
Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.

***Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2023
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A. ("Instituição"), 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 para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

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

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 Instituição, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração da Instituição 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.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) 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.

Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Instituição 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 Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição 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 de uma 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.
- Obtemos 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 Instituição.
- 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 Instituição. 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 Instituição 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 essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.

- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras da controlada em conjunto para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras da Instituição. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essa investida e, consequentemente, pela opinião de auditoria da Instituição.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 19 de março de 2024

A handwritten signature in dark ink that reads 'PricewaterhouseCoopers' in a cursive, flowing script.

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Ricardo Barth de Freitas
Contador CRC 1SP235228/O-5

Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Índice

Relatório da administração2

Demonstrações financeiras

Balanço patrimonial.....3

Demonstração do resultado4

Demonstração do resultado abrangente5

Demonstração das mutações do patrimônio líquido6

Demonstração dos fluxos de caixa7

Notas explicativas às demonstrações financeiras.....8

Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

Atendendo às disposições legais e estatutárias, a Administração da Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A., submete à apreciação dos Senhores as demonstrações financeiras da Companhia, referentes ao semestre e exercício social findos em 31 de dezembro de 2023.

As demonstrações financeiras na íntegra, relatório da administração e o parecer dos auditores independentes estão disponíveis na sede da Companhia e podem ser acessadas em www.cpfl.com.br/ri.

A Companhia apresentou o Lucro Líquido de R\$ 60.903 milhões, comparado com o lucro de R\$ 44.116 milhões do exercício anterior. Esse aumento foi decorrente substancialmente do resultado de equivalência patrimonial e da receita de intermediação financeira.

Jaguariúna, 19 de março de 2024.

ALESTA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.
Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de Reais)

ATIVO	Nota explicativa	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		136.920	93.960
Disponibilidades	4	44.212	15.729
Operações de crédito	5	77.761	77.927
Financiamento de conta de energia		42.250	9.680
Antecipação de recebíveis		43.114	69.869
Provisão para crédito liquidação duvidosa		(7.603)	(1.622)
Imposto de renda e contribuição social a compensar		-	200
Dividendo	8.1	12.661	-
Outros ativos	6	2.286	104
Não Circulante		3.011	1.433
Créditos fiscais diferidos	7	2.879	581
Outros ativos	6	132	852
Permanente		45.382	29.977
Investimentos	8	42.789	26.248
Imobilizado		8	9
Intangível	9	2.585	3.720
Total do ativo		185.313	125.370

ALESTA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.
Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de Reais)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota explicativa	31/12/2023	31/12/2022
Circulante		8.656	6.723
Outras Obrigações	10	8.656	6.723
Patrimônio líquido		176.657	118.647
Capital social	11.1	95.000	38.126
Reserva legal	11.2	6.999	3.954
Reserva de retenção de lucros	11.2	19.693	76.567
Dividendo adicional proposto	11.3	54.965	-
Total do passivo e do patrimônio líquido		185.313	125.370

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ALESTA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.
Demonstrações dos resultados para os semestres/exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de Reais, exceto lucro por ação)

	<u>Nota explicativa</u>	<u>2º semestre 2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>2º semestre 2022</u>	<u>31/12/2022</u>
Resultado de intermediação financeira		19.425	34.778	9.679	16.623
Receita de intermediação financeira	12	21.699	37.863	10.833	18.708
Renda com títulos e valores mobiliários	12	2.896	2.896	-	-
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5.4	(5.170)	(5.981)	(1.154)	(2.085)
Outras receitas (despesas) operacionais		(10.244)	(19.006)	(8.172)	(12.526)
Despesa com pessoal	13	(2.961)	(4.315)	(838)	(1.567)
Despesas gerais e administrativas	13	(5.090)	(11.219)	(5.323)	(8.905)
Outras despesas (receitas) operacionais	13	(1.625)	(2.337)	(24)	(67)
Amortização	9	(568)	(1.135)	(1.987)	(1.987)
Resultado operacional		9.181	15.772	1.507	4.097
Resultado de Participações societárias	8.1	26.336	50.644	21.441	41.398
Lucro antes dos tributos		35.517	66.416	22.948	45.495
Contribuição social	7.2	(849)	(1.454)	(136)	(373)
Imposto de renda	7.2	(2.383)	(4.059)	(364)	(1.006)
		(3.232)	(5.513)	(500)	(1.379)
Lucro líquido do semestre/exercício		32.285	60.903	22.448	44.116
Quantidade de ações		38.125.601	38.125.601	38.125.601	38.125.601
Lucro líquido por ação - R\$		0,85	1,16	0,59	1,16

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ALESTA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.
Demonstrações dos resultados abrangentes para os semestres/exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de Reais)

	<u>2º semestre 2023</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>2º semestre 2022</u>	<u>31/12/2022</u>
Lucro líquido do semestre/exercício	<u>32.285</u>	<u>60.903</u>	<u>22.448</u>	<u>44.116</u>
Resultado abrangente do semestre/exercício	<u>32.285</u>	<u>60.903</u>	<u>22.448</u>	<u>44.116</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ALESTA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para os semestres/exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

