

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE
CRÉDITOS FINANCEIROS

Relatório do auditor independente

Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2022

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório do auditor independente sobre às demonstrações contábeis

Balanços patrimoniais

Demonstrações do resultado

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Relatório da Administração

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, acompanhado das respectivas notas explicativas e Relatório dos Auditores Independentes. A SRC Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros agradece a todos os que contribuíram para o resultado alcançado.

A Diretoria.



Tel.: + 55 21 2210 5166
Fax: + 55 21 2224 5285
www.bdo.com.br

Rua Barão de Tefé, 27
9º andar, Saúde, Rio de Janeiro, RJ
Brasil 20220-460

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Acionistas da
SRC Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros
Rio de Janeiro - RJ

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da SRC Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros ("Companhia") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da SRC Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros, em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no 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 a seguir intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Companhia 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 (CFC) 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 sobre as demonstrações contábeis.

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Declaramos que não existem assuntos a serem reportados como principais assuntos de auditoria.

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

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 pelas demonstrações contábeis

A Administração da Companhia é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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 contábeis, 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;
- 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 uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis consolidadas 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis consolidadas 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.

Rio de Janeiro, 28 de fevereiro de 2023.



BDO RCS Auditores Independentes SS Ltda.
CRC 2 SP 013846/F

A handwritten signature in blue ink, reading 'Monika Marielle Du Mont Collyer'.

Monika Marielle Du Mont Collyer
Contador CRC 1 RJ 091300/O-6

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Balanços patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Ativo			
circulante		10	10
Disponibilidades	4	1	1
Títulos e valores mobiliários	5	9	9
Total do ativo		<u>10</u>	<u>10</u>
Patrimônio líquido		10	10
Capital social	7	10	10
Total do passivo e patrimônio líquido		<u>10</u>	<u>10</u>

As notas explicativas da Administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	31/12/2022	31/12/2021
Resultado financeiro líquido		
Receita financeira	-	1
Despesa financeira	-	(1)
Lucro líquido do exercício	-	-
Número de ações	100	100
Lucro por ação	-	-

As notas explicativas da Administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Demonstrações do resultado abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

	31/12/2022	31/12/2021
Lucro líquido do exercício	-	-
Outros resultados abrangentes	-	-
Total do resultado abrangente do exercício	-	-

As notas explicativas da Administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (Em milhares de Reais)

	Capital Social	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	10	10
Mutações do exercício	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	10	10
Mutações do exercício	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	10	10

As notas explicativas da Administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Demonstrações dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	31/12/2022	31/12/2021
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do exercício	-	-
Lucro ajustado das atividades operacionais	-	-
Aumento/redução em contas do ativo		
Certificado de Depósitos Bancário (CDB)	-	(1)
Outros ativos	-	1
Caixa líquido das atividades operacionais	-	-
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	-	-
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	-	1
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	-	1
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	-	-

As notas explicativas da Administração são partes integrantes das demonstrações contábeis.

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

1. Contexto operacional

A SRC Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros (“Companhia” ou “Securitizadora”) é uma Sociedade Anônima de propósito Específico (SPE), criada em 27 de agosto de 2018, com sede Rua Joaquim Floriano, Nº 1052, 13º andar - Itaim Bibi - São Paulo/SP, Cep.: 04.534-004.

A finalidade da Companhia é a aquisição de direitos creditórios, detidos por empresa emissora de cartões de crédito, junto as instituições financeiras, conforme as regras de arranjos de pagamentos, decorrentes de transações de pagamento operacionalizadas pelo sistema da empresa emissora dos cartões e realizadas por usuários-finais, para a aquisição de bens ou serviços em estabelecimentos credenciados.

Caso os direitos creditórios e os demais bens e direitos da Companhia não sejam suficientes para liquidar integralmente as obrigações por ela assumidas através da emissão de debêntures, a Companhia não será responsável por qualquer pagamento adicional aos seus credores a qualquer título. Assim, qualquer ato de cobrança ou execução contra a Companhia está limitado ao valor dos direitos creditórios e demais bens e direitos de sua titularidade. Desta forma, conforme os termos contratuais citados, os riscos e benefícios dos referidos direitos creditórios são transferidos integralmente aos debenturistas (no caso de déficit) ou cedente (no caso de superavit).

Para fazer face a aquisição dos direitos creditórios, a Companhia emitiu debêntures, conforme descrito na Nota Explicativa nº 8 (c).

2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

2.1. Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras findas em 31 de dezembro de 2022 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos e orientações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e as normas internacionais de relatórios financeiros *Internacional Financial Reporting Standards* (IFRS), emitidas pelo *Internacional Accounting Standards Board* (IASB)).

A Administração da Companhia declara que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas na gestão.

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas pela Administração da Companhia em 28 de fevereiro de 2023.

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

3. Descrição das principais práticas contábeis

(a) Preparação das informações e estimativas contábeis

A preparação de informações requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e, também, o exercício de julgamento por parte da Administração da Companhia no processo de aplicação das práticas contábeis. As estimativas e premissas contábeis são continuamente avaliadas e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros considerados razoáveis para as circunstâncias. Tais estimativas e premissas podem diferir dos resultados efetivos.

(b) Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de Reais. O Real é a moeda funcional e de apresentação. As informações financeiras apresentadas em milhares de Reais foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

(c) Apropriação de resultados

As receitas, custos e despesas são contabilizados pelo regime de competência.

(d) Disponibilidades

As disponibilidades estão representadas por depósitos bancários com liquidez imediata.

(e) Títulos e valores mobiliários

São Certificados de Depósito Bancários que representam dívida para o emissor, notadamente, instituição financeira, que rendem juros e foram emitidos de forma escritural.

