

CARTA DE APRESENTAÇÃO DA CASSOLA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS FINDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023.

I. Apresentação

Esta carta de apresentação sobre a remessa das demonstrações contábeis é fornecida pela **CASSOLA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**, para fins de cumprimento do disposto na Circular nº 3.964/19 e Carta-Circular nº 3.981/19 do Banco Central do Brasil.

A relação de demonstrações contábeis e demais documentos contidos no arquivo contempla o conjunto de demonstrações contábeis individuais e estão compostas por:

- Relatório dos Auditores independentes sobre as demonstrações contábeis;
- Relatório da Administração;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração de Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto;
- Notas Explicativas.

Termo Declaratório da Administração:

Declaramos nossas responsabilidades quanto ao conteúdo dos documentos contidos nesta carta, bem como, informamos que as referidas Demonstração contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, em particular, que estão apresentadas adequadamente e em conformidade com essas práticas.

II. Data-Base

A data-base dos dados divulgados nos relatórios elencados no item anterior é de 31 de dezembro de 2023.

Atenciosamente,

Curitiba-PR, 28 de março de 2024.

CASSOLA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.,

**WANCLEI
BENEDITO**

SAID:08850917953

Assinado de forma digital
por WANCLEI BENEDITO
SAID:08850917953
Dados: 2024.03.28 15:56:39
-03'00'

WANCLEI BENEDITO SAID

CPF:088.509.179-53

Diretoria

**ADAILTON DE
SOUZA**

**SANTOS:562786679
91**

Assinado de forma digital
por ADAILTON DE SOUZA
SANTOS:56278667991
Dados: 2024.03.28
15:57:47 -03'00'

ADAILTON DE SOUZA SANTOS

CRC/PR-030918/O-0

Contador

**CASSOLA SOCIEDADE DE CRÉDITO
DIRETO S.A.**

Curitiba - PR

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO
EXERCÍCIO FÍNDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
2023 COM RELATÓRIO DOS AUDITORES
INDEPENDENTES**

CASSOLA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Índice

- 1 – Relatório dos Auditores Independentes
- 2 – Relatório da Administração
- 3 – Balanço Patrimonial
- 4 – Demonstração do resultado do exercício
- 5 – Demonstração do resultado abrangente
- 6 – Demonstração das mutações do Patrimônio Líquido
- 7 – Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto
- 8 – Notas Explicativas

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos
Acionistas e Administradores da
Cassola Sociedade De Crédito Direto S.A
Opinião sobre as demonstrações financeiras

Examinamos as demonstrações financeiras individuais da **Cassola Sociedade De Crédito Direto S.A. ("Cassola SCD")**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, correspondentes ao exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Cassola SCD em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cassola SCD, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião sem modificação.

Outros assuntos

Informações comparativas

As demonstrações contábeis não estão sendo apresentadas comparativamente pois a Cassola SCD iniciou suas atividades no exercício de 2023.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Cassola SCD é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança sobre as demonstrações financeiras

A administração da Cassola SCD é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Cassola SCD continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cassola SCD ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cassola SCD são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cassola SCD.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cassola SCD. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar

atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cassola SCD a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Curitiba, 28 de Março de 2024.

**CONCEPT
AUDITORES
INDEPENDENTES S
S:15417635000166**

Assinado de forma digital por
CONCEPT AUDITORES
INDEPENDENTES S
S:15417635000166
Dados: 2024.03.28 15:12:17
-03'00'



Concept Auditores Independentes S/S
CRC – PR N° 007202/O-0

Paulo Alexandre Souza Lara
CRC – PR N° 054614/O-0

* * *

CASSOLA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A..
Relatório da Administração

(Valores em R\$ mil)

Submetemos à apreciação de V.Sas., em cumprimento às disposições legais e estatutárias, o conjunto das Demonstrações Financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, da CASSOLA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. ("Cassola SCD"), acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes.

De acordo com as Demonstrações Financeiras, a Cassola SCD obteve no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, os seguintes números: Ativo total: R\$ 10.453; Passivo circulante: R\$ 216; Patrimônio líquido: R\$ 10.237.