	Reserva de Lucro					
	Capital social	Reserva legal	Reserva de lucro	Dividendo	Lucros acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	38.126	1.748	36.753	-	-	76.627
Resultado abrangente total	-	-	-	-	44.116	44.116
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	44.116	44.116
Mutações internas do patrimônio líquido	-	2.206	39.814	-	(42.020)	-
Constituição da reserva legal	-	2.206	-	-	(2.206)	-
Constituição de reserva de retenção de lucros	-	-	39.814	-	(39.814)	-
Transações de capital com os acionistas	-	-	-	-	(2.096)	(2.096)
Dividendo mínimo obrigatório (nota 11)	-	-	-	-	(2.096)	(2.096)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	38.126	3.954	76.567	-	-	118.647
Resultado abrangente total	-	-	-	-	60.903	60.903
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	60.903	60.903
Mutações internas do patrimônio líquido	56.874	3.045	(56.874)	-	(3.045)	-
Aumento de capital	56.874	-	(56.874)	-	-	-
Constituição da reserva legal	-	3.045	-	-	(3.045)	-
Constituição de reserva de retenção de lucros	-	-	-	-	-	-
Transações de capital com os acionistas	-	-	-	54.965	(57.858)	(2.893)
Dividendo mínimo obrigatório	-	-	-	-	(2.893)	(2.893)
Dividendo adicional proposto	-	-	-	54.965	(54.965)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	95.000	6.999	19.693	54.965	-	176.657
Saldos em 30 de junho de 2023	95.000	3.954	19.693	-	28.618	147.265
Resultado abrangente total	-	-	-	-	32.285	32.285
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	32.285	32.285
Mutações internas do patrimônio líquido	-	3.045	-	-	(3.045)	-
Constituição da reserva legal	-	3.045	-	-	(3.045)	-
Transações de capital com os acionistas	-	-	-	54.965	(57.858)	(2.893)
Dividendo mínimo obrigatório (nota 11)	-	-	-	-	(2.893)	(2.893)
Dividendo adicional proposto	-	-	-	54.965	(54.965)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	95.000	6.999	19.693	54.965	-	176.657

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ALESTA SOCIEDADE DE CREDITO DIRETO S.A.
Demonstrações dos fluxos de caixa para os semestres/exercícios findos em 31 de dezembro 2023 e 2022
(Em milhares de Reais)

	2º semestre 2023	31/12/2023	2º semestre 2022	31/12/2022
Lucro antes dos tributos	35.518	66.416	22.948	45.495
Ajustes para conciliar o lucro ao caixa oriundo das atividades operacionais				
Depreciação e amortização	568	1.135	1.987	1.987
Provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas	5	18	(8)	(8)
Encargos de dívidas e atualizações monetárias e cambiais	1	1	(6)	(6)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	5.170	5.981	1.154	659
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	(26.336)	(50.644)	(21.441)	(41.398)
	14.926	22.907	4.634	6.729
Redução (aumento) nos ativos operacionais				
Financiamento de conta de energia e antecipação de recebíveis	(7.452)	(5.816)	46.892	(5.312)
Outros ativos	(1.046)	(1.461)	(58.425)	(53.595)
Tributos a compensar	200	200	-	-
Aumento (redução) nos passivos operacionais				
Fornecedores	905	340	(92)	2.511
Outros tributos e contribuições sociais	40	(57)	292	361
Processos fiscais, cíveis e trabalhistas pagos	(5)	(5)	(4)	(4)
Outros passivos operacionais	697	(8)	1.188	1.040
Caixa líquido gerado (consumido) pelas operações	8.265	16.100	(5.515)	(48.270)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(5.119)	(6.964)	(946)	(1.920)
Caixa líquido gerado (consumido) pelas atividades operacionais	3.146	9.136	(6.461)	(50.190)
Atividades de investimento				
Aquisições de imobilizado	-	-	411	(9)
Aquisição de intangível (nota 9)	-	-	(6.450)	(450)
Redução de capital em subsidiárias (nota 8.1)	-	-	6.000	6.000
Dividendo e juros sobre o capital próprio recebidos (nota 8.1)	6.442	21.442	19.956	52.652
Caixa líquido gerado (consumido) pelas atividades investimento	6.442	21.442	19.917	58.193
Atividades de financiamentos				
Dividendo e juros sobre o capital próprio pagos	(2.095)	(2.095)	(1.553)	(1.553)
Caixa líquido gerado (consumido) pelas atividades de financiamento	(2.095)	(2.095)	(1.553)	(1.553)
Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	7.493	28.483	11.903	6.450
Saldo inicial de caixa e equivalentes de caixa	36.719	15.729	3.825	9.278
Saldo final de caixa e equivalentes de caixa	44.212	44.212	15.729	15.729

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.
Notas explicativas às demonstrações financeiras para os
exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

(1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Alesta” ou “Companhia”), é uma instituição financeira privada, com sede localizada na cidade de Jaguariúna, rua Vigato, 1620, constituída sob a forma de sociedade por ações. A Companhia constituída em 15 de abril de 2020 foi autorizada pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”) em 22 de julho de 2020 e com início de suas atividades com operações financeiras em 5 de abril de 2021.

