

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

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
CIRCULANTE	8.641.642,02	8.776.688,68
CAIXA	723,36	733,36
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1.440.693,98	376.258,68
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	750.000,00	-
CLIENTES	6.419.841,83	7.952.120,46
PENDENCIAS A RECEBER	8.642,17	73.379,49
IMPOSTOS A RECUPERAR	5,46	5,46
ADIANTAMENTOS	18.507,44	374.191,23
DESPESAS DIFERIDAS	3.227,78	-
NÃO-CIRCULANTE	202.275,87	237.489,42
APLICAÇÕES FINANCEIRAS/TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO	4.390,24	25.720,00
IMOBILIZADO LÍQUIDO	197.885,63	210.796,36
INTANGÍVEL	-	973,06
TOTAL DO ATIVO	8.843.917,89	9.014.178,10

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e que será transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 a ser transmitido até o prazo legal de 28/06/2024.

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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
CIRCULANTE	7.549.792,89	6.980.581,54
FORNECEDORES	7.283,12	4.995,10
FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	152.941,10	1.259.420,65
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	2.697,13	99.823,63
CONTAS A PAGAR	3.816,68	10.860,07
OUTRAS OBRIGAÇÕES	7.383.054,86	5.605.482,09
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.294.125,00	2.033.596,56
CAPITAL SOCIAL	100.000,00	100.000,00
RESERVAS DE LUCROS	1.194.125,00	1.933.596,56
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	8.843.917,89	9.014.178,10

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e que será transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 a ser transmitido até o prazo legal de 28/06/2024.

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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
RECEITA BRUTA DE DIFERIDA	3.826.075,31	3.354.313,11
RECEITA BRUTA DIFERIDA	3.826.075,31	(461.833,22)
DESÁGIO	-	3.816.146,33
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(107.434,63)	(139.289,34)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(107.434,63)	(139.289,34)
RECEITA LIQUÍDA OPERACIONAL	3.718.640,68	3.215.023,77
DESPESAS OPERACIONAIS	(3.391.611,97)	(2.108.354,13)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(1.114.157,21)	(879.246,33)
DESPESAS C/VENDAS	(2.275,70)	(492,50)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(1.413.065,79)	(1.229.587,51)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(952.337,42)	-
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	90.224,15	972,21
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	327.028,71	1.105.697,43
IMPOSTO DE RENDA	(74.094,65)	(92.242,46)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(32.405,62)	(55.585,41)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	220.528,44	958.841,77

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e que será transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 a ser transmitido até o prazo legal de 28/06/2024.

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: 01/01/2023 - 31/12/2023

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2023**

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	220.528,44	958.841,77
Depreciação e amortização	32.799,28	32.768,28
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	1.597.015,95	(1.939.820,03)
(Aumento) Redução em impostos a recuperar	0,00	(5,46)
(Aumento) Redução em adiantamentos	355.683,79	(374.191,23)
(Aumento) Redução em despesas diferidas	(3.227,78)	3.371,87
(Aumento) Redução no valores a receber - não circulante	21.329,76	9.280,00
(Aumento) Redução no consórcios	17.021,93	(32.824,11)
Aumento (Redução) em fornecedores	2.288,02	458,72
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	(97.126,50)	79.591,63
Aumento (Redução) em contas a pagar	(7.043,39)	3.994,88
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	1.777.572,77	1.708.736,78
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.916.842,27	450.203,10
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Compras de imobilizado	(37.319,69)	(16.359,00)
Baixa de Imobilizado	1.382,27	0,00
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(35.937,42)	(16.359,00)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Pagamentos de lucros e dividendos	(960.000,00)	(557.000,00)
Empréstimos e financiamentos tomados	4.067.006,34	10.010.565,93
Pagamentos de empréstimos/financiamentos/debêntures	(5.173.485,89)	(9.822.274,26)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(2.066.479,55)	(368.708,33)
Aumento nas Disponibilidades	1.814.425,30	65.135,77
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	376.992,04	311.856,27
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	2.191.417,34	376.992,04

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e que será transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 a ser transmitido até o prazo legal de 28/06/2024.