ADMINISTRAÇÃO

CASSOLA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Balanços Patrimoniais em 31 de dezembro

(Valores em R\$ mil)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>		<u>Nota</u>	<u>2023</u>
Ativo			Passivo		
Circulante		10.453	Circulante		216
Disponibilidades	4	18	Impostos e Contrib. A Recolher	5	142
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	4	10.435	Obrigações Sociais e estatutárias	6	74
			Patrimônio Líquido		10.237
			Capital Social	7a	10.000
			Reservas de lucros	7b	237
Total do Ativo		10.453	Total do Passivo		10.453

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

CASSOLA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Demonstrações do resultado do exercício findo em 31 de dezembro
(Valores em R\$ mil)

	Nota	2023
Receitas de intermediação financeira		<u>1.129</u>
Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez		1.129
Resultado bruto de intermediação financeira financeiras		<u>1.129</u>
Outras Receita e (despesas) operacionais		<u>(621)</u>
Despesas Administrativas	8	(568)
Despesas Tributárias	9	(53)
Resultado Operacional		508
Resultado antes da tributação sobre o lucro		508
Imposto de Renda e Contribuição Social	9	(197)
Lucro/(Prejuízo) líquido do exercício		<u>311</u>
Lucro /(prejuízo) líquido por ação		0,31

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

CASSOLA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Demonstrações dos Resultados Abrangentes dos exercícios findos em 31 de dezembro
(Valores em R\$ mil)

	2023
Lucro/(Prejuízo) Líquido do exercício	311
Outros resultados abrangentes	-
Resultado abrangente do exercício	311

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

CASSOLA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro
(Valores em R\$ mil)

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Total
Integralização de Capital	10.000	-	-	-	10.000
Lucro Líquido do exercício	-	-	-	311	311
Destinação lucro:	-				
1-Reserva Legal		15		(15)	-
2-Reserva Estatutária			222	(222)	-
3-Dividendo mínimo obrigatório		-	-	(74)	(74)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	10.000	15	222	-	10.237

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

CASSOLA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Indireto em 31 de dezembro
(Valores em R\$ mil)

Fluxos de caixa das Atividades Operacionais	2023
Lucro líquido ajustado do exercício	311
Lucro líquido do exercício	311
Variações dos Ativos e Obrigações	142
(Aumento) redução em outras obrigações	142
Disponibilidades Líquidas aplicadas nas Atividades Operacionais	453
Fluxos de caixa das Atividades de Investimentos	-
Disponibilidades Líquidas aplicadas nas Atividades de Investimentos	-
Fluxos de caixa das Atividades de Financiamentos	-
Integralização de capital	10.000
Disponibilidades Líquidas geradas nas Atividades de Financiamentos	10.000
Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa	10.453
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	10.453

(As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras)

CASSOLA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.
Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro
(Valores em R\$ mil)

NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL

A CASSOLA SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. ("Cassola SCD"), é uma sociedade por ações, de capital fechado, constituída no Brasil, com sede e foro na Cidade de Curitiba, PR, Avenida Winston Churchill, 2170, Capão Raso CEP 81150-050. A companhia tem como objeto social a realização de operações de empréstimo, de financiamento e de aquisição de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como origem capital próprio, análise de créditos para terceiros, cobrança de crédito para terceiros, atuação, por meio de plataforma eletrônica, como representante de seguros da distribuição de seguro relacionado com as operações mencionadas anteriormente, nos termos da regulamentação do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP), emissão de moeda eletrônica e emissão de instrumento de pagamento pós pago, sendo atividades expressamente autorizadas pelo Banco Central do Brasil – BACEN. A Cassola SCD obteve autorização do Banco Central do Brasil para funcionamento por meio do Ofício 23870/2023-BCB/Deorf/PE217074, na data de 18 de setembro de 2023.

NOTA 02. BASE DE ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras individuais de 31 de dezembro de 2023 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições regulamentadas pelo Banco Central do Brasil, especificamente para as Sociedades de Crédito Direto, bem como o disposto na Lei nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), incluindo as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, bem como os pronunciamentos emitidos pelo CPC - Comitê de Pronunciamentos Contábeis e aprovados pelo CFC - Conselho Federal de Contabilidade e normas da Comissão de Valores Mobiliários aprovados pelo Banco Central do Brasil além das normas e procedimentos consubstanciadas no COSIF – Plano contábil das instituições integrantes do sistema financeiro nacional.

A administração declara que as demonstrações financeiras e notas explicativas foram preparadas considerando o pressuposto de continuidade dos negócios bem como que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras e notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023

(Valores em R\$ mil)

Na presente divulgação, não foram apresentados saldos comparativos referentes ao exercício anterior, devido à inexistência operacional da empresa naquele exercício. A companhia foi constituída após o término do exercício anterior, resultando na ausência de dados financeiros correspondentes àquele período.

A autorização para a emissão destas demonstrações financeiras foi aprovada pela Administração em reunião realizada em 27 de março de 2024

NOTA 03. PRINCIPAIS DIRETRIZES E PRÁTICAS CONTÁBEIS

Dentre os principais procedimentos adotados para a elaboração das demonstrações financeiras, ressaltamos:

03.1 MOEDA FUNCIONAL E DE APRESENTAÇÃO

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em reais, moeda funcional e de apresentação da Cassola SCD.

