

**ALFA SECURITIZADORA S.A**  
**CNPJ/MF 32.665.753/0001-02**

**Caxias do Sul - RS**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023**

**ALFA SECURITIZADORA S.A**  
**CNPJ/MF 32.665.753/0001-02**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023**

## **Conteúdo**

**Balancos patrimoniais**

**Demonstrações dos resultados**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

**Demonstrações dos fluxos de caixa**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

# ALFA SECURITIZADORA S.A

CNPJ/MF 32.665.753/0001-02

Caxias do Sul / RS

## Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

### Ativo

		<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Circulante</b>		<u>4.195</u>	<u>3.517</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	259	173
Direitos creditórios	(Nota 5)	3.764	3.338
Outros créditos		172	6
<b>Não circulante</b>		<u>170</u>	<u>77</u>
Imobilizado		170	77
<b>Total do ativo</b>		<u><u>4.365</u></u>	<u><u>3.594</u></u>

# ALFA SECURITIZADORA S.A

CNPJ/MF 32.665.753/0001-02

Caxias do Sul / RS

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

## Passivo e patrimônio líquido

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Circulante</b>	<u>6</u>	<u>24</u>
Impostos, taxas e contribuições	1	20
Obrigações trabalhistas previdenciárias	2	1
Obrigações Sociais Estatutárias	3	3
<b>Não circulante</b>	<u>4.537</u>	<u>3.758</u>
Empréstimo e Financiamentos	-	1
Debêntures captadas (Nota 7)	4.357	3.757
<b>Patrimônio líquido</b>	<u>(178)</u>	<u>(188)</u>
Capital social (Nota 8)	10	10
Prejuízo acumulado	(188)	(198)
<b>Total do passivo</b>	<u><b>4.365</b></u>	<u><b>3.594</b></u>

# ALFA SECURITIZADORA S.A

CNPJ/MF 32.665.753/0001-02

Caxias do Sul / RS

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

## Demonstração do resultado

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Operações continuadas</b>	<u>698</u>	<u>718</u>
Receita com deságio	698	718
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	<u>(19)</u>	<u>(77)</u>
Impostos e contribuições	(19)	(77)
<b>Lucro bruto</b>	<u>679</u>	<u>641</u>
Despesas gerais e administrativas	(422)	(385)
<b>Lucro operacional</b>	<u>257</u>	<u>256</u>
<b>Resultado financeiro</b>	<u>(244)</u>	<u>(463)</u>
Receitas financeiras	360	234
Despesas financeiras	(604)	(697)
<b>Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<u>13</u>	<u>(207)</u>
Imposto de renda e contribuição social	<u>(3)</u>	<u>-</u>
Resultado do exercício	<u><b>10</b></u>	<u><b>(207)</b></u>
<b>Lucro/Prejuízo líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$</b>	<u><b>1,00</b></u>	<u><b>-20,70</b></u>

**ALFA SECURITIZADORA S.A**  
**CNPJ/MF 32.665.753/0001-02**  
**Caxias do Sul / RS**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

---

	<b>Capital Social Subscrito</b>	<b>Lucros prejuízos acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>10</b>	<b>(198)</b>	<b>(188)</b>
Lucro do exercício		10	10
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>10</b>	<b>(188)</b>	<b>(178)</b>

**ALFA SECURITIZADORA S.A**  
**CNPJ/MF 32.665.753/0001-02**  
**Caxias do Sul / RS**

**Demonstrações do fluxo de caixa**  
Em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Em milhares de reais)

	<b><u>2023</u></b>	<b><u>2022</u></b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Lucros antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	10	(207)
<b>Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa</b>		
Depreciação e amortização	(88)	38
	<u>(78)</u>	<u>(169)</u>
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(426)	(194)
Debêntures captadas	780	527
Impostos, taxas e contribuições	(18)	14
Obrigações sociais e estatutárias	-	-
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	(164)	(99)
	<u>(164)</u>	<u>(99)</u>
<b>Caixa gerado nas operações</b>	94	79
Imposto de renda e contribuição social pagos	(3)	-
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<u>91</u>	<u>79</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de imobilizado	(5)	-
	<u>(5)</u>	<u>-</u>
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de</b>	(5)	-
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	<u>86</u>	<u>79</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<u>173</u>	<u>94</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<u><u>259</u></u>	<u><u>173</u></u>

**ALFA SECURITIZADORA S.A**  
**CNPJ/MF 32.665.753/0001-02**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023**

**1. Contexto operacional**

A Companhia tem por objeto social: Securitização de créditos, emissão e colocação privada de certificados de recebíveis e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios.

A Companhia é uma sociedade por ações, de capital fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Caxias do Sul -RS.

**2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis**

**2.1. Conformidade**

As demonstrações Contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluídos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPCs).

**2.2. Base**

A preparação de demonstrações Contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade e do processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais as premissas e estimativas são significativas para a elaboração das demonstrações Contábeis, estão divulgadas na nota 3.

