)	-
Transferência para reserva de lucros a disposição da Assembleia				462	(462)	-
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	10	(9)	2	462	-	465

**FUED FURTADO NEMER**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-ES

**CEDRO SECURITIZADORA S.A****CNPJ: 44.454.617/0001-52****Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis****Em 31 de dezembro de 2022****(Em milhares de Reais)****CEDRO SECURITIZADORA S.A****VITÓRIA-ES****CNPJ: 44.454.617/0001-52****Demonstrações do fluxo de caixa****Em 31 de dezembro de 2022****(Em milhares de reais)**

	<b>2022</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>	
<b>Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	790
<b>Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa</b>	
Depreciação e amortização	-
	<b>790</b>
Variações nos ativos e passivos	
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(2.469)
Debêntures captadas	2.284
Impostos, taxas e contribuições	29
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	74
	<b>708</b>
<b>Caixa gerado nas operações</b>	
Imposto de renda e contribuição social pagos	(67)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>641</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>	
Distribuição de lucros pagos aos acionistas da Companhia	(259)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	<b>(259)</b>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	<b>382</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<b>1</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<b>383</b>

**FUED FURTADO NEMER**  
Presidente**Felipe Seminotti**

Contador

CRC N° PR-049995/O-4-S-ES

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2022**

(Em milhares de Reais)

---

**1. Contexto operacional**

A Companhia tem por objeto social: Securitização de créditos, emissão e colocação privada de certificados de recebíveis e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios.

A Companhia é uma sociedade por ações, de capital fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Vitória/ES.

**2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis**

**2.1. Conformidade**

As demonstrações Contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluídos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPCs).

**2.2. Base**

A preparação de demonstrações Contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade e do processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais as premissas e estimativas são significativas para a elaboração das demonstrações Contábeis, estão divulgadas na nota 3.

**3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas**

**3.1. Apresentação das demonstrações contábeis**

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações contábeis estão descritas a seguir.

**3.2. Resumo das principais práticas contábeis**

**3.2.1 Moeda funcional e moeda de apresentação**

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2022**

(Em milhares de Reais)

---

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional da Empresa e, também, a sua moeda de apresentação.

**3.2.2 Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários de liquidez imediata, com risco insignificante de mudança de valor.

**3.2.3 Contas a receber de clientes**

As contas a receber de clientes são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação e subsequentemente mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa. Uma provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

**3.2.4 Capital social**

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

**3.2.5 Reconhecimento da receita**

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela aquisição e securitização de direitos creditórios no curso normal das atividades da Empresa. A receita é apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos. Geralmente, o montante de receitas brutas é equivalente ao valor do deságio apurado no período.

A Empresa reconhece a receita quando: (i) o valor da receita pode ser mensurado com segurança; (ii) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e (iii) critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Empresa, conforme descrição a seguir.

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2022**

(Em milhares de Reais)

---

**3.2.6 Imposto de renda e contribuição social**

A provisão da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi constituída à alíquota de 9% (nove por cento), do lucro líquido ajustado e o Imposto de Renda à alíquota de 15% (quinze por cento), com adicional federal de 10% (dez por cento), sobre a parcela excedente a R\$20.000,00 mensal, na forma que dispõe a legislação vigente.

**4. Caixa e equivalentes de caixa**

São a seguir demonstrados:

**Caixa e equivalentes de caixa**

Aplicações financeiras de curto prazo

**2022**

**383**

**383**

**5. Contas a receber**

É composto por:

**Contas a receber de clientes**

Direitos creditórios

**2022**

**2.469**

**2.469**

**CEDRO SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ: 44.454.617/0001-52**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2022**

(Em milhares de Reais)

---

## **6. Provisão para contingências trabalhistas**

Na data das demonstrações financeiras, a Empresa não apresenta processos contingentes vigentes com probabilidade de perda provável ou possível.

## **7. Debêntures**

Foram emitidas debêntures conforme demonstrado abaixo:

### **PRIMEIRA EMISSÃO**

Data de emissão: 16/12/2021

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

Valor nominal: R\$12.000.000,00.

Séries: 12 séries.

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento expresso dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 2.283.990,47.

## **8. Patrimônio líquido**

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2022 está representado por um total de 1.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

**Fued Furtado Nemer**

Presidente

**Felipe Seminotti**

Contador

CRC N° PR-049995/O-4-S-SP