(f) Provisões ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos, provisão para riscos e das obrigações legais (fiscais e previdenciárias) são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes.

A Companhia não possui provisões, ativos ou passivos contingentes, tampouco, possui conhecimentos de processos judiciais do qual seja ré.

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

(g) Reconhecimento inicial de instrumentos financeiros

A classificação dos instrumentos financeiros em seu reconhecimento inicial depende de suas características e do propósito e finalidade pelos quais os instrumentos financeiros foram adquiridos pela Securitizadora. Todos os instrumentos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo custo de aquisição acrescidos do custo de transação, quando na categoria de custo amortizado, e, após reconhecimento pela curva ou valor justo, dependendo da sua classificação, por ocasião da apresentação das informações financeiras.

(h) Classificação dos instrumentos financeiros para fins de mensuração

i. Data de reconhecimento

Todos os ativos e passivos financeiros são inicialmente reconhecidos na data de negociação.

ii. Classificação dos ativos financeiros para fins de mensuração e apresentação

Os ativos financeiros são incluídos, para fins de mensuração, em uma das seguintes categorias:

- Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado: Essa categoria inclui os ativos financeiros adquiridos com o propósito de geração de resultado no curto prazo decorrente de sua negociação. Esta categoria está composta pelos títulos e valores mobiliários do patrimônio em separado;
- Ativos financeiros mensurados pelo custo amortizado: Esses ativos são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação diretamente atribuíveis. Após o seu reconhecimento inicial, utiliza-se o método da taxa efetiva de juros, apurada no início da operação. Esses ativos, quando aplicável, estão sujeitos a atualização monetária contratual, ajuste a valor presente e provisões para redução do seu valor recuperável. Esta categoria está composta pelos direitos creditórios do patrimônio em separado;
- Passivo financeiro: composta pelas debêntures emitidas pela Companhia e apresentadas no patrimônio em separado, onde inicialmente são mensuradas ao seu valor justo de emissão e, periodicamente, remensurado com base na taxa interna de retorno e levando-se em conta as suas características específicas. Os encargos financeiros incidentes sobre tais passivos são apropriados ao resultado de maneira “pro rata temporis”.

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

O passivo financeiro referente a obrigações com direitos creditórios e apresentadas no patrimônio separado: é reconhecido pela obrigação futura a pagar da aquisição dos ativos de direitos creditórios, onde após o seu reconhecimento inicial, utiliza-se o método da taxa efetiva de juros, apurada no início da operação. Esse passivo, quando aplicável, está sujeito a atualização monetária contratual, ajuste a valor presente e provisões para redução do seu valor recuperável;

- Provisão para redução ao valor recuperável: A provisão é reconhecida sempre que houver evidência de redução no valor recuperável dos ativos financeiros da empresa avaliados pelo custo amortizado. A perda por redução ao valor recuperável é mensurada pela diferença entre o valor contábil do ativo e o valor presente do novo fluxo de caixa esperado calculado após a mudança de estimativa.

(i) Desreconhecimento de ativos e passivos financeiros

Com base no pronunciamento técnico CPC 48 - A Companhia desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Companhia transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos. Qualquer participação que seja criada ou retida pela Companhia em tais ativos financeiros transferidos, é reconhecida como um ativo e ou passivo separado. Um passivo financeiro é desreconhecido quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada.

O desreconhecimento está consubstanciado nos itens 3.2.3 a 3.2.6 descritos no CPC 48 conforme demonstramos a seguir:

- A Companhia transfere um ativo financeiro quando a transferência se qualifica para desreconhecimento de acordo com os direitos contratuais;
- Todos os riscos e benefícios da propriedade são transferidos ao Cedente;
- Retém todos os direitos contratuais de receber fluxos de caixa dos ativos financeiros e assume a obrigação contratual de pagar os fluxos de caixa aos seus debenturistas;
- Não tem qualquer obrigação de pagar quantias aos destinatários finais, a menos que receba quantias equivalentes ao ativo original. Os adiantamentos a curto prazo pela entidade com o direito de total recuperação da quantia emprestada acrescida dos juros às taxas de mercado não violam essa condição;
- Está proibida de transferir, vender ou penhorar o ativo original de acordo com o contrato, a não ser como garantia aos destinatários finais pela obrigação de lhes pagar fluxos de caixa;

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

- Tem a obrigação de remeter qualquer fluxo de caixa que receba em nome dos destinatários finais sem atrasos significativos. Além disso, a Securitizadora não tem o direito de reinvestir esses fluxos de caixa, exceto no caso de investimentos em dinheiro ou seus equivalentes (como definidos no Pronunciamento Técnico CPC 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa) durante o curto período de liquidação desde a data de recebimento até a data de entrega exigida aos destinatários finais, e os juros recebidos como resultado desses investimentos são passados aos destinatários finais.

Visto o supracitado e tendo em vista que a Companhia e seus acionistas não correm quaisquer riscos em relação as obrigações decorrentes das debêntures emitidas, assim como em relação aos direitos creditórios por esta adquiridos que são automaticamente cedidos fiduciariamente aos titulares das debêntures, e também em relação à parcela do valor de aquisição dos direitos creditórios cujo pagamento ao cedente é diferido, todos os ativos e passivos correlacionados com a operação foram desreconhecidos contabilmente do patrimônio da Companhia e são contabilizados e controlados em um “patrimônio em separado”, o qual está demonstrado na Nota Explicativa nº 6.

(j) Prazo de extinção da Companhia

Conforme sua natureza e atividade a Companhia foi criada com prazo determinado definido pelo prazo dos títulos de créditos, debêntures, por ela emitidos. O término deste prazo ocorre em 23 de março de 2023, em função disso, a mesma não mais está adquirindo novos direitos creditórios de modo a fazer liquidez necessária para a liquidação das suas obrigações com as debentures, não sendo esperada qualquer situação que impeça a liquidação ordenada de suas operações.

