

IFIN II COMPANHIA SECURITIZADORA DE  
CRÉDITOS FINANCEIROS

Relatório do auditor independente

Demonstrações financeiras  
Em 31 de dezembro de 2023

# IFIN II COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Demonstrações financeiras  
Em 31 de dezembro de 2023

## Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Balanço patrimonial

Demonstração do resultado

Demonstração do resultado abrangente

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstração dos fluxos de caixa

Notas explicativas às demonstrações financeiras

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos  
Acionistas e Administradores da  
Ifin II Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros  
São Paulo - SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Ifin II Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros ("Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e de seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Ifin II Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela 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 "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação a 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.

### Ênfase

Transações com partes relacionadas

Conforme descrito nas notas explicativas nºs 1 e 10 às demonstrações financeiras findas em 31 de dezembro de 2023, a Companhia mantém operações e transações com partes relacionadas. Caso estas operações fossem realizadas com terceiros ou partes independentes, os resultados alcançados poderiam ser diferentes daqueles apresentados naquelas demonstrações financeiras. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.

### Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras, 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 financeiras.

### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



Comunicamo-nos com os responsáveis pela Administração 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.

São Paulo, 3 de abril de 2024.



BDO RCS Auditores Independentes SS Ltda.  
CRC 2 SP 013846/O-1

  
Paulo Sérgio Barbosa  
Contador CRC 1 SP 120359/O-8

# IFIN II Companhia Securitizadora De Creditos Financeiros

Balço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais - R\$)

	Notas Explicativas	45.291	44.926		Notas Explicativas	45.291	44.926
Ativo				Passivo			
Circulante		14.592	9.749	Circulante		533	69
Caixa e equivalentes de caixa	4	1.435	1.198	Obrigações por emissão de debêntures		-	-
Cessão de créditos	5	13.661	8.716				
Provisão para devedores duvidosos	5.a	(507)	(167)	Outras Obrigações		533	69
Tributos a compensar	6	3	2	Dividendos a pagar	8	64	64
				Passivos com Partes Relacionadas	10	-	1
Ativo não circulante		4.818	1.015	Fornecedores		2	3
Cessão de créditos	5	4.818	1.015	Outros Passivos		466	-
				Passivo não circulante		18.876	10.694
				Obrigações por emissão de debêntures		18.876	10.694
				Debêntures emitidas	7	18.876	10.694
				Patrimônio Líquido	12	1	1
				Capital social	12.1	1	1
Total do ativo		19.410	10.764	Total do passivo e do patrimônio líquido		19.410	10.764

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# IFIN II Companhia Securitizadora De Creditos Financeiros

## Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais - R\$)

	Notas Explicativas	31/12/2023	31/12/2022
Receitas Operacionais			
Receita dos recebíveis adquiridos	14	3.459	2.659
Resultado operacional líquido de securitização		3.459	2.659
Receitas (despesas) operacionais			
Receita de prestação de serviços			17
Despesas administrativas	15.1	(329)	(286)
Despesas tributárias	15.2	(6)	(17)
Outras receitas (despesas) operacionais		(340)	(167)
Total de (despesas) receitas operacionais		(675)	(453)
Lucro operacional antes do resultado financeiro		2.784	2.206
Resultado financeiro			
Despesas Financeiras	16	(230)	(252)
Prêmio de reembolso	16	(2.554)	(1.954)
Resultado financeiro líquido		(2.784)	(2.206)
Resultado líquido do exercício		-	-
Quantidade de ações		1.000	1.000
Lucro por ação - R\$		0,000	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# IFIN II Companhia Securitizadora De Creditos

Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais - R\$)

---

	31/12/2023	31/12/2022
Lucro líquido do período	-	-
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do período	-	-

---

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# IFIN II Companhia Securitizadora De Creditos Financeiros

## Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais - R\$)

	Capital social	Reserva de lucros	Total
Saldos em 01 de janeiro de 2022	1	48	49
Dividendos obrigatórios	-	48	(48)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	1	-	1
Saldos em 31 de dezembro de 2023	1	-	1

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# IFIN II Companhia Securitizadora De Creditos Financeiros

## Demonstração dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais - R\$)

	Notas Explicativas	31/12/2023	31/12/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido antes do imposto de renda e contribuição social		-	-
Ajustes para reconciliar o lucro antes dos impostos com o caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais:			
Provisão para Perdas	16	340	-
Encargos e variações monetárias por emissão de debêntures não liquidadas	16	2.784	2.206
Lucro líquido ajustado		3.124	2.206
Redução (aumento) nos ativos operacionais:		(8.749)	(7.267)
Tributos a compensar		(1)	2
Cessão de créditos	5	(8.748)	(7.316)
Outros ativos		-	47
Aumento (redução) nos passivos operacionais:		464	23
Fornecedores		(1)	1
Partes relacionadas		(1)	(3)
Obrigações fiscais		-	(21)
Outros Passivos		466	-
Caixa líquido gerado nas atividades operacionais		(5.161)	(5.084)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		-	-
Obrigações por emissão de debêntures	5	5.398	6.070
Caixa líquido consumido nas atividades de financiamento		5.398	6.070
Aumento/(redução) de caixa e equivalentes de caixa		237	986
Saldo de caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		1.198	212
Saldo de caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício		1.435	1.198
Aumento/(redução) de caixa e equivalentes de caixa		237	986

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## **IFIN II COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS**

*Demonstrações financeiras para exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(valores expressos em milhares de reais)*

### **1 Contexto operacional**

A IFIN II COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS (“Companhia”) foi constituída em Assembleia de 10 de dezembro de 2020, e é uma sociedade anônima, cuja sede social está localizada na cidade de São Paulo - SP.

