

...continuação

CSILATINA Arrendamento Mercantil S.A. - CNPJ nº 05.883.884/0001-93

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021 (EM MILHARES DE REAIS - R\$)

II) Arrendamento operacional

Níveis de risco	Provisão mínima requerida	31/12/2022			31/12/2021		
		Vencido	A vencer	Saldo	Provisão	Vencido	A vencer
AA	0%	-	66.622	66.622	-	-	72.525
A	0,5%	-	84.168	84.168	421	-	95.071
B	1%	13	44.582	44.595	446	205	31.961
C	3%	806	13.446	14.252	428	131	10.174
D	10%	224	4.180	4.404	440	-	-
E	30%	5	136	141	42	-	-
Total		1.048	213.134	214.182	1.777	336	209.731

III) Movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa

Arrendamento financeiro	31/12/2022		31/12/2021	
	Arrendamento operacional	Total (a)	Arrendamento operacional	Total (a)
Saldos em 31/12/2021	(1.010)	(2.116)	(1.010)	(2.116)
Reversões/(Constituições)	(1.459)	(2.320)	(861)	(2.320)
Saldos em 30/06/2022	(2.469)	(4.436)	(1.871)	(4.436)
Reversões/(Constituições)	422	612	190	612
Saldos em 31/12/2022	(2.047)	(3.824)	(1.777)	(3.824)

9. **Outros Créditos**
a) Rendas a receber
 Curto Prazo 3.684
 Total (a) 3.839

b) Diversos
 Curto Prazo 88.674
 Devedores diversos (a) 88.590
 Adiantamentos 83
 Impostos e contribuições (b) 1
 Longo Prazo 32
 Devedores por Depósito em Garantia 32
 Total 88.706

c) Ativos fiscais correntes e diferidos
 Curto Prazo 5.123
 Crédito tributário sobre adições temporárias (a) 5.123
 Longo Prazo 551
 Crédito tributário sobre adições temporárias (a) 551
 Total 5.674

10. Outros Valores e Bens
 Curto prazo 4.612
 Ativos não financeiros mantidos para venda - Próprios (a) 2.459
 Comissão de estruturação de captação 1.808
 Comissão de origemação 476
 Prêmio de seguros antecipados 32
 Provisão para redução ao valor recuperável de ativos (b) (208)
 Outros 45
 Longo prazo 1.764
 Comissão de estruturação de captação 1.177
 Comissão de origemação 587
 Total 6.376

11. Imobilizado de Arrendamento

Taxa de depreciação mensal	31/12/2022		31/12/2021	
	Depre- ciação	Custo	Depre- ciação	Custo
Máquinas e equipamentos	0,83%	426.764	0,83%	405.459
Veículos e afins	1,66%	50.140	1,66%	47.078
Outros arrendamentos	1,66%	18.691	1,66%	15.434
Total (a)		495.595		467.971

12. Bens de Uso Próprio e Ativo Intangível

	31/12/2022	31/12/2021
Imobilizado de uso	595	489
Intangível (a)	240	244
Total	835	733

13. Obrigações por Empréstimos

Tipo	31/12/2022		31/12/2021	
	Moeda	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo
Empréstimos no país - Resolução CMN nº 2.921/02 (a)	R\$	156.274	168.864	120.480
Capital de giro no país (b)	R\$	17.664	-	63.319
Empréstimos no exterior - Resolução CMN nº 2.921/02 (a)	US\$	34.636	33.081	36.568
Total		208.574	201.945	220.367

b) Movimentação dos créditos tributários e obrigações fiscais diferidas

Imposto de Renda e Contribuição Social - Ativo	31/12/2022		31/12/2021	
	Reversão/ Realização	Constituição	Reversão/ Realização	Constituição
Crédito Tributário - Diferenças Temporárias	2.888	928	-	3.816
Crédito Tributário - Prejuízo Fiscal	-	(3.560)	-	-
Total	6.448	928	(3.560)	3.816

14. Outras Obrigações

2º Semestre 2022	31/12/2022		31/12/2021	
	Vencido	A vencer	Provisão	Vencido
Operações de empréstimos e repasses	(26.558)	(48.279)	(25.670)	-
Outras rendas operacionais (Variação cambial ativa)	4.362	17.840	12.957	-
Outras despesas operacionais (Variação cambial passiva)	(3.978)	(12.838)	(18.242)	-
Total	(26.174)	(43.277)	(30.955)	-