A Companhia tem como objeto social a realização de operações de empréstimos, de financiamentos e de aquisições de direitos creditórios exclusivamente por meio de plataforma eletrônica, com utilização de recursos financeiros que tenham como única origem capital próprio; a prestação de serviços de análise de crédito e cobrança de créditos para terceiros; a atuação como representante de seguros na distribuição de seguros relacionado com as operações mencionadas acima, nos termos da regulamentação do Conselho Nacional de Seguros Privados (CNSP); e participação no capital de outras sociedades, como sócia ou acionista, exceto instituições financeiras.

A CPFL Energia S.A. (“CPFL Energia” ou “Controladora”) detém 99,99% do seu capital social. A CPFL Comercialização Brasil S.A. (CPFL Brasil) detém 0,01% do seu capital social.

(2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

2.1 Base de preparação

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.041/09 e normas estabelecidas pelo BACEN e estão sendo apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 02 de 12/08/2020, com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e com as alterações estabelecidas pela Carta-Circular nº 3.624, de 26/12/2013 e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPCs 00(R1), 01(R1), 02(R2), 03(R2), 04(R1), 05(R1), 10(R1), 23, 24, 25, 27, 33(R1), 41 e 46 - aprovados pelo BACEN.

Em 1º janeiro de 2021, entrou em vigor a Resolução BCB nº 2/20, que dispõe sobre os procedimentos para a elaboração, divulgação e remessa de demonstrações financeiras que devem ser observados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN. Conforme requerido e permitido pela norma, a Companhia alterou o seu modelo de divulgação de Demonstração do Resultado, tendo refletido nos saldos comparativos as devidas reclassificações. As demais peças contábeis não sofreram alterações significativas.

Após análises realizadas, não identificamos efeitos significativos na adoção desta norma nas demonstrações financeiras. A referida norma, entre outros requisitos determinou a evidenciação em nota explicativa, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes. A Administração avaliou que não ocorreu eventos de resultados não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Em novembro de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.966, que trata sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) buscando a convergência do critério contábil do COSIF.

Com vigor a partir de 1º de janeiro de 2025 e em conformidade com o BACEN, a Alesta desenvolveu um plano de implementação acerca da resolução nº 4.966 e resolução nº 309, o qual inclui: i) a análise e avaliação dos impactos contábeis, incluindo a avaliação, mensuração e reconhecimento de instrumentos financeiros, incluindo a adoção de metodologia para apuração de taxa de juros dos instrumentos financeiros, bem como a análise acerca da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito; ii) a revisão das políticas da Companhia que possam ser impactadas para refletir a adoção da nova norma; e iii) avaliação dos impactos e alterações decorrentes da nova norma nos sistemas e relatórios da Companhia, que também poderão sofrer ajustes e alterações.

A autorização para a emissão destas demonstrações financeiras foi dada pela Administração em 27 de fevereiro de 2024.

Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.
Notas explicativas às demonstrações financeiras para os
exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2.2 Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras exige que a Administração faça julgamentos e adote estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas.

Por definição, as estimativas contábeis podem divergir dos respectivos resultados reais. Desta forma, a Administração da Alesta revisa as estimativas e premissas adotadas de maneira contínua, baseadas em fatores considerados relevantes. Os ajustes oriundos destas revisões são reconhecidos no exercício em que as estimativas são revisadas e aplicadas de maneira prospectiva.

As principais contas contábeis que requerem a adoção de premissas e estimativas, que estão sujeitas a um maior grau de incertezas e que possuam um risco de resultar em um ajuste material caso essas premissas e estimativas sofram mudanças significativas em períodos subsequentes são:

- Nota 5 – Operações de Créditos (Provisão para créditos de liquidação duvidosa: principais premissas em relação à expectativa de perda de crédito esperada);
- Nota 6 – Outros ativos (Créditos a receber de partes relacionadas);
- Nota 7 – Créditos e débitos fiscais diferidos (reconhecimento de ativos: disponibilidade de lucro tributável futuro para realizar as diferenças temporárias); e
- Nota 9 – Intangível (Premissa em estimativa de vida útil).

2.3 Moeda funcional e moeda de apresentação

A moeda funcional da Companhia é o Real, e as demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em milhares de reais. O arredondamento é realizado somente após a totalização dos valores. Desta forma, os valores em milhares apresentados quando somados podem não coincidir com os respectivos totais já arredondados.

(3) SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS

As principais políticas contábeis utilizadas na preparação dessas demonstrações financeiras estão descritas a seguir. Essas políticas foram aplicadas de maneira consistente em todos os exercícios apresentados.

3.1 Disponibilidades

As disponibilidades compreendem saldos em conta corrente e investimentos financeiros com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, com bancos que fazem parte das atividades de gerenciamento de liquidez da Companhia, os quais apresentam liquidez imediata e estão sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor justo no momento de sua liquidação e são utilizados pela Companhia na gestão das obrigações de curto prazo.