03.2 CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Para fins da demonstração dos fluxos de caixa, caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades em moeda nacional e aplicações em renda fixa de liquidez com conversibilidade imediata ou cujo vencimento das operações na data de efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo que são utilizados pela Cassola SCD para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

03.3 TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

A carteira de títulos e valores mobiliários está demonstrada pelos seguintes critérios de registro e avaliação contábeis: (i) Títulos para negociação; (ii) Títulos disponíveis para venda; (iii) Títulos mantidos até o vencimento.

Na categoria títulos para negociação estão registrados os títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem frequentemente negociados. Na categoria títulos mantidos até o vencimento estão aqueles para os quais existem intenção e capacidade da Cassola SCD de

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023

(Valores em R\$ mil)

mantê-los em carteira até o vencimento. Na categoria títulos disponíveis para venda estão registrados os títulos e valores mobiliários que não se enquadram nas categorias I e III.

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias I e II são demonstrados pelo valor de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, calculados "pro rata" dia, ajustados ao valor de mercado, computando-se a valorização ou desvalorização decorrente de tal ajuste em contrapartida a: (i) adequada conta de receita ou despesa no resultado do exercício, quando relativa a títulos e valores mobiliários classificados na categoria títulos para negociação; (ii) conta destacada do patrimônio líquido, sem os efeitos tributários, quando relativa a títulos e valores mobiliários classificados na categoria "títulos disponíveis para venda". Os ajustes ao valor de mercado realizados na venda desses títulos são transferidos para o resultado do exercício.

Os títulos e valores mobiliários classificados na categoria "mantidos até o vencimento" são demonstrados pelo valor de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, calculados "pro rata" dia.

As perdas de caráter permanente no valor de realização dos títulos e valores mobiliários classificados nas categorias "títulos disponíveis para venda" e "títulos mantidos até o vencimento" são reconhecidos no resultado do exercício.

Os títulos classificados como "títulos para negociação", independentemente da sua data de vencimento, estão classificados integralmente no curto prazo, conforme estabelecido pela Circular Bacen nº3.068/01.

03.4 IMOBILIZADO

É registrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada, calculada pelo método linear, tomando-se por base a vida útil estimada dos bens.

03.5 INTANGÍVEL

Os gastos relacionados com a aquisição e implantação de sistemas de informação e licenças para utilização de software são registrados ao custo

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023

(Valores em R\$ mil)

de aquisição, sendo amortizados linearmente, e estão sujeitos a análises periódicas sobre a deterioração de ativos ("impairment").

Um ativo está desvalorizado quando seu valor contábil excede seu valor recuperável.

De acordo com a Resolução CMN nº4.924/21, que dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, na mensuração e na divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos ("impairment"), a Cassola SCD realiza anualmente, o valor recuperável dos seus ativos, sendo reconhecidas no resultado do exercício as eventuais perdas apuradas.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 não foram registradas perdas no valor recuperável dos ativos.

03.6 ATIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

Os valores estão demonstrados pelo valor de aplicação ou de aquisição, acrescidos de rendimentos incorridos até a data do balanço. Os valores desses ativos, quando aplicável foram deduzidos de provisão para ajuste ao valor de mercado. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

03.7 PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

Os passivos circulantes e não circulantes, são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial.

03.8 ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES, PROVISÕES, ESTIMATIVAS E OBRIGAÇÕES LEGAIS

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais estão sendo efetuadas de acordo com os critérios definidos na Instrução Normativa BCB nº 319/22 e na Resolução Bacen nº3.823/09 que aprova o Pronunciamento Técnico nº 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023

(Valores em R\$ mil)

- Ativos contingentes: não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.
- Passivos contingentes: são incertos e dependem de eventos futuros para determinar se existe probabilidade de saída de recursos. Não são, portanto, provisionados, mas divulgados se classificados como perda possível, e não provisionados e nem divulgados se classificados como perda remota.
- Provisões: São reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, com base na opinião de assessores jurídicos e da Administração, levando em conta a probabilidade de perda de uma ação judicial ou administrativa, se for provável uma saída de recursos para liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.
- Estimativas: A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração, impactando certos ativos e passivos, divulgações sobre receitas e despesas nos exercícios demonstrados. Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem diferir dessas estimativas. A Cassola SCD revisa as estimativas e premissas mensalmente.
- Obrigações legais (fiscais e previdenciárias) referem-se às demandas judiciais ou administrativas onde estão sendo contestadas a legalidade ou constitucionalidade de tributos e contribuições, as quais, são integralmente reconhecidas nas demonstrações financeiras.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 não foram registradas provisões contingentes.

03.9 IMPOSTO DE RENDA PESSOA JURÍDICA (IRPJ) E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO (CSLL)

O encargo do imposto de renda é calculado à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de 10% sobre o lucro que exceder R\$ 240 mil no ano. A contribuição social sobre o lucro é calculada à alíquota de 15%.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023

(Valores em R\$ mil)

03.10 APURAÇÃO DO RESULTADO

O resultado é apurado pelo regime de competência de exercícios para apropriação de receitas, custos e as despesas correspondentes.