15. Provisões, Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais: Os principais processos em aberto em 31 de dezembro de 2022 e 2021 são relacionados a ações trabalhistas e de acordo com a avaliação dos advogados, são assim sumarizados:
a) Saldos

Provável (a)	Quantidade de ações		Valor estimado		Provisão contábil	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
1	1	29	29	29	29	29
Total geral	1	1	29	29	29	29

16. Imposição de Renda (IRPJ) e Contribuição Social Sobre Lucro Líquido (CSLL)
a) Conciliação do imposto de Renda e Contribuição Social

Lucro antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	2º Semestre 2022		31/12/2022		31/12/2021	
	2022	31/12/2022	2022	31/12/2022	2022	31/12/2021
Alíquota Vigente	41%	41%	41%	45%	-	-
Expectativa de despesa (crédito) de Imposto IRPJ e CSLL de acordo com a alíquota vigente	(9.914)	(19.092)	(20.431)	-	-	-
Efeito do IRPJ e da CSLL sobre as diferenças permanentes (adição)	(54)	(992)	(847)	-	-	-
Efeito do IRPJ e da CSLL sobre as diferenças permanentes (exclusão) - baixa de obrigação fiscal diferida	-	-	1.413	-	-	-
Diferença de alíquota na constituição do crédito de CSLL sobre diferenças temporárias (reversão majoração)	-	1.300	(424)	-	-	-
Outros	44	559	468	-	-	-
Despesa (crédito) de IRPJ e CSLL	(9.924)	(18.225)	(19.821)	-	-	-

II) Obrigações fiscais diferidas

	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Total
Provisão para IR/CSLL sobre superveniência	(2.058)	(6.895)	(4.702)	(4.147)	(7)	(4)	(17.813)
Total de obrigações fiscais diferidas	(2.058)	(6.895)	(4.702)	(4.147)	(7)	(4)	(17.813)

18. Patrimônio Líquido:
a) Capital social: O capital social é representado por 14.648.278 (14.648.278 em 2021) ações ordinárias escriturais sem valor nominal, apresentando a seguinte composição:

Acionista	31/12/2022		31/12/2021	
	Sede	Participação %	Qtde de Ações	Valor da participação
CSI Latina Financial Inc.	EUA	100,00	14.648.277	37.381
Executive Personal Computer Inc.	EUA	-	1	-
Total		100,00	14.648.278	37.381

b) Movimentação do capital social

Saldo inicial	31/12/2022		31/12/2021	
	Quantidade de ações	Valor	Quantidade de ações	Valor
14.648.278	14.648.278	31.539	27.014	-
Aumento de capital com reservas (a)	-	5.842	4.525	-
Saldo final	14.648.278	14.648.278	37.381	31.539

19. Transações com Partes Relacionadas: As operações da Companhia com partes relacionadas são saldos de valores a pagar a sua Matriz, empréstimos contratados de coligada nos Estados Unidos da América e valores a receber de reembolso de despesas de coligada no Brasil, os saldos estão a seguir enumerados:

Tipo	31/12/2022		31/12/2021	
	Moeda	Curto Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo
Valores a Pagar - CSI Latina Financial Inc.	US\$	93	-	147
Valores a Receber - CSI Remarketing	R\$	373	-	872
Empréstimo - Tokyo Century Corporation (a)	US\$	12.744	12.714	16.770