Porém, a contabilidade da mesma não é realizada nos termos do CPC – Entidades em liquidação, uma vez que este pronunciamento não se aplica às entidades cuja liquidação esteja prevista em seus documentos constitutivos. Para essas entidades, mesmo que já esteja ocorrendo o processo de liquidação, os Pronunciamentos contábeis aplicáveis às entidades em continuidade devem ser adotados para a elaboração de suas demonstrações contábeis até a cessação das atividades e ingresso em processo efetivo de liquidação.

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

3.1. Novas normas, revisões e interpretações emitidas que ainda não estavam em vigor em 31 de dezembro de 2022

As seguintes normas alteradas e interpretações não deverão ter um impacto significativo nas demonstrações financeiras da Companhia:

- Revisão do Pronunciamento Técnico CPC 20/IAS 23 – Custo de Empréstimos - com vigência a partir de 2023;
- Classificação do Passivo em Circulante ou Não Circulante (Alterações ao CPC 26/IAS 1) - com vigência a partir de 2023;
- Divulgação apenas de políticas contábeis materiais (Alterações ao CPC 26/IAS 1) - com vigência a partir de 2023;
- Reconhecimento de Impostos diferidos sobre contrato de arrendamento (Alterações no CPC 32) - com vigência a partir de 2023;
- CPC Liquidação – Entidades em liquidação.
- Melhoria da divulgação sobre dívidas de longo prazo com covenants (Alterações ao CPC 26/IAS 1) - com vigência a partir de 2024.

4. Disponibilidades

	31/12/2022	31/12/2021
Bancos	<u>1</u>	<u>1</u>

5. Títulos e valores mobiliários

	31/12/2022	31/12/2021
Certificados de depósitos bancários	<u>9</u>	<u>9</u>

Representado por aplicação em operações em Certificados de Depósitos Bancários (CDB) disponíveis para resgate automático. Classificados e mensurados a custo amortizado, cujo valor equivale aproximadamente ao valor justo.

6. Desreconhecimento de ativos e passivos

Considerando a estrutura da Companhia e suas operações, conforme descrito na Nota Explicativa nº 1, os ativos e obrigações da Companhia que constituem o patrimônio separado, descrito na Nota Explicativa nº 8, foram objeto de desreconhecimento contábil, com base no descrito na Nota Explicativa nº 3 (i).

O desreconhecimento dos ativos e passivos acima mencionados, não gerou qualquer resultado contábil para a Companhia.

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

7. Capital social

O capital social, subscrito e integralizado, está representado por 100 (cem) ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, emitidas pelo valor de R\$ 100 (cem Reais) cada, totalizando R\$ 10 (dez mil Reais).

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

8. Informação suplementar – Patrimônio em separado

A seguir encontram-se apresentados os quadros demonstrativos do balanço patrimonial, da demonstração do resultado e dos fluxos de caixa do “patrimônio em separado”, os quais foram elaborados adotando-se as mesmas práticas contábeis utilizadas pela Companhia, sendo complementadas, quando aplicável, por notas explicativas específicas do “patrimônio em separado”.

Balanços patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro 2021

	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Ativo circulante		768.219	768.112
Títulos e valores mobiliários		177	24.089
Direitos creditórios	8.b (iv) e (v)	767.702	743.789
Obrigações tributárias		339	234
Outros valores a receber		1	-
Total do ativo		768.219	768.112
	Nota	31/12/2022	31/12/2021
Passivo circulante		768.219	768.112
Recursos de debêntures	8.c	767.209	767.770
Outras obrigações		232	158
Outros pagamentos a realizar	8.f	778	184
Total do passivo		768.219	768.112
Total do passivo e patrimônio líquido		768.219	768.112

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

Demonstrações do resultado

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
Direitos creditórios		71.851	36.663
Rendas de direitos creditórios	8.b(v)	71.851	38.175
Outras despesas	8.g	-	(1.512)
Títulos privados de renda fixa		387	248
Rendas de títulos de renda fixa		387	248
Despesas de captação	8.c(i)	(70.499)	(36.367)
Juros sobre debêntures		(70.499)	(36.367)
Resultado operacional bruto		1.739	544
Outras receitas/despesas operacionais		(875)	(160)
Cartórios		(316)	(370)
IOF sobre aplicações		(116)	(180)
Custódia		(159)	(159)
Tributárias		(74)	(116)
Auditoria		(162)	(168)
Despesa de pessoal		(36)	(26)
Consultoria		(2)	-
Publicações		(5)	-
Outras		(5)	(16)
Outras receitas	8.g	-	875
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social		864	384
Imposto de renda e contribuição social		(270)	(150)
Imposto de renda e contribuição social corrente	8.d	(270)	(150)
Lucro líquido do exercício pertencente aos credores		594	234

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

Demonstração dos fluxos de caixa

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido no exercício	594	384
Rendas de direitos creditórios	(71.851)	(38.175)
Despesas com juros de debêntures	70.499	36.367
Prejuízo ajustado	(758)	(1.424)
(Aumento)redução em contas do ativo		
Títulos e valores mobiliários	23.911	(16.047)
Direitos creditórios	47.938	87.370
Outros créditos	(105)	(34)
Total da redução em contas do ativo	71.744	71.289
– Aumento(redução) em contas do passivo		
Impostos e contribuições	119	(112)
Outros pagamentos	(45)	(47.613)
Total do aumento (redução) das contas do passivo	74	(47.725)
– Recursos líquidos originados das atividades operacionais	71.060	22.140
Fluxo das atividades de financiamento		
Pagamento de juros sobre debêntures	(71.060)	(22.140)
Caixa líquido aplicados nas atividades de financiamento	(71.060)	(22.140)
Variação no caixa e equivalentes de caixa	<u>-</u>	<u>-</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	1	1
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	1	1
Variação no caixa e equivalentes de caixa	<u>-</u>	<u>-</u>

a) Títulos e valores mobiliários

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Certificados de Depósitos Bancários (CDBs)	178	24.089

Representado por aplicação em operações em Certificados de Depósitos Bancários (CDB) disponíveis para resgate automático. Classificados e mensurados a custo amortizado, cujo valor equivale aproximadamente ao valor justo.

