

RF CAPITAL SECURITIZADORA SA
CNPJ Nº 30.360.313/0001-11
NIRE: 43.300.061.817

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
CIRCULANTE	6.400.908,06	5.398.614,18
CAIXA	29,00	136,83
BANCOS CONTA MOVIMENTO	311.827,27	134.679,20
CLIENTES	6.085.388,22	5.263.798,15
PENDENCIAS A RECEBER	291,70	-
DESPESAS DIFERIDAS	3.371,87	-
NÃO-CIRCULANTE	230.354,59	205.721,62
APLICAÇÕES FINANCEIRAS/TITULOS DE CAPITALIZAÇÃO	35.000,00	10.000,00
IMOBILIZADO LÍQUIDO	192.387,01	190.759,52
INTANGÍVEL	2.967,58	4.962,10
TOTAL DO ATIVO	6.631.262,65	5.604.335,80

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2021 transmitido no dia 31/05/2022 com recibo sob nº 24.75.D5.AB.42.BB.07.03.7F.10.AE.3D.
FC.DD.8B.E8.CE.8F.69.D9-5

Rogério Vargas Fagundes
CPF: 727.656.580-72
Diretor Presidente

Newton Augusto Mello de Oliveira
CRC/RS 084.645/O-1
Contador

RF CAPITAL SECURITIZADORA SA
CNPJ Nº 30.360.313/0001-11
NIRE: 43.300.061.817

BALANÇO PATRIMONIAL

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
CIRCULANTE	4.999.507,86	4.489.537,56
FORNECEDORES	4.536,38	4.036,76
FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	1.071.128,98	1.368.650,65
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	20.232,00	17.958,99
CONTAS A PAGAR	6.865,19	4.601,13
OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.896.745,31	3.094.290,03
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.631.754,79	1.114.798,24
CAPITAL SOCIAL	100.000,00	100.000,00
RESERVAS DE LUCROS	1.531.754,79	1.014.798,24
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.631.262,65	5.604.335,80

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2021 transmitido no dia 31/05/2022 com recibo sob nº 24.75.D5.AB.42.BB.07.03.7F.10.AE.3D. FC.DD.8B.E8.CE.8F.69.D9-5

Rogério Vargas Fagundes
CPF: 727.656.580-72
Diretor Presidente

Newton Augusto Mello de Oliveira
CRC/RS 084.645/O-1
Contador

RF CAPITAL SECURITIZADORA SA
CNPJ Nº 30.360.313/0001-11
NIRE: 43.300.061.817

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
RECEITA BRUTA DE DIFERIDA	1.896.486,71	1.445.376,76
RECEITA BRUTA DIFERIDA	139.659,97	322.173,25
DESÁGIO	1.756.826,74	1.123.203,51
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(64.124,17)	(40.996,96)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(64.124,17)	(40.996,96)
RECEITA LIQUÍDA OPERACIONAL	1.832.362,54	1.404.379,80
DESPESAS OPERACIONAIS	(998.339,73)	(695.955,11)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(618.475,45)	(509.860,65)
DESPESAS C/VENDAS	(275,10)	(896,00)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(384.387,87)	(192.162,12)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	4.798,69	6.963,66
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	834.022,81	701.461,03
IMPOSTO DE RENDA	(28.588,55)	(20.301,76)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(23.477,71)	(16.224,60)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	781.956,55	671.898,33

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2021 transmitido no dia 31/05/2022 com recibo sob nº 24.75.D5.AB.42.BB.07.03.7F.10.AE.3D. FC.DD.8B.E8.CE.8F.69.D9-5

Rogério Vargas Fagundes
CPF: 727.656.580-72
Diretor Presidente

Newton Augusto Mello de Oliveira
CRC/RS 084.645/O-1
Contador

Empresa: RF CAPITAL SECURITIZADORA SA
C.N.P.J.: 30.360.313/0001-11
Período: 01/01/2021 - 31/12/2021

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021**

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	781.956,55	671.898,33
Depreciação e amortização	32.114,13	7.547,01
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(821.881,77)	(1.464.824,60)
(Aumento) Redução em despesas diferidas	(3.371,87)	0,00
(Aumento) Redução no valores a receber - não circulante	(25.000,00)	0,00
(Aumento) Redução no consórcios	(27.335,62)	8.533,02
Aumento (Redução) em fornecedores	499,62	(278,54)
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	2.273,01	946,49
Aumento (Redução) em contas a pagar	2.264,06	(1.508,20)
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	802.455,28	554.439,38
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	743.973,39	(223.247,11)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Compras de imobilizado	(4.411,48)	(129.900,00)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(4.411,48)	(129.900,00)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Pagamentos de lucros e dividendos	(265.000,00)	(240.000,00)
Empréstimos e financiamentos tomados	7.009.129,11	3.512.782,93
Pagamentos de empréstimos/financiamentos/debêntures	(7.306.650,78)	(2.975.333,82)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(562.521,67)	297.449,11
Aumento nas Disponibilidades	177.040,24	(55.698,00)
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	134.816,03	190.514,03
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	311.856,27	134.816,03