20. Limites Operacionais (Acordo de Basileia): O BACEN emitiu a partir de 1º de março de 2013, cuja vigência se deu a partir de 1º de outubro de 2013, um conjunto de normativas que regulamentam as recomendações do Comitê de Basileia relativas à estrutura de capital das instituições financeiras. Conhecidas como Basileia III, as novas regras buscam aprimorar a capacidade destas instituições em absorver os impactos de eventuais crises, fortalecendo a estabilidade financeira e aumentando a quantidade e a qualidade do capital regulamentar. Estes normativos tratam dos seguintes assuntos: • Nova metodologia de apuração do capital regulamentar (Patrimônio de Referência - PR), que contemplará a ser dividido nos níveis I e II (Resolução CMN nº 4.955/21). • Nova metodologia de apuração da exigência de manutenção de capital, adotando requerimentos mínimos de PR de Nível I e de Capital Principal, e introdução do Adicional de Capital Principal (Resolução CMN nº 4.958/21). As regras de Basileia III buscam melhorar a qualidade do capital das instituições financeiras, restringindo a utilização de instrumentos financeiros que não apresentem capacidade de absorver perdas e pela dedução de ativos que podem comprometer o valor do capital devido à sua baixa liquidez, dependência de lucro futuro para realização ou dificuldade de mensuração do seu valor. Dentre estes instrumentos, destacam-se os créditos tributários, os ativos intangíveis e os investimentos em empresas não controladas, especialmente aquelas que atuam no ramo segurador. As novas regras para a apuração dos requisitos mínimos de capital estabelecem percentagens do montante dos ativos ponderados pelo risco e constituem requerimentos de capital a serem observados pelas instituições financeiras, conforme apresentado a seguir:

Patrimônio de referência para comparação com os ativos ponderados pelo risco (RWAs)

Patrimônio líquido	103.192	74.276
Patrimônio de referência Nível I	103.192	74.276
Ajustes prudenciais (Resolução CMN nº 4.955/21)	(241)	(243)
Patrimônio de referência Nível II	-	-
Ativos ponderados pelo Risco	14.744	15.310
RWA _{CRD}	2	26
RWA _{CM} + RWA _{CRD}	3.674	3.409
RWA _{CM}	8.862	7.347

Patrimônio de referência mínimo exigido (RWA x 8,0%)

Adicional de Conservação de Capital Principal (2,5% sobre o RWA) (a)	8.526	6.523
Patrimônio de referência mínimo exigido total	35.808	32.615
Índice de Basileia	30,26%	22,77%

21. Outras Despesas Administrativas

2º Semestre 2022	31/12/2022		31/12/2021	
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Saldo em 31/12/2021	(472)	(917)	(1.007)	-
Serviços de terceiros	(345)	(747)	(695)	-
Serviço técnico especializado	(281)	(502)	(979)	-
Encargos de Pagamento em Atraso	(218)	(498)	(2.464)	-
Promocões e relações públicas	(216)	(412)	(448)	-
Eventos	(392)	(392)	-	-
Viagem ao exterior	(102)	(301)	(166)	-
Aluguéis	(138)	(262)	(243)	-
Depreciação de bens de uso próprio	(125)	(245)	(246)	-
Transporte	(96)	(177)	(117)	-
Armazenamento	(124)	(168)	(112)	-
Comunicação	(62)	(125)	(112)	-
Viagem ao País	(94)	(125)	(22)	-
Despesas Bancárias	(62)	(114)	(132)	-
Amortização do Intangível	(49)	(91)	(82)	-
Publicações	(5)	(21)	(71)	-
Outras despesas Administrativas	(293)	(501)	(505)	-
Total	(3.074)	(5.598)	(7.401)	-

22. Outras Receitas Operacionais

2º Semestre 2022	31/12/2022		31/12/2021	
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Valor proporcional de contraprestação (a)	9.499	26.297	11.367	-
Descontos obtidos	1.154	1.938	540	-
Encargos	200	406	609	-
Outras	1.565	1.819	327	-
Total	12.418	30.460	12.843	-

23. Outras Despesas Operacionais

2º Semestre 2022	31/12/2022		31/12/2021	
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Comissões	(2.832)	(3.565)	(1.257)	-
Descontos concedidos	(46)	(550)	(429)	-
Outras	(1)	(1)	(38)	-
Total	(2.879)	(4.114)	(1.724)	-

24. Outras Receitas e Despesas

2º Semestre 2022	31/12/2022		31/12/2021	
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Lucro decorrente da venda de bens a terceiros (a)	7.532	13.697	10.530	-
Receitas de danos e reparos	1.297	1.669	698	-
Redução ao valor recuperável de ativos (b)	371	(197)	15	-
Outras receitas não operacionais	1	2	3.140	-
Outras despesas não operacionais	-	-	(3)	-
Total	6.099	11.755	12.462	-

25. Resultados Recorrentes e Não Recorrentes: Conforme divulgação requerida pela Resolução BACEN nº 2/20, no exercício de 2021 a Companhia apresentou uma receita de R\$ 3.139 (R\$ 0 em 2022) referente a reversão de débitos tributários de IRPJ e CSLL, que não está prevista para ocorrer com frequência em períodos futuros.