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

b) Direitos creditórios

Representado por aquisições de direitos creditórios realizadas pela Companhia, para o patrimônio em separado, oriundos de cartões de crédito, em especial das bandeiras Visa e Master, com amortizações dos seus recebimentos nas datas de vencimento, bem como os rendimentos diários provenientes da carteira de ativos, onde esses ativos são reconhecidos inicialmente pelo custo amortizado acrescido de quaisquer custos de transação diretamente atribuíveis. Após o seu reconhecimento inicial, utiliza-se o método da taxa efetiva de juros, apurada no início da operação. Esses ativos, quando aplicável, estão sujeitos a atualização monetária contratual, ajuste a valor presente e provisões para redução do seu valor recuperável.

(i) Descrição

A originação dos direitos creditórios elegíveis se dá por meio da aquisição, mediante a oferta pela cedente, especificada nos termos dos contratos de promessa de cessão e aquisição, que são apropriadas na fluência dos prazos dos vencimentos.

A aquisição dos Direitos Creditórios é realizada com base nas regras, condições e procedimentos estabelecidos nas condições gerais de cessão, bem como de acordo com os critérios de elegibilidade, sendo certo que as formalizações eletrônicas de cessão são armazenadas em arquivos digitais e mantidas em sistema adequado para tanto.

(ii) Metodologia de precificação

Os Direitos Creditórios adquiridos têm o seu valor apurado todo dia útil, observado os termos contratuais, assim como as provisões e as perdas da carteira, quando reconhecidas, são efetuadas nos termos da legislação e regulamentação contábil vigentes.

(iii) Critério de elegibilidade

A Companhia somente pode adquirir direitos creditórios que atendam, nas respectivas datas de aquisição, individualmente e de forma cumulativa, aos seguintes critérios de elegibilidade:

- os direitos creditórios deverão ser colocados à disposição pelos estabelecimentos credenciados para cessão, por meio de qualquer canal de comunicação disponibilizado pela credenciadora;
- os direitos creditórios deverão ser provenientes da oferta de cessão da operadora de crédito, nos termos do contrato aprazado;
- Cada carteira de direitos creditórios deverá possuir um prazo médio de vencimento de, no máximo, 90 dias.

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

Os direitos creditórios são adquiridos pela Companhia, nos termos estabelecidos contratualmente, e são automaticamente cedidos fiduciariamente aos detentores das debêntures emitidas pela Companhia. Desta forma, no momento imediatamente posterior ao da sua aquisição, tais direitos creditórios são desreconhecidos do ativo da Companhia pelos seus valores contábeis, sem apuração de qualquer resultado.

(iv) Aging list da carteira de direitos creditórios

	31/12/2022	31/12/2021
A vencer até 14 dias	98.235	148.781
A vencer entre 15 e 30 dias	163.616	61.361
A vencer entre 31 e 60 dias	314.340	156.842
A vencer entre 61 e 90 dias	191.511	231.795
A vencer entre 91 e 360 dias	-	145.010
	<u>767.702</u>	<u>743.789</u>

(v) Movimentação da carteira

Obrigações	31/12/2022	31/12/2021
Saldo anterior	743.789	792.984
(+) Aquisição de direitos creditórios – parcela a vista	2.609.458	3.929.168
(+) Aquisição de direitos creditórios (parcela com pagamento a prazo) (*)	-	157.450
(-) Recebimento de direitos creditórios	(2.594.408)	(4.142.588)
(-) Recebimento de juros	(62.988)	(31.400)
(+) Renda com direitos creditórios	71.851	38.175
	<u>767.702</u>	<u>743.789</u>

(*) Ver item (e) desta Nota.

c) Recurso de debêntures

Representado pela 1ª (primeira) e a 2ª (segunda) emissão de debêntures simples, não conversíveis em ações, em 02 de outubro e 08 de outubro de 2018, nos valores de R\$ 375.000 e R\$ 375.369, respectivamente, ambas com vencimento final previsto originalmente para 15 de novembro de 2021, podendo este ser repactuado. Os recursos dessas emissões foram utilizados inicialmente para aquisição, nessas mesmas datas, de direitos creditórios, nos valores de R\$ 396.963 e R\$ 395.938.

Tendo em vista que os recursos das debêntures são utilizados para aquisição de direitos creditórios de originador específico e que tais direitos creditórios, uma vez adquiridos, são automaticamente cedidos fiduciariamente aos detentores das debêntures, a Companhia fez o desreconhecimento contábil das referidas debêntures, imediatamente após a sua emissão, as quais estão apresentadas no patrimônio em separado.

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

A seguir apresentam-se as principais características das debêntures:

- Tipo: Simples, nominativas escriturais e não conversíveis em ações;
- Espécie: Quirografária com garantia adicional de cessão fiduciária de direitos creditórios da Companhia;
- Valor Nominal: R\$ 1 (hum mil Reais) por debênture;
- Destinação dos recursos: Os recursos oriundos da emissão foram destinados à aquisição dos recebíveis;
- Pagamentos condicionados: A obrigação da Securitizadora de efetuar a amortização das debêntures (amortizações e remunerações) está condicionada à realização das carteiras de crédito adquiridas pela Securitizadora e vinculadas respectivamente a cada uma das séries de debêntures;
- Remuneração alvo: percentual pré-fixada em 9,6590%;
- Prazo atual de vencimento: 23 de março de 2023.