3.2 Operações de Crédito e Antecipação de recebíveis

A carteira de crédito da Alesta está composta por duas operações financeiras, financiamentos de contas de energia e antecipação de recebíveis. Registradas ao valor presente, com taxas de juros e encargos conforme contratos firmados com apropriação diária até o período findo desta demonstração financeira.

Operações de crédito – Disponível para os clientes pertencentes as áreas de concessão da CPFL, para financiar suas contas de energia em atraso. Sendo firmado um contrato da Alesta com o consumidor, denominado tomador ou devedor (pessoa física ou pessoa jurídica) para disponibilização de recurso financeiro exclusivo para liquidação da conta de energia

Antecipação de recebíveis – Serviço financeiro que permite aos fornecedores credenciados e ativos solicitarem a antecipação de pagamento dos seus recebíveis com as empresas do Grupo CPFL.

Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.
Notas explicativas às demonstrações financeiras para os
exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

A Alesta e o fornecedor firmam um termo de aceite da operação com as condições pactuadas. Em até D+1, o montante negociado com deságio é repassado ao fornecedor e, a partir deste momento, a dívida passa a ser com a Alesta, a qual no vencimento original da fatura negociada, receberá o valor integral que constava em aberto no passivo das empresas do Grupo CPFL.

3.2.1 Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A classificação do risco das operações de crédito e a constituição da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito foram definidas para cobrir eventuais perdas e levam em consideração os riscos específicos e globais da carteira, bem como as diretrizes estabelecidas pela Resolução nº 2.682, de 21 de dezembro de 1999 do Conselho Monetário Nacional - CMN.

A provisão foi constituída de acordo com os critérios de classificação das operações de crédito com base na Resolução nº 2.682, do CMN, e legislação complementar. O montante constituído é considerado pela Administração suficiente para cobrir as prováveis perdas na realização dos créditos julgados de difícil liquidação.

O sistema de corebanking da instituição está parametrizado para automaticamente não permitir o reconhecimento de receitas e encargos (*Stop Accrual* que é estabelecido pela Resolução nº 2.682) de qualquer natureza referentes as operações de crédito que apresentem parcelas em atraso igual ou superior a 60 (sessenta) dias.

3.3 Dividendos

De acordo com Estatuto Social da Companhia, os acionistas terão direito, em cada exercício, aos dividendos, que não poderão ser inferiores a 5% do lucro líquido ajustado, na forma da Lei das Sociedades por Ações, rateados pelas ações em que se dividir o capital da companhia. Apenas o dividendo mínimo obrigatório pode ser provisionado, já o dividendo declarado ainda não aprovado só deve ser reconhecido como passivo nas demonstrações financeiras após aprovação pelo órgão competente. Desta forma, os montantes excedentes ao dividendo mínimo obrigatório, conforme rege a Lei 6.404/76, são mantidos no patrimônio líquido, em conta de dividendo adicional proposto, ou destinado a alguma reserva dentro do patrimônio líquido, em virtude de não atenderem aos critérios de obrigação presente na data das demonstrações financeiras.

3.4 Imposto de Renda e Contribuição Social

As despesas de imposto de renda e contribuição social são calculadas e registradas conforme legislação vigente e incluem os impostos corrente e diferido. O imposto de renda é calculado à alíquota de 25% e a Contribuição Social é calculada à alíquota de 9% com o regime vigente de apuração lucro real. Os impostos sobre a renda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto para os casos em que estiverem diretamente relacionados a itens registrados diretamente no patrimônio líquido ou no resultado abrangente, nos quais já são reconhecidos a valores líquidos destes efeitos fiscais, e os decorrentes de contabilização inicial em combinações de negócios.

3.5 Investimentos

Os investimentos em sociedades controladas são inicialmente reconhecidos pelo seu valor de aquisição, e posteriormente avaliados pelo método de equivalência patrimonial e os resultados apurados são reconhecidos em resultado de participações em coligadas e controladas.

Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.
Notas explicativas às demonstrações financeiras para os
exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3.6 Intangível

Ativo não monetário identificável que representa bens e direito de utilização de software, a fim de obter benefício econômico futuro através do seu uso na gestão financeira. Seu reconhecimento monetário se dá pelo custo de aquisição, e sua condição operacional é o parâmetro para iniciar amortização no exercício de 5 anos a uma taxa anual de 20%.

3.7 Outras obrigações

Registrar e controlar outras obrigações junto a pessoas, fornecedores decorrentes de aquisições de bens, serviços, tributos e outras finalidades.

Quando aplicável são realizadas provisões em função de um evento passado quando há uma obrigação legal ou construtiva que possa ser estimada de maneira confiável e se for provável.

(4) DISPONIBILIDADES

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldos bancários	66	15.729
Aplicação financeira - CDB	44.146	-
Total	<u>44.212</u>	<u>15.729</u>

Aplicação financeira representa os valores aplicados em Certificados de Depósitos Bancários ("CDBs") com liquidez diária, vencimento de curto prazo, baixo risco de crédito e remuneração equivalente, na média, a 102,56 % do CDI.