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: 01/01/2023 - 31/12/2023

Histórico	DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO				Total
	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE LUCROS	LUCROS/PREJUÍZ ACUMULADOS		
	Capital	Reservas Legais	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	
Saldo em 31/12/2021	100.000,00	20.000,00	1.511.754,79		1.631.754,79
Constituição de Reservas			401.841,77	(401.841,77)	0,00
Resultado do Exercício				958.841,77	958.841,77
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00	0,00	0,00	(557.000,00)	(557.000,00)
Saldo em 31/12/2022	100.000,00	20.000,00	1.913.596,56		2.033.596,56
Reversão de Reservas			(739.471,56)	739.471,56	0,00
Resultado do Exercício				220.528,44	220.528,44
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00	0,00	0,00	(960.000,00)	(960.000,00)
Saldo em 31/12/2023	100.000,00	20.000,00	1.174.125,00	0,00	1.294.125,00

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e que será transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 a ser transmitido até o prazo legal de 28/06/2024.

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.
(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 Real.

(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 competência.

(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.

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

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 que a empresa possui relacionamento. O saldo em 31 de dezembro de 2023 R\$ 2.191.417,34 e em 31 de dezembro de 2022 R\$ 376.992,04.

DISPONIBILIDADES	2023	2022
CAIXA	723,36	733,36
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1.440.693,98	376.258,68
BANRISUL S/A 06.408799.0-2	14.679,74	7.384,97
BRADESCO S/A	1.426.014,24	368.873,71
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	750.000,00	-
BRADESCO - FICFI DI SPECIAL	750.000,00	-
TOTAL	2.191.417,34	376.992,04

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 2023 é de R\$ 6.419.841,83 e em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 7.952.120,46.

5. PENDÊNCIAS A RECEBER

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber de seus clientes a título de reembolso de tarifas e taxas pagas antecipadamente pela empresa, saldo em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 8.642,17 e, em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 73.379,49.

6. IMPOSTOS A RECUPERAR

Este grupo está composto pelo saldo de valores a recuperar junto à Receita Federal referente a pagamentos indevidos / a maior de impostos, saldo em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 5,46 e, em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 5,46.

7. ADIANTAMENTOS

Este grupo está composto pelo valor pago antecipadamente referente a aquisição de automóvel. Saldo em 31 de dezembro de 2023 o valor de R\$ 18.507,44 e, em 31 de dezembro de 2022 o valor de R\$ 374.191,23.

8. DESPESAS PAGAS ANTECIPADAMENTE

Este grupo está composto pelo valor pago antecipadamente referente a IPVA. Saldo em 31 de dezembro de 2023 o valor de R\$ 3.227,78 e, em 31 de dezembro de 2022 o valor de R\$ 0,00.

9. VALORES A RECEBER

Este grupo está composto pelos valores aplicados em títulos de capitalização junto ao banco Bradesco. Com saldo em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 4.390,24 e, em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 25.720,00.

RF CAPITAL SECURITIZADORA SA
 CNPJ Nº 30.360.313/0001-11
 NIRE: 43.300.061.817
 10. IMOBILIZADO E INTANGIVEL

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

Imobilizado

Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2022			31/12/2023		
		Aquisições	Baixas		Aquisições	Baixas	
Benfeitorias	10%	-	-	8.311,44	-	-	8.311,44
Consórcio em Andamento		4.878,79	-	4.878,79	10.438,57	1.382,27	13.935,09
Equipamentos de Informatica	10%	11.480,21	-	29.909,54	26.881,12	-	56.790,66
Máquinas - Aparelhos e Equipamer	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		16.359,00	-	194.420,03	37.319,69	1.382,27	230.357,45

Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2022			31/12/2023		
	Depreciações	Baixas		Depreciações	Baixas	
Benfeitorias	(332,40)	-	(1.483,85)	(332,40)	-	(1.816,25)
Equipamentos de Informatica	(2.587,56)	-	(8.378,41)	(3.640,02)	-	(12.018,43)
Moveis e Utensílios	(1.873,80)	-	(8.388,59)	(1.873,80)	-	(10.262,39)
Veículos	(25.980,00)	-	(53.636,13)	(25.980,00)	-	(79.616,13)
TOTAL	(30.773,76)	-	(71.886,98)	(31.826,22)	-	(103.713,20)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO			122.533,05			126.644,25