Até 27 de junho de 2019, a remuneração das debêntures correspondia a 100,01% (cem inteiros e um centésimo por cento) da variação acumulada das taxas médias diárias dos DI. Em 28 de junho de 2019, foram alteradas as datas de pagamento das remunerações, o prazo de vigência das debêntures, passou a ter 38 (trinta e oito) meses, a contar da data de emissão e o percentual DI correspondente à remuneração das mesmas, passando a 100,16% (cem inteiros e dezesseis centésimos por cento).

A partir de 28 de setembro de 2021, após Assembleia Geral de Debenturistas, foram prorrogadas as datas de pagamento das remunerações, o prazo de vigência das debêntures, passou a ter 54 (cinquenta e quatro) meses, a contar da data de emissão e o percentual alterado para 9,6590% (nove inteiros e seiscentos e cinquenta e nove milésimos) pré-fixada, calculados de forma exponencial e cumulativa “pro rata temporis” por dias úteis decorridos desde a primeira data de subscrição ou data de pagamento da remuneração imediatamente anterior, conforme o caso, inclusive, até a data de pagamento da remuneração subsequente, exclusive, sendo a última devida na data de vencimento.

A seguir apresenta-se o fluxo de pagamentos de rendimentos já ocorridos:

Data	Valor (R\$)
19/03/2019	21.158
11/07/2019	14.730
30/09/2019	9.917
31/03/2020	17.059
30/09/2020	9.447
31/03/2021	7.188
30/09/2021	14.952
31/03/2022	35.099
30/09/2022	35.961

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

- (i) A movimentação das debêntures nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 está assim demonstrada:

	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	767.770	753.543
Despesas apropriadas	70.499	36.367
Rendimentos pagos	(71.060)	(22.140)
Saldo final	767.209	767.770

Consoante o prazo estabelecido, o saldo das debêntures deverão ser integralmente amortizados até 23 de março de 2023.

d) Impostos e contribuições a recolher

Os impostos são apurados com base nos resultados auferidos pelo patrimônio em separado, de onde também são utilizados os recursos financeiros para sua quitação, feita através da Companhia.

A provisão para imposto de renda foi constituída pela alíquota-base de 15% sobre o lucro tributável, acrescido de adicional de 10% sobre a parcela de lucro excedente a R\$ 240 ao ano, conforme previsto na legislação. A provisão para Contribuição Social foi constituída a alíquota de 9%.

A Administração entende não se aplicar a constituição de IRPJ e CSLL diferidos sobre o saldo de prejuízo fiscal, pois a Companhia não tem expectativa de obter lucros tributáveis nos próximos 5 anos.

A provisão para o PIS e a COFINS, é feita com base nos termos do art. 8º, I da Lei nº 10.637/2002 e art. 10, I da Lei nº 10.833/2003 e acórdão nº 1302-002.557 do Conselho Administrativo de Recursos Fiscais ("CARF"), de 21 de fevereiro de 2018, ou seja, a apuração está sujeita ao regime cumulativo, a alíquota agregada de 4,65% (0,65% a título de PIS e 4% a título de COFINS).

Descrição	Imposto de Renda		Contribuição Social	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Lucro antes dos impostos	864	384	864	384
+ Adições	-	128	-	128
Lucro tributável	864	512	864	512
Base de cálculo - Contribuição Social e IRPJ	864	512	864	512
Alíquota nominativa (15%+ 10% adicional)	25%	25%	9%	9%
(=) Despesas do Imposto de Renda e Contribuição Social	192	104	78	46

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

e) Obrigações a pagar por aquisição de direitos creditórios

Até a data de 28 de setembro de 2021, era composta pelo percentual de 6% (seis por cento) do valor original de aquisição dos direitos creditórios pagos ao cessionário apenas na data do recebimento destes. A partir dessa data o pagamento pelas aquisições de direitos creditórios é realizado de forma integral, ou seja, há o pagamento de 100% (cem por cento) do custo na data de aquisição.

Em conformidade com o contrato de cessão, o valor das obrigações a pagar ao cedente, é impactado pelo resultado líquido apurado pelo patrimônio em separado. Tais recursos, até 28 de setembro de 2021, serviam como reserva de garantia, para pagamento das obrigações com os debenturistas e, também, poderiam ser utilizados na constituição da reserva para cobertura dos custos inerentes ao encerramento da operação e da própria Companhia.

Com o pagamento integral das obrigações a pagar ao cedente no exercício de 2021, foi criada uma reserva de disponibilidade de recursos, como forma manter a garantia da operação junto aos debenturistas.

Saldos em 31 de dezembro de 2020	47.122
(+) Aquisição de direitos creditórios – parcela retida no exercício	157.450
(-) Pagamentos realizados no exercício	(206.219)
(+) Juros incorridos	1.512
(-) Reclassificação contábil da reserva de encerramento (*)	135
Saldos em 31 de dezembro de 2021	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	-

(*) Reclassificação da reserva de encerramento, devido a quitação integral das obrigações a pagar.

f) Outros pagamentos a realizar

Refere-se ao lucro auferido pelo Patrimônio em separado, o qual deverá ser ressarcido ao cedente por ocasião do encerramento da operação.

g) Outras receitas

Em 2021, refere-se à remuneração dos recursos disponíveis, bem como outras despesas refere-se, aos encargos incidentes sobre a obrigação a pagar ao cedente dos direitos creditórios, conforme Nota Explicativa nº 8b(v).