**3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas**

**3.1. Apresentação das demonstrações contábeis**

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações contábeis estão descritas a seguir.

**3.2. Resumo das principais práticas contábeis**

**3.2.1 Moeda funcional e moeda de apresentação**

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional da Empresa e, também, a sua moeda de apresentação.

### **3.2.2 Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários de liquidez imediata, com risco insignificante de mudança de valor.

### **3.2.3 Contas a receber de clientes**

As contas a receber de clientes são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação e subsequentemente mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa. Uma provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

### **3.2.4 Imobilizado**

Os itens do imobilizado são demonstrados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e de qualquer perda não recuperável acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis necessários para preparar o ativo para o uso pretendido pela administração, excluindo custos de financiamentos. A Empresa inclui no valor contábil de um item do imobilizado o custo de peças de reposição somente quando for provável que este custo lhe proporcione futuros benefícios econômicos. O valor contábil das peças substituídas é baixado e todos os outros reparos e manutenções são contabilizados como despesas do exercício, quando incorridos.

### **3.2.5 Provisões para perdas por impairment em ativos não financeiros**

Os ativos não financeiros são revisados anualmente para verificação do valor recuperável. Quando houver indício de perda do valor recuperável (impairment), o valor contábil do ativo (ou a unidade geradora de caixa à qual o ativo tenha sido alocado) será testado. Uma perda é reconhecida pelo valor em que o valor contábil do ativo exceda seu valor recuperável. Este último é o valor mais alto entre o valor justo de um ativo (ou de uma UGC), menos as despesas de venda, e o valor em uso.

Para fins de avaliação de perda, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existam fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa (UGC)).

Os ativos não financeiros que tenham sofrido redução, são revisados

para identificar uma possível reversão da provisão para perdas por impairment na data do balanço.

### **3.2.6 Demais ativos e passivos**

Os demais ativos e passivos são registrados por seus valores de realização ou de liquidação, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos ou encargos incidentes, calculados até a data do balanço.

### **3.2.7 Provisões**

As provisões são reconhecidas quando: (i) a Empresa tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos passados; (ii) é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e (iii) o valor possa ser estimado com segurança.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, com o uso de uma taxa antes do imposto que reflita as avaliações atuais do mercado para o valor do dinheiro no tempo e para os riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa financeira.

### **3.2.8 Capital social**

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

### **3.2.9 Reconhecimento da receita**

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela aquisição e securitização de direitos creditórios no curso normal das atividades da Empresa. A receita é apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos. Geralmente, o montante de receitas brutas é equivalente ao valor do deságio apurado no período.

A Empresa reconhece a receita quando: (i) o valor da receita pode ser mensurado com segurança; (ii) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e (iii) critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Empresa, conforme descrição a seguir.

### **3.2.10 Imposto de renda e contribuição social**

A provisão da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi constituída à alíquota de 9% (nove por cento), do lucro líquido ajustado e o Imposto de Renda à alíquota de 15% (quinze por

**ALFA SECURITIZADORA S.A**  
**CNPJ/MF 32.665.753/0001-02**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023**

cento), com adicional federal de 10% (dez por cento), sobre a parcela excedente a R\$20.000,00 mensais, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo lucro real.

**4. Caixa e equivalentes de caixa**

São a seguir demonstrados:

**Caixa e equivalentes de caixa**

	<u><b>2023</b></u>	<u><b>2022</b></u>
Caixa	259	173
	<u><b>259</b></u>	<u><b>173</b></u>

**5. Contas a receber**

É composto por:

**Contas a receber de clientes**

	<u><b>2023</b></u>	<u><b>2022</b></u>
Direitos creditórios	<u>3.764</u>	<u>3.338</u>
	<u><b>3.764</b></u>	<u><b>3.338</b></u>

**6. Provisão para contingências trabalhistas**

Na data das demonstrações financeiras, a Empresa não apresenta processos contingentes vigentes com probabilidade de perda provável ou possível.

**7. Debêntures**

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

**PRIMEIRA EMISSÃO**

Foram emitidas 20.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

**ALFA SECURITIZADORA S.A**  
**CNPJ/MF 32.665.753/0001-02**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2023**

Data de emissão: 21/mar. /2019  
Modalidade: Simples não conversível em ações.  
Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;  
Valor nominal: R\$ 20.000.000,00  
Séries: (22) vinte e duas séries.  
Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento exposto dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

**SEGUNDA EMISSÃO**

Foram emitidas 20.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 01/abr. /2021  
Modalidade: Simples não conversível em ações.  
Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;  
Valor nominal: R\$ 20.000.000,00  
Séries: (21) vinte e uma séries.  
Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento exposto dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 4.537.127,99

**8. Patrimônio líquido**

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2023 está representado por um total de 10.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

\* \* \*