(5) OPERAÇÕES DE CRÉDITO

5.1 Composição da carteira de crédito por tipo de operação

	<u>Total</u>	
Circulante	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Operações de Crédito	42.250	9.680
Antecipação de recebíveis	43.114	69.869
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(7.603)	(1.622)
Total	<u>77.761</u>	<u>77.927</u>

Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.
Notas explicativas às demonstrações financeiras para os
exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

5.2 Composição da perda esperada associada ao risco de crédito

	31/12/2023				31/12/2022			
	Financiamento de conta de energia	Antecipação de recebíveis	Provisão 2.682/99	Total da carteira	Financiamento de conta de energia	Antecipação de recebíveis	Provisão 2.682/99	Total da carteira
Pessoa Física								
AA	257	-	-	257	515	-	-	515
A	13.271	-	(66)	13.205	4.086	-	(20)	4.066
B	6.794	-	(68)	6.726	1.298	-	(13)	1.285
C	9.076	-	(272)	8.804	1.359	-	(41)	1.318
D	2.994	-	(299)	2.695	447	-	(45)	402
E	2.097	-	(629)	1.468	289	-	(87)	202
F	1.707	-	(854)	854	210	-	(105)	105
G	1.470	-	(1.029)	441	226	-	(158)	68
H	4.299	-	(4.299)	-	1.133	-	(1.133)	-
	41.965	-	(7.516)	34.448	9.563	-	(1.602)	7.961
Holding, Controladora de Participações Societárias								
AA	-	43.114	-	43.114	-	69.869	-	69.869
	-	43.114	-	43.114	-	69.869	-	69.869
Pessoa Jurídica								
AA	1	-	-	1	1	-	-	1
A	73	-	(0)	73	55	-	-	55
B	22	-	(0)	22	12	-	-	12
C	63	-	(2)	61	21	-	-	21
D	21	-	(2)	19	2	-	-	2
E	14	-	(4)	10	5	-	(2)	3
F	20	-	(10)	10	7	-	(4)	3
G	9	-	(6)	3	1	-	(1)	-
H	62	-	(62)	-	13	-	(13)	-
	285	-	(87)	198	117	-	(20)	97
Total	42.250	43.114	(7.603)	77.761	9.680	69.869	(1.622)	77.927

5.3 Operação de Crédito por vencimento

Operação de Crédito por vencimento:

Vencimento	31/12/2023	31/12/2022
Vencidas	4.374	6.053
A vencer	80.990	73.496
Até 14 dias	7.957	20.215
De 15 a 30 dias	32.612	37.460
De 31 a 60 dias	8.029	7.660
De 61 a 90 dias	2.993	677
De 91 a 180 dias	8.856	2.383
De 181 a 360 dias	14.789	3.577
Acima de 360 dias	5.754	1.524
Total	85.364	79.549

Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.
Notas explicativas às demonstrações financeiras para os
exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

5.4 Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	<u>Financiamento de conta de energia</u>
Saldo em 31/12/2021	(963)
Provisão revertida (constituída) líquida	(930)
Baixa de perdas esperadas	441
Saldo em 30/06/2022	(1.452)
Provisão revertida (constituída) líquida	(170)
Saldo em 31/12/2022	(1.622)
Provisão revertida (constituída) líquida	(811)
Saldo em 30/06/2023	(2.433)
Provisão revertida (constituída) líquida	(5.170)
Saldo em 31/12/2023	(7.603)

A instituição não efetua renegociação das suas operações realizadas.

(6) OUTROS ATIVOS

	<u>Circulante</u>		<u>Não Circulante</u>	
	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Outros créditos				
Adiantamentos a funcionários	-	27	-	-
Despesas antecipadas	47	-	-	-
Outros	2.239	77	132	852
	2.286	104	132	852
Total	2.286	104	132	852

Os saldos em Outros referem-se a contas a receber de partes relacionadas da operação de crédito.

(7) TRIBUTOS DIFERIDOS

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<u>Crédito (Débito) de contribuição social</u>		
Diferenças temporariamente indedutíveis/tributáveis	762	154
Subtotal	762	154
<u>Crédito (Débito) de imposto de renda</u>		
Diferenças temporariamente indedutíveis/tributáveis	2.117	427
Subtotal	2.117	427
Total	2.879	581

Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.
Notas explicativas às demonstrações financeiras para os
exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7.1 Saldos acumulados sobre diferenças temporariamente indedutíveis / tributáveis

	31/12/2023		31/12/2022	
	CSLL	IRPJ	CSLL	IRPJ
Diferenças temporariamente indedutíveis/tributáveis				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	684	1.901	146	406
Provisão relacionada a pessoal	77	213	8	21
Outros	1	3	-	-
Total	762	2.117	154	427

Expectativa Realização	CSLL	IRPJ
2024	149	414
2025	157	435
2026	114	317
2027	114	317
2028	114	317
2029	114	317
Total	762	2.117

O valor presente dos ativos fiscais diferidos registrados é de R\$ 2.561 mil (31/12/2023 - R\$ 497 mil), calculados de acordo com a expectativa de realização das diferenças temporárias e a taxa média de captação entre as instituições financeiras, projetada para os períodos correspondentes.