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

9. Outros serviços prestados pelos auditores independentes

A Companhia, no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, não contratou nem teve serviços prestados pela BDO RCS Auditores independentes SS, que não os serviços de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, quais sejam, o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover os interesses deste.

10. Gerenciamento e fatores de riscos

(a) Gerenciamento de riscos

O gerenciamento de riscos da Securitizadora é acompanhado por equipe especializada, tendo como complemento ao trabalho, a equipe de Compliance e os Comitês institucionais específicos, formados por Diretores e Gerência, quando necessários. A análise e avaliação dos riscos seguem conforme os critérios e especificações de cada instituição, mercado externo e características próprias das carteiras, definidas pelos Regulamentos.

O processo de gestão de riscos da Securitizadora, tem por objetivo sistematizar a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos incorridos na atividade de securitização.

(b) Fatores de riscos

Riscos de mercado

Descasamento de rentabilidade: Os encargos das debêntures emitidas pela Securitizadora podem ter parâmetros diferentes daqueles utilizados para o preço de aquisição dos direitos creditórios elegíveis. Não obstante quaisquer medidas adotadas, os recursos do patrimônio em separado poderão ser insuficientes para pagar parte ou a totalidade dos rendimentos aos Debenturistas. O Cedente, o Cessionário e os intervenientes anuentes dos direitos creditórios elegíveis adquiridos, não prometem ou asseguram rentabilidade aos Debenturistas:

- Flutuação dos ativos financeiros: O valor dos ativos financeiros que integram a carteira da Securitizadora e do patrimônio em separado pode aumentar ou diminuir de acordo com as flutuações de preços e cotações de mercado. Em caso de queda do valor dos ativos financeiros, o patrimônio da Companhia e do patrimônio em separado podem ser afetados. A queda nos preços dos ativos financeiros integrantes da carteira pode ser temporária, não existindo, no entanto, garantia de que não se estenda por períodos longos e/ou indeterminados;

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

- Efeitos da política econômica do Governo Federal: Consistem no risco de fatores macroeconômicos, como os efeitos da política econômica praticada pelo governo brasileiro e demais variáveis exógenas, tais como a ocorrência, no Brasil ou no exterior, de fatos extraordinários ou de situações especiais de mercado ou, ainda, de eventos de natureza política, econômica, financeira ou regulatória que influenciem de forma relevante o mercado financeiro brasileiro. Medidas do governo brasileiro para controlar a inflação e implementar as políticas econômica e monetária envolveram, no passado recente, alterações nas taxas de juros, desvalorização da moeda, controle de câmbio, controle de tarifas, controles do setor, mudanças legislativas, entre outras. Essas políticas têm impactado significativamente a economia, os mercados financeiro e de capitais nacional. A adoção de medidas que possam resultar na flutuação da moeda, indexação da economia, instabilidade de preços, elevação de taxas de juros ou influenciar a política fiscal vigente poderão impactar nas operações da Securitizadora ou do patrimônio em separado. Não será devida pela Companhia ou por qualquer pessoa, multa ou penalidade de qualquer natureza, caso haja prejuízo resultante de tal evento.

Riscos de crédito

- Fatores macroeconômicos: Como a Securitizadora aplicará seus recursos exclusivamente em direitos creditórios elegíveis, dependerá da origem de direitos creditórios elegíveis, bem como da solvência do devedor para distribuição de rendimentos aos cotistas. A origem de direitos creditórios elegíveis, bem como a solvência do devedor pode ser afetado por fatores macroeconômicos relacionados à economia brasileira, tais como elevação das taxas de juros, aumento da inflação, baixos índices de crescimento econômico e/ou impactos em sua origem e etc. Assim, na hipótese de ocorrência de um ou mais desses eventos, poderá haver o aumento da inadimplência dos direitos creditórios elegíveis e/ou impactos em sua origem, afetando negativamente os resultados do patrimônio em separado e/ou provocando perdas patrimoniais;
- Cobrança judicial e extrajudicial: No caso de o devedor inadimplir as respectivas obrigações de pagamentos dos direitos creditórios elegíveis cedidos a Securitizadora, poderá haver cobrança judicial e/ou extrajudicial dos valores devidos. Nada garante, contudo, que as referidas cobranças atingirão os resultados almejados, recuperando para a Companhia o total dos valores inadimplidos e acréscimos aplicáveis, o que poderá implicar perdas patrimoniais ao patrimônio em separado.

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

Riscos de liquidez

- Liquidez da carteira: Caracteriza-se principalmente pela possibilidade de redução ou mesmo inexistência de demanda pelos ativos integrantes da carteira nos respectivos mercados em que são negociados. O risco de liquidez é mínimo, ao analisar a origem dos direitos creditórios cedidos à Securitizadora, onde já possuem arranjos de pagamentos, reduzindo as dificuldades para liquidar posições.

Riscos cambial

A Securitizadora e o patrimônio em separado não estão expostos ao risco cambial tendo em vista que atuam apenas no Brasil e suas transações, receitas e despesas ocorrem em Reais.

11. Instrumentos financeiros derivativos e *hedge accounting*

Os instrumentos financeiros derivativos designados em operações de hedge são inicialmente reconhecidos ao valor justo na data em que o contrato de derivativo é contratado, sendo reavaliados subsequentemente também ao valor justo. Derivativos são apresentados como ativos financeiros quando o valor justo do instrumento for positivo, e como passivos financeiros quando o valor justo for negativo.

Quaisquer ganhos ou perdas resultantes de mudanças no valor justo de derivativos durante o período são lançados diretamente na demonstração de resultado, com exceção da parcela eficaz do *hedge accounting*, que é reconhecida diretamente no patrimônio líquido classificado como outros resultados abrangentes. Os valores contabilizados em outros resultados abrangentes são transferidos imediatamente para a demonstração do resultado quando a transação objeto de *hedge* afetar o resultado.