Imobilizado em Andamento

Bens Imobilizados - Em Andamento

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2022			31/12/2023		
		Aquisições	Baixas		Aquisições	Baixas	
CONS. EM AND. BRAD. GR. 3572	0	6.958,24	-	8.697,55	7.237,49	-	15.935,04
CONS. EM AND. BRAD. GR. 3649	0	13.523,99	-	21.233,25	15.728,41	-	36.961,66
CONS. EM AND. BRAD. GR. 53657	0	6.747,12	-	11.039,31	7.012,17	-	18.051,48
CONS. EM AND. BRAD. GR. 513	0	9.083,56	10.000,00	21.621,39	-	21.328,19	293,20
CONS. EM AND. BRAD. GR. 519	0	6.511,20	-	25.671,81	-	25.671,81	-
TOTAL		42.824,11	10.000,00	88.263,31	29.978,07	47.000,00	71.241,38

TOTAL ATIVO IMOBILIZADO

210.796,36

197.885,63

Intangível

Custo do Intangível

	Taxa Anual Amortização	31/12/2022			31/12/2023		
		Aquisições	Baixas		Aquisições	Baixas	
Software	20%	-	-	9.972,30	-	-	9.972,30
TOTAL		-	-	9.972,30	-	-	9.972,30

Amortização e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2022			31/12/2023		
	Amortizações	Baixas		Amortizações	Baixas	
Software	(1.994,52)	-	(8.999,24)	(973,06)	-	(9.972,30)
TOTAL	(1.994,52)	-	(8.999,24)	(973,06)	-	(9.972,30)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO			973,06			-

11. FORNECEDORES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a pagar da empresa junto aos seus fornecedores, cujo saldo em 31 de dezembro de 2023 é R\$ 7.283,12 e em 31 de dezembro de 2022 é R\$ 4.995,10.

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

FORNECEDORES	2023	2022
CREDIT CORE TECNOLOGIA DE CREDITO LTDA	2.044,05	2.145,33
JAC INFORMATICA LTDA	1.832,63	0,00
SERASA S.A.	3.406,44	2.849,77
TOTAL	7.283,12	4.995,10

12. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS CP

O saldo dessa conta corresponde ao valor de títulos descontados e pelas parcelas de curto prazo do financiamento tomado junto aos bancos, cujo saldo em 31 de dezembro de 2023 é R\$ 152.941,10 e em 31 de dezembro de 2022 é R\$ 1.259.420,65.

FINANCIAMENTOS	2023	2022
BRASESCO CONSÓRCIOS LTDA	-	-
BRASESCO S/A	152.941,10	379.088,28
TOTAL DE FINANCIAMENTOS	152.941,10	379.088,28

EMPRESTIMOS	2023	2022
BANRISUL S/A 26.040879.9-6	-	145.379,40
TÍTULOS DESCONTADOS - BRASESCO	-	734.952,97
TOTAL DE EMPRESTIMOS	-	880.332,37

TOTAL	152.941,10	1.259.420,65
--------------	-------------------	---------------------

13. 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 2023 o saldo de R\$ 2.697,13 e em 31 de dezembro de 2022 o saldo de R\$ 99.823,63, conforme demonstrado abaixo:

OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS	2023	2022
COFINS A RECOLHER	1.910,34	30.257,19
IRRF A RECOLHER S/SERV PREST PJ	116,39	73,28
PIS A RECOLHER	310,43	6.555,72
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	0,00	22.635,40
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	0,00	40.302,04
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	359,97	0,00
TOTAL	2.697,13	99.823,63

14. CONTAS A PAGAR

Este grupo é composto pelas despesas a pagar no mês seguinte, totalmente composto pelo saldo de cartão de crédito e operações de cobrança, somando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 3.816,68 e em 31 de dezembro de 2022 o saldo de R\$ 10.860,07.

CONTAS A PAGAR	2023	2022
CARTÃO DE CREDITO A PAGAR	3.816,68	10.860,07
OPERAÇÕES DE COBRANÇA A LIQUIDAR	0,00	0,00
TOTAL	3.816,68	10.860,07

15. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

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

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 2023 o saldo de R\$ 7.383.054,86 e em 31 de dezembro de 2022 o saldo de R\$ 5.605.482,09.

16. 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).

17. 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 2023 o saldo de R\$ 20.000,00 (vinte mil reais).

18. RESERVAS DE LUCROS

A empresa constitui reserva de seus lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31 de dezembro de 2023 um valor de R\$ 1.174.125,00 (um milhão, cento e setenta e quatro mil, cento e vinte e cinco reais) a disposição da diretoria.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e que será transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 a ser transmitido até o prazo legal de 28/06/2024.

Rogério Vargas Fagundes
CPF: 727.656.580-72
Diretor Presidente

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