Resultado recorrente	31/12/2022		31/12/2021	
	31/12/2022	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2021
Resultado recorrente	14.302	28.945	22.442	-
Resultado não recorrente	-	-	3.139	-
Lucro líquido do semestre/exercício	14.302	28.945	25.581	-

26. Normas Emitidas com Vigência Futura: Resolução CMN nº 4.966, de 25 de novembro de 2021: Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, estabeleceu novos critérios aplicáveis a instrumentos financeiros, incluindo a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) a serem adotadas pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, dentre os quais destacam-se: (i) classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros; (ii) reconhecimento de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito; (iii) atualização dos instrumentos financeiros por meio da taxa efetiva de juros contratual; e (iv) reconhecimento de juros para instrumentos financeiros ativos em atraso. A adoção dos normativos anteriormente mencionados e dos potenciais normativos relacionados ao tratamento contábil de instrumentos financeiros, incluindo a reestruturação do Plano Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil - COSIF, estão sendo avaliadas pelas áreas da Companhia. A Administração da Companhia está acompanhando o processo de adoção da Resolução nº 4.966/21 e, conforme determinado pelo órgão regulador, elaborou um plano inicial mapeando as mudanças necessárias em suas políticas, sistemas e processos para a adoção do disposto na referida resolução. Os impactos nas Demonstrações Contábeis serão divulgados a partir da definição completa do arcabouço regulatório. As áreas envolvidas estão trabalhando na implementação do que foi estabelecido e trabalhará durante os exercícios de 2023 e 2024 para a efetiva implementação a partir de 1º de janeiro de 2025 e está dedicada à identificação dos impactos da adoção dos normativos e do acompanhamento de sua implementação considerando, dentre outros aspectos, os impactos em processos e sistemas legados e revisão dos modelos e critérios utilizados na determinação de estimativas contábeis e no acompanhamento dos normativos complementares que serão publicados pelo CMN e/ou BCB, avaliando a necessidade de novos ajustes na implementação. **Resolução CMN nº 4.957/21:** Dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Esta Resolução entra em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025 e a Administração realizará avaliação para determinar os impactos de sua adoção. **Lei nº 14.467/21:** Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, altera o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas com operações com características de concessão de crédito decorrentes das atividades das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sendo a dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL, sua principal alteração. **Resolução BCB nº 255/22:** Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, altera a resolução BCB 92 que dispõe sobre a estrutura do elenco de contas do Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (COSIF), esse normativo altera a codificação e hierarquia das contas e impactará nas informações a serem enviadas ao BACEN. A administração fará o acompanhamento dos normativos que regularão tais procedimentos e avaliará a necessidade de adaptação dos sistemas internos e rotinas de registro, controle e envio de dados.

DELOITTE TOUCHE TOMHATSU Auditores Independentes Ltda.
 CRC nº 2 SP 0116090-8
Dario Ramos da Cunha
 Contador
 CRC nº 1 SP 214144/0-1

Deloitte

ALAN LEITE RIBEIRO - CRC 15P 22865/0-4

RESPONSABILIDADES DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS 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

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma IziSign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/0BB7-7FF8-C187-4792> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 0BB7-7FF8-C187-4792



Hash do Documento

1531E110F7BB6B5C3C61E89215FE51D16D795008F4710CAABFB3BCB3AF40CC2A

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 30/03/2023 é(são) :

- Jornal Empresas & Negócios Ltda - 008.007.358-11 em
30/03/2023 21:12 UTC-03:00
Tipo: Certificado Digital - JORNAL EMPRESAS E NEGOCIOS
LTDA - 05.687.343/0001-90



LEIA O QR CODE ABAIXO E ACESSE A PUBLICAÇÃO EM NOSSO PORTAL



https://jornalempresasenegocios.com.br/publicidade_legal/bbko-consulting-s-a-edital-de-convocacao/

The logo for 'Empresas & Negócios' features the word 'Empresas' in a dark red serif font, '&' in a smaller grey font, and 'Negócios' in a blue serif font. A blue triangle points down to the left of the ampersand, and a blue triangle points right to the right of the ampersand.

Empresas
& Negócios