A Companhia e o patrimônio em separado, no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, não tinham derivativos e consequentemente *hedge accounting*.

12. Partes relacionadas

Não houve transações com parte relacionadas no exercício.

13. Cobertura de seguros

Não houve contratação de seguros no exercício.

SRC COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de Reais)

14. Outros assuntos

Em 8 de fevereiro de 2023, o STF permitiu, por unanimidade, o cancelamento de decisões transitadas em julgado em matéria tributária, porém a administração em conjunto com seus assessores jurídicos, entende que tal decisão não afeta o ambiente tributário da Companhia uma vez que sempre pautou suas decisões tributárias em leis ordinárias e na constituição.

15. Eventos subsequentes

Não há eventos subsequentes a serem divulgados entre a data de encerramento do exercício e da divulgação das demonstrações contábeis que tenham, ou possam vir a ter efeito relevante sobre a situação financeira e os resultados futuros da Companhia ou do patrimônio em separado até esta data.

* * *

DocuSigned by: <i>José Alexandre Costa de Freitas</i> Signed By: JOSÉ ALEXANDRE COSTA DE FREITAS.00899120717 CPF: 00899120717 Signer Role: Director Signing Time: 01/03/2023 04:41:27 PST José Alexandre Costa de Freitas Diretor CPF: 008.991.207-17	DocuSigned by: <i>Antônio Amaro Ribeiro de Oliveira e Silva</i> Assinado por: ANTONIO AMARO RIBEIRO DE OLIVEIRA E SILVA.0... CPF: 00136257720 Papel: Diretor Data/Hora da Assinatura: 01/03/2023 04:39:02 PST Antônio Amaro Ribeiro de Oliveira e Silva Diretor CPF: 001.362.577-20
DocuSigned by: <i>Geisa Cunha</i> Assinado por: GEISA GOMES DE ALMEIDA ALVES CUNHA.09316573777 CPF: 09316573777 Papel: Contadora Data/Hora da Assinatura: 01/03/2023 09:13:23 PST Geisa Gomes de A. A. Cunha Contadora CRC-RJ: 088415/O-2 CPF: 093.165.737-77	

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: BFB4715E10214B52A2763AEEC6304FF7

Status: Concluído

Assunto: Complete com a DocuSign: 0456-23 Relatório do Auditor Independente SRC - 31.12.2022.pdf

Envelope fonte:

Documentar páginas: 30

Assinaturas: 3

Remetente do envelope:

Certificar páginas: 5

Rubrica: 0

Paulo Calicchio

Assinatura guiada: Ativado

AV DAS AMERICAS 3434 BLOCO 07 SALA 201

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

RIO DE JANEIRO, RJ 22640-102

Fuso horário: (UTC-08:00) Hora do Pacífico (EUA e Canadá)

paulo.calicchio@oliveiratrust.com.br

Endereço IP: 201.47.123.243

Rastreamento de registros

Status: Original

Portador: Paulo Calicchio

Local: DocuSign

28/02/2023 14:20:39

paulo.calicchio@oliveiratrust.com.br

Eventos do signatário**Assinatura****Registro de hora e data**

Antonio Amaro Ribeiro de Oliveira e Silva

antonio.amaro@oliveiratrust.com.br

Diretor

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma), Certificado Digital

Detalhes do provedor de assinatura:

Tipo de assinatura: ICP Smart Card

Emissor da assinatura: AC VALID RFB v5

CPF do signatário: 00136257720

Cargo do Signatário: Diretor

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Aceito: 01/03/2023 04:38:20

ID: 947b3dba-5c0f-4d61-97dc-29171bd21ddf

DocuSigned by:

Antonio Amaro Ribeiro de Oliveira e Silva

84B5A39DBB4048C...

Enviado: 28/02/2023 14:22:44

Visualizado: 01/03/2023 04:38:20

Assinado: 01/03/2023 04:39:06

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 179.191.82.122

Geisa Cunha

geisa.cunha@oliveiratrust.com.br

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma), Certificado Digital

Detalhes do provedor de assinatura:

Tipo de assinatura: ICP Smart Card

Emissor da assinatura: AC VALID RFB v5

CPF do signatário: 09316573777

Cargo do Signatário: Contadora

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Aceito: 09/07/2021 12:24:08

ID: 0a4ed56c-f8a5-47f7-a8aa-104bbf5db35f

DocuSigned by:

Geisa Cunha

6AD6DD4B26944E3...

Enviado: 28/02/2023 14:22:45

Visualizado: 01/03/2023 09:12:40

Assinado: 01/03/2023 09:13:26

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 201.47.123.243

Jose Alexandre Costa de Freitas

alexandre.freitas@oliveiratrust.com.br

Diretor

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma), Certificado Digital

Detalhes do provedor de assinatura:

Tipo de assinatura: ICP Smart Card

Emissor da assinatura: AC VALID RFB v5

CPF do signatário: 00899120717

Cargo do Signatário: Diretor

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Aceito: 13/08/2020 10:30:51

ID: 11eb3aec-4893-4545-b47d-6c25e93c2f34

DocuSigned by:

Jose Alexandre Costa de Freitas

F49A0862522B48F...