7.2 Reconciliação dos montantes de contribuição social e imposto de renda registrados nos resultados dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

	31/12/2023		31/12/2022	
	CSLL	IRPJ	CSLL	IRPJ
Lucro antes dos tributos	66.416	66.416	45.495	45.495
Ajustes para refletir a alíquota efetiva:				
Equivalência patrimonial	(50.644)	(50.644)	(41.399)	(41.399)
Outras adições (exclusões) permanentes líquidas	378	465	53	(72)
Base de cálculo	16.150	16.237	4.149	4.024
Alíquota aplicável	9%	25%	9%	25%
Total	1.454	4.059	373	1.006

(8) INVESTIMENTOS

	31/12/2023	31/12/2022
Participações societárias permanentes avaliadas por equivalência patrimonial		
Pelo patrimônio líquido da controlada	42.789	26.248
Total	42.789	26.248

Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.
Notas explicativas às demonstrações financeiras para os
exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8.1 Participações societárias permanentes por equivalência patrimonial

As principais informações sobre os investimentos em participações societárias permanentes diretas, são como segue:

Investimento em controladas	Quantidade de ações	Participação no capital-%	31/12/2023			31/12/2023	31/12/2022	2023	2022
			Capital Social	Patrimônio Líquido	Resultado do período	Participação	patrimônio líquido	Resultado de equivalência patrimonial	Resultado de equivalência patrimonial
CPFL Total Serviços Administrativos Ltda	9.005.274	100%	3.005	42.789	50.644	42.789	26.248	50.644	41.398
Total						42.789	26.248	50.644	41.398

A movimentação, na controladora, dos saldos de investimento em controladas nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2023 são como segue:

Investimento	Investimento em 31/12/2021	Equivalência patrimonial (Resultado)	Dividendos	Redução de Capital	Investimento em 31/12/2022	Equivalência patrimonial (Resultado)	Dividendos	Investimento em 31/12/2023
CPFL Total Serviços Administrativos Ltda	28.833	41.398	(37.983)	(6.000)	26.248	50.644	(34.103)	42.789
	28.833	41.398	(37.983)	(6.000)	26.248	50.644	(34.103)	42.789

O montante de dividendos recebidos pela CPFL Total foi de R\$ 21.442, destinados em 2023 e R\$ 12.661 a receber em 2024.

(9) INTANGÍVEL

	Software
Saldo em 31/12/2021	5.257
Custo histórico	5.257
Adições	450
Amortização	(1.987)
Saldo em 31/12/2022	3.720
Amortização	(1.135)
Saldo em 31/12/2023	2.585

Ativos intangíveis - O saldo é composto por softwares adquiridos para gestão financeira e taxa de amortização de 20% ao ano.

Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.
Notas explicativas às demonstrações financeiras para os
exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

(10) OUTRAS OBRIGAÇÕES

	Circulante	
	31/12/2023	31/12/2022
<u>10.1 Prestação de serviços fornecedores</u>		
Materiais e serviços	3.365	3.024
	3.365	3.024
<u>10.2 Impostos a recolher</u>		
	31/12/2023	31/12/2022
Programa de integração social - PIS	30	13
Contribuição para financiamento da seguridade social - COFINS	183	78
INSS sobre folha de pagamento	55	23
Imposto sobre operações financeiras - IOF	27	13
Imposto de renda - IRPJ	624	-
Contribuição Social - CSLL	223	-
Outros	64	289
	1.206	416
<u>10.3 Dividendos</u>		
	31/12/2023	31/12/2022
CPFL Energia	2.893	2.096
	2.893	2.096
<u>10.4 Obrigações com pessoal</u>		
	31/12/2023	31/12/2022
Folha de pagamento	1.072	175
Participação nos lucros	497	95
	1.569	270
<u>10.5 Provisão</u>		
	31/12/2023	31/12/2022
Crédito não identificados / Provisão pendências bancárias	(377)	917
	(377)	917
Total	8.656	6.723

Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.
Notas explicativas às demonstrações financeiras para os
exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

(11) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

A participação dos acionistas no Patrimônio da Companhia em 31 de dezembro de 2023:

Acionistas	Quantidade de ações	
	Ordinárias	%
CPFL Energia S/A	94.990.500	99,99
CPFL Comercialização Brasil S/A	9.500	0,01
Total	95.000.000	100,00

11.1 Capital Social

O capital social totalmente integralizado em moeda corrente nacional é de R\$ 95.000 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 38.126 em 2022). Foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 56.874 através da AGE realizada em 30 de março de 2023 com reserva de lucros e aprovado pelo Bacen em 21 de junho de 2023.

11.2 Reserva de lucros

O saldo da reserva de lucros em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 26.692 (R\$ 80.521 em 2022), que compreende: i) reserva legal de R\$ 6.999 (R\$ 3.954 em 2022); e ii) reserva de retenção de lucros R\$ 19.693 (R\$ 76.567 em 2022).