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2021 transmitido no dia 31/05/2022 com recibo sob nº 24.75.D5.AB.42.BB.07.03.7F.10.AE.3D. FC.DD.8B.E8.CE.8F.69.D9-5

ROGÉRIO VARGAS FAGUNDES
Diretor Presidente
CPF: 727.656.580-72

NEWTON AUGUSTO MELLO DE OLIVEIRA
Reg. no CRC - RS sob o No. 084.645/O-1
Contador

Empresa: RF CAPITAL SECURITIZADORA SA
C.N.P.J.: 30.360.313/0001-11
Período: 01/01/2021 - 31/12/2021

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE LUCROS		LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS	Total
	Capital Social	Reservas Legais	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	
Saldo em 31/12/2019	100.000,00	20.000,00	562.899,91		682.899,91
Constituição de Reservas			431.898,33	(431.898,33)	0,00
Resultado do Exercício				671.898,33	671.898,33
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00	0,00	0,00	(240.000,00)	(240.000,00)
Saldo em 31/12/2020	100.000,00	20.000,00	994.798,24		1.114.798,24
Constituição de Reservas			516.956,55	(516.956,55)	0,00
Resultado do Exercício				781.956,55	781.956,55
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00	0,00	0,00	(265.000,00)	(265.000,00)
Saldo em 31/12/2021	100.000,00	20.000,00	1.511.754,79	0,00	1.631.754,79

*A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2021 transmitido no dia 31/05/2022 com recibo sob nº 24.75.D5.AB.42.BB.07.03.7F.10.AE.3D.
FC.DD.8B.E8.CE.8F.69.D9-5*

ROGÉRIO VARGAS FAGUNDES
Diretor Presidente
CPF: 727.656.580-72

NEWTON AUGUSTO MELLO DE OLIVEIRA
Reg. no CRC - RS sob o No. 084.645/O-1
Contador

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021.
(Valores expressos em reais).

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Porto Alegre, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 03 de maio de 2018 e tem por objeto: Securitização de ativos empresariais.

2. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

(a) Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, as quais abrangem a legislação societária e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A administração concluiu que as demonstrações contábeis apresentam, de forma apropriada, a posição financeira e patrimonial, o desempenho e os fluxos de caixa da entidade;

(b) Imobilizado

Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear de acordo com a vida útil estimada dos bens.

Os Itens do imobilizado são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável.

(c) Direitos e Obrigações

Os direitos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos. As obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias e cambiais auferidos.

(d) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social são calculados e sempre que devidos provisionados trimestralmente com base no Lucro Presumido.

(e) Apuração do resultado

As receitas e despesas estão demonstradas obedecendo ao regime de competência.

(f) Apuração dos impostos

Para o cálculo dos impostos utilizou-se o critério de regime de caixa.

(g) Ativos e passivos contingentes

Conforme as práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes, a empresa não possui expectativas de ganhos ou perdas, desta forma não constitui provisão para contingências.

(h) Eventos Subsequentes

Não há eventos subsequentes à data do Balanço a serem citados nesta nota.

(i) Ônus reais e garantias sobre os ativos

Não há nenhum tipo de ônus real constituído sobre os ativos da empresa, e também não existe nenhum tipo de ativo dado como garantia à terceiros.

3. DISPONIBILIDADES

Compõem as disponibilidades o caixa, que está representado pelo saldo dos recursos disponíveis em moeda corrente nacional na data de seu fechamento e pelos valores mantidos em conta corrente junto à instituição financeira do Banco Itaú que a empresa possui relacionamento e pelos valores mantidos em aplicações financeiras cujo resgate das operações pode ser feito imediatamente, conforme quadro abaixo:

DISPONIBILIDADES	2021	2020
CAIXA	29,00	136,83
BANCOS CONTA MOVIMENTO	311.827,27	134.679,20
BANRISUL S/A 06.408799.0-2	13.934,01	38.715,67
BRADESCO S/A	297.893,26	95.963,53
TOTAL	311.856,27	134.816,03

4. CLIENTES

O saldo deste grupo corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus diversos clientes. A contabilização é feita através do débito da conta clientes na emissão das notas fiscais e do crédito no momento dos recebimentos, saldo em 31 de dezembro de 2021 R\$ 6.085.679,92 e em 31 de dezembro de 2020 R\$ 5.263.798,15.

5. DESPESAS PAGAS ANTECIPADAMENTE

Este grupo está composto pelo valor pago integralmente antecipadamente referente a IPTU. Com saldo de R\$ 3.371,87 em 31 de dezembro de 2021 e zero em 31 de dezembro de 2020.

6. VALORES A RECEBER

Este grupo está composto pelos valores aplicados em títulos de capitalização junto ao banco Bradesco. Com saldo de R\$ 35.000,00 em 31 de dezembro de 2021 e R\$ 10.000,00 31 de dezembro de 2020.

7. IMOBILIZADO E INTANGIVEL

O imobilizado e o intangível da empresa estão compostos conforme demonstração abaixo.