Enviado: 28/02/2023 14:22:43

Visualizado: 01/03/2023 04:40:14

Assinado: 01/03/2023 04:41:32

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 201.47.123.243

Eventos do signatário presencial**Assinatura****Registro de hora e data**

Eventos de entrega do editor	Status	Registro de hora e data
Evento de entrega do agente	Status	Registro de hora e data
Eventos de entrega intermediários	Status	Registro de hora e data
Eventos de entrega certificados	Status	Registro de hora e data
Eventos de cópia	Status	Registro de hora e data
Eventos com testemunhas	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos do tabelião	Assinatura	Registro de hora e data
Eventos de resumo do envelope	Status	Carimbo de data/hora
Envelope enviado	Com hash/criptografado	28/02/2023 14:22:45
Entrega certificada	Segurança verificada	01/03/2023 04:40:14
Assinatura concluída	Segurança verificada	01/03/2023 04:41:32
Concluído	Segurança verificada	01/03/2023 09:13:28
Eventos de pagamento	Status	Carimbo de data/hora
Termos de Assinatura e Registro Eletrônico		

ELECTRONIC RECORD AND SIGNATURE DISCLOSURE

From time to time, OLIVEIRA TRUST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A. (we, us or Company) may be required by law to provide to you certain written notices or disclosures. Described below are the terms and conditions for providing to you such notices and disclosures electronically through the DocuSign system. Please read the information below carefully and thoroughly, and if you can access this information electronically to your satisfaction and agree to this Electronic Record and Signature Disclosure (ERSD), please confirm your agreement by selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

Getting paper copies

At any time, you may request from us a paper copy of any record provided or made available electronically to you by us. You will have the ability to download and print documents we send to you through the DocuSign system during and immediately after the signing session and, if you elect to create a DocuSign account, you may access the documents for a limited period of time (usually 30 days) after such documents are first sent to you. After such time, if you wish for us to send you paper copies of any such documents from our office to you, you will be charged a \$0.00 per-page fee. You may request delivery of such paper copies from us by following the procedure described below.

Withdrawing your consent

If you decide to receive notices and disclosures from us electronically, you may at any time change your mind and tell us that thereafter you want to receive required notices and disclosures only in paper format. How you must inform us of your decision to receive future notices and disclosure in paper format and withdraw your consent to receive notices and disclosures electronically is described below.

Consequences of changing your mind

If you elect to receive required notices and disclosures only in paper format, it will slow the speed at which we can complete certain steps in transactions with you and delivering services to you because we will need first to send the required notices or disclosures to you in paper format, and then wait until we receive back from you your acknowledgment of your receipt of such paper notices or disclosures. Further, you will no longer be able to use the DocuSign system to receive required notices and consents electronically from us or to sign electronically documents from us.

All notices and disclosures will be sent to you electronically

Unless you tell us otherwise in accordance with the procedures described herein, we will provide electronically to you through the DocuSign system all required notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you during the course of our relationship with you. To reduce the chance of you inadvertently not receiving any notice or disclosure, we prefer to provide all of the required notices and disclosures to you by the same method and to the same address that you have given us. Thus, you can receive all the disclosures and notices electronically or in paper format through the paper mail delivery system. If you do not agree with this process, please let us know as described below. Please also see the paragraph immediately above that describes the consequences of your electing not to receive delivery of the notices and disclosures electronically from us.

How to contact OLIVEIRA TRUST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.:

You may contact us to let us know of your changes as to how we may contact you electronically, to request paper copies of certain information from us, and to withdraw your prior consent to receive notices and disclosures electronically as follows:

To contact us by email send messages to: infraestrutura@oliveiratrust.com.br

To advise OLIVEIRA TRUST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A. of your new email address

To let us know of a change in your email address where we should send notices and disclosures electronically to you, you must send an email message to us at infraestrutura@oliveiratrust.com.br and in the body of such request you must state: your previous email address, your new email address. We do not require any other information from you to change your email address.

If you created a DocuSign account, you may update it with your new email address through your account preferences.

To request paper copies from OLIVEIRA TRUST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.

To request delivery from us of paper copies of the notices and disclosures previously provided by us to you electronically, you must send us an email to infraestrutura@oliveiratrust.com.br and in the body of such request you must state your email address, full name, mailing address, and telephone number. We will bill you for any fees at that time, if any.

To withdraw your consent with OLIVEIRA TRUST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A.

To inform us that you no longer wish to receive future notices and disclosures in electronic format you may:

- i. decline to sign a document from within your signing session, and on the subsequent page, select the check-box indicating you wish to withdraw your consent, or you may;
- ii. send us an email to infraestrutura@oliveiratrust.com.br and in the body of such request you must state your email, full name, mailing address, and telephone number. We do not need any other information from you to withdraw consent.. The consequences of your withdrawing consent for online documents will be that transactions may take a longer time to process..

Required hardware and software

The minimum system requirements for using the DocuSign system may change over time. The current system requirements are found here: <https://support.docusign.com/guides/signer-guide-signing-system-requirements>.

Acknowledging your access and consent to receive and sign documents electronically

To confirm to us that you can access this information electronically, which will be similar to other electronic notices and disclosures that we will provide to you, please confirm that you have read this ERSD, and (i) that you are able to print on paper or electronically save this ERSD for your future reference and access; or (ii) that you are able to email this ERSD to an email address where you will be able to print on paper or save it for your future reference and access. Further, if you consent to receiving notices and disclosures exclusively in electronic format as described herein, then select the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures' before clicking 'CONTINUE' within the DocuSign system.

By selecting the check-box next to 'I agree to use electronic records and signatures', you confirm that:

- You can access and read this Electronic Record and Signature Disclosure; and
- You can print on paper this Electronic Record and Signature Disclosure, or save or send this Electronic Record and Disclosure to a location where you can print it, for future reference and access; and
- Until or unless you notify OLIVEIRA TRUST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A. as described above, you consent to receive exclusively through electronic means all notices, disclosures, authorizations, acknowledgements, and other documents that are required to be provided or made available to you by OLIVEIRA TRUST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A. during the course of your relationship with OLIVEIRA TRUST DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS S.A..