11.3 Dividendos

Em 2023 a Companhia efetuou pagamento R\$ 2.096 de dividendos referente ao exercício de 2022 aprovados em Assembleia Geral Extraordinária em 30 de março de 2023.

A Companhia está propondo para o exercício de 2023, o montante de R\$ 2.893 de dividendo mínimo obrigatório e R\$ 54.965 de dividendo adicional proposto.

(12) RECEITA DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA

	2023	2022
Receitas com operação de crédito		
Rendas de financiamentos de contas de energia	25.980	4.424
Rendas de antecipação de recebíveis	13.872	15.196
Renda com títulos e valores mobiliários	2.896	-
Total da receita operacional bruta	42.748	19.620
Deduções da receita operacional		
PIS	(278)	(128)
COFINS	(1.711)	(784)
	(1.989)	(912)
Receita operacional líquida	40.759	18.708

Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.
Notas explicativas às demonstrações financeiras para os
exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

(13) OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS

	Pessoal		Gerais e administrativas		Outras		Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Pessoal	(4.315)	(1.567)	-	-	-	-	(4.315)	(1.567)
Serviços de terceiros	-	-	(10.937)	(8.713)	-	-	(10.937)	(8.713)
Arrendamentos e aluguéis	-	-	(6)	(5)	-	-	(6)	(5)
Publicidade e propaganda	-	-	(276)	(123)	-	-	(276)	(123)
Baixa para perdas	-	-	-	-	(2.273)	-	(2.273)	-
Outros	-	-	-	(64)	(64)	(67)	(64)	(131)
Total	(4.315)	(1.567)	(11.219)	(8.905)	(2.337)	(67)	(17.871)	(10.539)

(14) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Companhia tem como controladora a CPFL Energia, que possui em 31 de dezembro de 2023, as seguintes empresas como acionistas controladores:

- State Grid Brazil Power Participações S.A.

Companhia controlada indiretamente pela State Grid Corporation of China, companhia estatal chinesa cujo principal negócio é desenvolver e operar empresas no setor energético.

- ESC Energia S.A.

Foram considerados como partes relacionadas os acionistas controladores, controladas e coligadas, entidades com controle conjunto, entidades sob o controle comum e que de alguma forma exerçam influências significativas sobre a Companhia.

As principais naturezas e transações estão relacionadas a seguir:

a) Prestação de serviços e outros – Referem-se à operação de antecipação de recebíveis.

Para zelar para que as operações comerciais com partes relacionadas sejam realizadas em condições usuais de mercado, a Controladora CPFL Energia possui um “Comitê de Partes Relacionadas”, formado por representantes dos acionistas controladores, que analisa as principais transações comerciais efetuadas com partes relacionadas.

A Administração considerou a proximidade de relacionamento com as partes relacionadas associada a outros fatores para determinar o nível de detalhes de divulgação das transações e acredita que as informações relevantes sobre as transações com partes relacionadas estão adequadamente divulgadas.

A remuneração total do pessoal-chave da administração em 2023, conforme requerido no – CPC 05 (R1), foi de R\$ 1.501 (R\$ 12 em 2022).

Transações entre partes relacionadas envolvendo controladas e controladas em conjunto da CPFL Energia S.A., são como segue:

Empresas	ATIVO		PASSIVO		RECEITA		DESPESA	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022	2023	2022	2023	2022
Investimentos								
Entidade sob o controle da CPFL Energia S.A.	42.789	26.248	-	-	50.644	41.398	-	-
Dividendos								
CPFL Total Serviços Administrativos Ltda.	12.661	-	-	-	-	-	-	-
CPFL Energia S.A.	-	-	2.893	2.095	-	-	-	-
Prestação de serviços e outros								
CPFL Energia S.A.	154	25	-	-	-	-	-	304
Entidades sob o controle da CPFL Energia S.A.	42.964	69.857	1.165	1.588	-	-	7.907	8.213

Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.
Notas explicativas às demonstrações financeiras para os
exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

(15) GESTÃO DE RISCOS

Perdas possíveis:

A companhia tem outros processos e riscos, nos quais a Administração, suportada por seus consultores jurídicos externos, acredita que as chances de êxito são possíveis, devido a uma base sólida de defesa para eles, e, por este motivo, nenhuma provisão sobre os mesmos foi constituída. Estas questões não apresentam, ainda, tendência nas decisões por parte dos tribunais ou qualquer outra decisão de processos similares consideradas como prováveis ou remotas.

As reclamações relacionadas a perdas possíveis, em 31 de dezembro de 2023 e 2022 estavam assim representadas:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>Principais causas</u>
Cíveis	29	13	Danos pessoais e majoração tarifária
Total	<u>29</u>	<u>13</u>	

(16) GESTÃO DE RISCOS

Estrutura do gerenciamento de risco

Na Companhia, a gestão de riscos é conduzida através de uma estrutura que envolve o Conselho de Administração e Fiscal da controladora CPFL Energia, Comitês de Assessoramento, Diretoria Executiva, Gerência de Auditoria Interna e Riscos Corporativos e áreas de negócio. Essa gestão é regulamentada pela Política de Gestão Corporativa de Riscos que descreve o modelo de gestão de riscos assim como as atribuições de cada agente.