NOTA 04. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	31/12/2023
Banco conta movimento	18
Aplicações interfinanceiras de liquidez	10.435
Total	10.453

NOTA 05. IMPOSTOS E CONTRIB. A RECOLHER

	31/12/2023
PIS a Recolher	1
COFINS a Recolher	3
IRPJ a Recolher	81
CSLL a Recolher	57
Total	142

NOTA 06. OBRIGAÇÕES SOCIAIS E ESTATUTÁRIAS

Ao final do exercício de 2023 foram destinados R\$ 74 à título de provisão de 25% dos dividendos obrigatórios.

NOTA 07. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

- a) Pertencente inteiramente a acionistas domiciliados no país é composto de 10.000.000 ações, no valor nominal de R\$ 1,00 cada.
- b) O lucro apurado em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 311 o qual foi destinados R\$ 222 à reserva legal e R\$ 15 à reserva estatutária sendo que foram destinados R\$ 74 à distribuição de lucros.

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023

(Valores em R\$ mil)

NOTA 8. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

a) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

31/12/2023

(-) Despesa com serviços de processamento de dados	(567)
(-) Outras despesas administrativas	(1)
Subtotal Administrativas	(568)
Total despesas Administrativas	(568)

NOTA 9. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

31/12/2023

(-) Despesas de Contribuição ao COFINS	(45)
(-) Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP	(8)
Subtotal Pis/Cofins	(53)
(-) Prov. P/ Imposto De Renda - Valores Correntes	(121)
(-) Prov. P/ Contr. Social. - Valores Correntes	(76)
Subtotal IR/CSLL	(197)
Total	(250)

NOTA 10. ESTRUTURA GESTÃO DE RISCO FINANCEIRO

A Cassola SCD considera de suma importância a Gestão do Riscos e implementou sua estrutura de gestão de riscos elaborando políticas e procedimentos para proporcionar um monitoramento consistente das suas operações e garantindo uma mitigação permanente dos riscos, em atendimento a Resolução 4.606/17 CMN (metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado) de acordo com a natureza e o grau de complexidade dos negócios e atividades desenvolvidas.

A estrutura de gerenciamento de riscos da Cassola SCD foi determinada levando em consideração principalmente:

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023

(Valores em R\$ mil)

- a) **Requisitos para mitigação de riscos operacionais:** A Gestão de risco operacional é uma importante ferramenta utilizada para sustentar e não interromper as operações em curso, assegurando a continuidade das atividades ainda que em situações adversas. A Cassola SCD revisa periodicamente os controles internos e procedimentos, adequando quando necessário de modo a minimizar possibilidades de erros ou falhas nos processos internos.
- b) **Requisitos para mitigação de riscos de mercado (quando aplicável):** O risco de mercado está atrelado as flutuações no valor justos dos fluxos de caixa futuros de um instrumento financeiro num mercado ativo. Os preços de mercado são afetados, principalmente, pela variação na taxa de juros (inflação) e pela flutuação da moeda estrangeira. Instrumentos financeiros afetados pelo risco de mercado incluem títulos e valores mobiliários e credores diversos.
- c) **Requisitos para mitigação dos riscos de liquidez (quando aplicável):** O risco de liquidez é gerenciado de forma a manter a capacidade de liquidação das obrigações por pagamentos e retenção de ativos de alta qualidade e liquidez contra situações de crise e, portanto, estabelecer uma estrutura sólida tanto financeira quanto operacional. A Cassola SCD está preparada para identificar, mensurar, controlar e definir ações para mitigação dos riscos associados a liquidez.
- d) **Requisitos para mitigação dos riscos de crédito:** O risco de crédito entende-se como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, a desvalorização do contrato de crédito decorrente de deterioração na classificação do risco do tomador, a redução de ganhos ou remunerações, as vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação. A Cassola SCD está preparada para identificar, mensurar, controlar e definir ações para mitigação dos riscos associados aos créditos, de acordo com a natureza e a complexidade dos produtos e serviços oferecidos.

NOTA 11. SEGUROS

A companhia possui apólice de seguro contratada para o seu escritório e dependências da companhia estão segurados. Os valores segurados são

Notas explicativas às Demonstrações Financeiras em 31 de dezembro de 2023

(Valores em R\$ mil)

determinados e contratados com bases técnicas e são considerados suficientes para a cobertura de eventuais perdas decorrentes de sinistros com bens do ativo e de responsabilidade civil. A contratação de seguros é efetuada de acordo com o grau dos riscos envolvidos, cuja política é contratar por valores condizentes.

NOTA 12. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não foram observados eventos subsequentes que requeiram ajustes ou divulgações nas demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2023.

Curitiba-PR, 27 de março de 2024.

* * *