Imobilizado

Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2020	Aquisições	Baixas	31/12/2021
Benfeitorias	10%	8.311,44	-	-	8.311,44
Equipamentos de Informatica	10%	14.017,85	4.411,48	-	18.429,33
Máquinas - Aparelhos e Equipam	10%	2.683,15	-	-	2.683,15
Moveis e Utensílios	10%	18.737,11	-	-	18.737,11
Veículos	20%	129.900,00	-	-	129.900,00
TOTAL		173.649,55	4.411,48	-	178.061,03

Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2020	Depreciações	Baixas	31/12/2021
Benfeitorias	(819,05)	(332,40)	-	(1.151,45)
Equipamentos de Informatica	(3.857,44)	(1.933,41)	-	(5.790,85)
Moveis e Utensílios	(4.640,99)	(1.873,80)	-	(6.514,79)
Veículos	(1.676,13)	(25.980,00)	-	(27.656,13)
TOTAL	(10.993,61)	(30.119,61)	-	(41.113,22)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO	162.655,94			136.947,81

Imobilizado em Andamento

Bens Imobilizados - Em Andamento

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2020	Aquisições	Baixas	31/12/2021
CONS. EM AND. BRAD. GR. 3572	0%	0,00	1.739,31	-	1.739,31
CONS. EM AND. BRAD. GR. 3649	0%	0,00	7.709,26	-	7.709,26
CONS. EM AND. BRAD. GR. 5365	0%	0,00	4.292,19	-	4.292,19
CONS. EM AND. BRAD. GR. 513	0%	14.051,79	8.486,04	-	22.537,83
CONS. EM AND. BRAD. GR. 519	0%	14.051,79	5.108,82	-	19.160,61
TOTAL		28.103,58	27.335,62	-	55.439,20
TOTAL ATIVO IMOBILIZADO		28.103,58			192.387,01

Intangível

Custo do Intangível

	Taxa Anual Amortização	31/12/2020	Aquisições	Baixas	31/12/2021
Software	20%	9.972,30	-	-	9.972,30
TOTAL		9.972,30	-	-	9.972,30

Amortização e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2020	Amortizações	Baixas	31/12/2021
Software	(5.010,20)	(1.994,52)	-	(7.004,72)
TOTAL	(5.010,20)	(1.994,52)	-	(7.004,72)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO	4.962,10			2.967,58

8. FORNECEDORES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a pagar da empresa junto aos seus fornecedores, cujo saldo em 31 de dezembro de 2021 é R\$ 4.536,38 e em 31 de dezembro de 2020 é R\$ 4.036,76.

FORNECEDORES	2021	%	2020	%
CREDIT CORE TECNOLOGIA DE CREDITO LTDA	1.970,00	43,43%	1.970,00	48,80%
SERASA S.A.	2.566,38	56,57%	2.066,76	51,20%
TOTAL	4.536,38	100%	4.036,76	100%

9. FINANCIAMENTOS

O saldo dessa conta corresponde ao valor de títulos descontados junto aos bancos, cujo saldo em 31 de dezembro de 2021 é R\$ 1.071.128,98 e em 31 de dezembro de 2020 é R\$ 1.368.650,65.

10. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais, somando em 31 de dezembro de 2021 R\$ 20.232,00 e em 31 de dezembro de 2020 R\$ 17.958,99, conforme demonstrado abaixo:

OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS	2021	%	2020	%
COFINS A RECOLHER	4.723,62	23,35%	4.196,03	23,36%
IRRF A RECOLHER S/SERV PREST PJ	66,30	0,33%	58,69	0,33%
PIS A RECOLHER	1.023,45	5,06%	909,14	5,06%
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	6.436,54	31,81%	5.661,28	31,52%
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	7.982,09	39,45%	7.133,85	39,72%
TOTAL	20.232,00	100%	17.958,99	100%

11. CONTAS A PAGAR

Este grupo é composto pelas despesas a pagar no mês seguinte, totalmente composto pelo saldo de cartão de crédito, somando em 31 de dezembro de 2021 R\$ 6.865,19 e em 31 de dezembro de 2020 R\$ 4.601,13.

12. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O saldo deste grupo é composto por adiantamentos de clientes pelos credores que investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2021 R\$ 3.896.745,31 e em 31 de dezembro de 2020 R\$ 3.094.290,03.

13. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 100.000 ações ordinárias de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 100.000,00 (cem mil reais).

14. RESERVAS LEGAL

A empresa constitui reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido do exercício, obedecendo ao limite legal sobre o capital social, apresentando 31 de dezembro de 2021 o saldo de R\$ 20.000,00 (vinte mil reais).

15. RESERVAS DE LUCROS

A empresa constitui reserva de seus lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31 de dezembro de 2021 um valor de R\$ 1.511.754,79 (um milhão, quinhentos e onze mil, setecentos e cinquenta e quatro reais e setenta e nove centavos) a disposição da diretoria.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2021 transmitido no dia 31/05/2022 com recibo sob nº 24.75.D5.AB.42.BB.07.03.7F.10.AE.3D. FC.DD.8B.E8.CE.8F.69.D9-5

Rogério Vargas Fagundes
CPF: 727.656.580-72
Diretor Presidente

Newton Augusto Mello de Oliveira
CRC/RS 084.645/O-1
Contador