Com competências próprias e específicas, esses agentes são responsáveis por identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos que o grupo CPFL, incluindo a Alesta, possa estar exposto, abrangendo a elaboração e aprimoramento de metodologias, políticas e procedimentos para o gerenciamento desses riscos em linhas gerais.

Com base nas atividades exercidas pela entidade e em atendimento da Resolução CMN 4.553/2017 a Alesta está classificada no Segmento S5, a Administração entende que o perfil de riscos é compatível com sua dimensão, suas operações e complexidade dos seus serviços prestados.

Em linha com a Resolução CMN 4.606/2017 sobre a metodologia facultativa simplificada de gerenciamento de riscos, os principais fatores que afetam a Instituição são como seguem:

Risco de crédito: Surge de a possibilidade da Companhia vir a incorrer em perdas resultantes do não recebimento de valores faturados e/ou das obrigações adquiridas pelo cliente não serem cumpridas nas condições previamente contratadas. Esse risco é gerenciado através de normas, avaliação de limites e diretrizes de crédito aplicadas nas aprovações de cada contrato firmado com um novo cliente.

As perdas por redução ao valor recuperável sobre ativos financeiros reconhecidas no resultado estão apresentadas na nota 5 – Operações de Crédito.

Risco de Liquidez: Relaciona-se à possibilidade de, por falta de recursos, a Instituição não ser capaz de honrar com suas obrigações esperadas e inesperadas, atuais e futuras, de modo que possa impactar diretamente em suas operações diárias e acarretar perdas significativas. Com vistas a mitigar este risco a Alesta possui processos estabelecidos de gestão diária do fluxo de caixa.

Risco inerentes a Instrumentos Financeiros: A Companhia mantém políticas e estratégias operacionais e financeiras visando liquidez, segurança e rentabilidade de seus ativos. Para o gerenciamento dos riscos inerentes aos instrumentos financeiros, quando contratados pela Companhia, e de modo a monitorar os procedimentos estabelecidos pela Administração e avaliar os riscos aos quais a Companhia possa estar exposta.

Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.
Notas explicativas às demonstrações financeiras para os
exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Risco Operacional: Define-se como risco operacional a possibilidade de ocorrer perdas na Companhia decorrentes de eventos externos, falhas, deficiências e inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas, como: fraudes, externalidades que afetem as atividades da Instituição, práticas inadequadas em relação a clientes, produtos e serviços, entre outros. Para reduzir a exposição a estes riscos a Administração implantou um departamento específico para prevenção de fraudes, bem como, instituiu políticas e um Plano de Continuidade de Negócios para garantir o monitoramento e estabilidade operacional.

(17) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os instrumentos financeiros cujos valores registrados se aproximam dos valores justos na data destas demonstrações financeiras, devido à natureza destes saldos, são:

- Ativos financeiros: (i) Operações de crédito; (ii) Antecipação de recebíveis.

a) Valorização dos instrumentos financeiros

O CPC 40 (R1) requer a classificação em uma hierarquia de três níveis para mensurações a valor justo dos instrumentos financeiros, baseada em informações observáveis e não observáveis referentes à valorização de um instrumento financeiro na data de mensuração.

O CPC 40 (R1) também define informações observáveis como dados de mercado, obtidos de fontes independentes e informações não observáveis que refletem premissas de mercado.

Os três níveis de hierarquia de valor justo são:

- Nível 1: Preços cotados em mercado ativo para instrumentos idênticos;
- Nível 2: Informações observáveis diferentes dos preços cotados em mercado ativo que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (como preços) ou indiretamente (derivados dos preços);
- Nível 3: instrumentos cujos fatores relevantes não são dados observáveis de mercado.

As operações de crédito são classificadas como nível 2.

b) Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de que alterações nos preços de mercado - tais como taxas de câmbio e taxas de juros - irão afetar os ganhos da Companhia ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

c) Análise de liquidez

A Companhia gerencia o risco de liquidez através do monitoramento contínuo dos fluxos de caixa previstos e reais, bem como pela combinação dos perfis de vencimento dos seus passivos financeiros. A tabela abaixo detalha os vencimentos contratuais para os passivos financeiros registrados em 31 de dezembro de 2023, considerando principal e juros, e está baseada no fluxo de caixa não descontado considerando a data mais próxima em que a Companhia deve liquidar as respectivas obrigações.

31/12/2023	Nota Explicativa	A vencer	Vencidos até 30 dias	Vencidos de 31 a 60 dias	Vencidos acima de 90 dias	Total
Fornecedores	10	2.953	412	-	-	3.365
Total		2.953	412	-	-	3.365

Alesta Sociedade de Crédito Direto S.A.
Notas explicativas às demonstrações financeiras para os
exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

DIRETORIA

Fernando Rocha Antonaglia

Diretor Superintendente

Yuehui Pan

Diretor Financeiro

Flavio Henrique Ribeiro

Diretor Administrativo

CONTABILIDADE

Ricardo Fernando Ferreira

Gerente de Serviços Financeiros

CRC 1SP 321353/O-4