A Companhia tem como principais atividades: (a) a aquisição e securitização de créditos financeiros; (b) a emissão e colocação privada ou junto ao mercado financeiro e de capitais, de qualquer título de crédito ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites estabelecidos na legislação aplicável; (c) a realização de outros negócios relacionados aos créditos supracitados e a prestação de serviços de consultoria financeira relacionada às operações de securitização de créditos supracitadas.

Neste contexto, a Companhia realizou a primeira emissão de debênture quirografária simples, com data de 30 de setembro de 2021, não conversíveis em ações, subordinadas e em série única e para colocação privada, no montante total de R\$ 10.000, cujo objetivo é a aquisição de direitos creditórios sobre créditos financeiros na forma de Cédulas de Crédito Bancário, as quais constituem garantia fiel e integral ao cumprimento das obrigações assumidas pelos respectivos tomadores, com cessão fiduciária dos direitos creditórios oriundos da prestação de serviços destes.

Os debenturistas fazem jus a uma remuneração de 2,5% a.a., calculados pro rata temporis sobre o capital investido até a data do vencimento.

Além dos juros remuneratórios, os debenturistas fazem jus a um prêmio de reembolso, que é equivalente a 100% dos valores recebidos das CCB vinculadas, deduzidos os custos operacionais assumidos pela emissora, próprios ou de terceiros, e impostos incidentes sobre os negócios realizados.

Diante disto, não é esperado que a Companhia venha a auferir lucro para os próximos exercícios.

Os resultados esperados, principalmente os de prestação de serviços vinculados a esta operação serão prestados e realizados em empresa coligada, e estão descritos na nota nº 10 - Transações com partes relacionadas.

## **IFIN II COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS**

*Demonstrações financeiras para exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(valores expressos em milhares de reais)*

### **2 Bases de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras**

#### **2.1 Declaração de conformidade**

As demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) vigentes na data base. As práticas contábeis adotadas no Brasil compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A Administração da Companhia declara e confirma que todas as informações relevantes próprias contidas nas demonstrações financeiras estão sendo evidenciadas e que correspondem às utilizadas pela Administração da Companhia na sua gestão.

#### **2.2 Bases de apresentação**

##### **2.2.1 Bases de mensuração**

As demonstrações financeiras foram elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, ajustadas quando aplicável para refletir os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado. A Companhia elabora suas demonstrações financeiras, exceto as informações de fluxo de caixa, utilizando a contabilização pelo regime de competência.

##### **2.2.2 Moeda funcional e moeda de apresentação**

A moeda funcional é o Real. As demonstrações financeiras são apresentadas em reais. Todas as informações contábeis apresentadas foram arredondadas para a unidade de reais mais próxima, exceto quando indicado de outra forma.

##### **2.2.3 Uso de estimativas**

A preparação das demonstrações financeiras está de acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil, que requerem que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Para efetuar as referidas estimativas, a Administração utilizou as melhores informações disponíveis na data da preparação das demonstrações financeiras, bem como a experiência de eventos passados e correntes, considerando ainda pressupostos relativos a eventos futuros.

As estimativas e premissas, quando necessárias, são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas respectivamente.

## **IFIN II COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS**

*Demonstrações financeiras para exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(valores expressos em milhares de reais)*

### **2.2.4 Aprovação das Demonstrações Financeiras**

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela administração e sua emissão foi autorizada em 3 de abril de 2024.

## **3 Principais práticas contábeis**

As práticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente.

### **3.1 Caixa e equivalentes de caixa**

Caixas e equivalentes de caixa incluem os montantes de caixa, saldos em contas correntes bancárias e aplicações financeiras com prazo para resgate de até 90 (noventa) dias da data da aplicação. As aplicações financeiras são registradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas de encerramento dos balanços e não superando o valor de mercado.

### **3.2 Instrumentos financeiros**

#### **3.2.1 Ativos financeiros não derivativos**

*Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado (VJR)*

De acordo com CPC48 e em conformidade com o IRFS 9, o ativo financeiro é classificado pelo valor justo por meio do resultado pela Companhia, de acordo com a gestão de riscos documentada e a estratégia de investimentos. Os custos da transação, após o reconhecimento inicial, são reconhecidos no resultado como incorridos. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo, e as mudanças desses ativos são reconhecidas no resultado dos períodos.

A Companhia não possuía ativos financeiros a valor justo por meio do resultado nas datas dos balanços.

*Ativos financeiros registrados ao custo amortizado*

São representados por direitos creditórios classificados na categoria de ativo financeiro mensurado ao custo amortizado, com pagamentos fixos ou calculáveis, que não são cotados no mercado ativo. Tais ativos são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, os empréstimos e recebíveis são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos, decrescidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável.

## **IFIN II COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS**

*Demonstrações financeiras para exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(valores expressos em milhares de reais)*

### **Passivo Financeiros**

São representados substancialmente por obrigações por emissões de Debêntures, reconhecidos inicialmente pelo valor justo, acrescido de quaisquer custos de transações atribuíveis na data de negociação na qual a emissora identifica o que se torna parte das disposições contratuais do instrumento. São medidos pelo custo amortizado, através do método dos juros efetivos e sua baixa ocorre quando tem suas obrigações contratuais retiradas, canceladas ou vencidas.

Além dos juros remuneratórios, as debêntures contam com um prêmio de reembolso, apropriado em regime de competência, que é equivalente a 100% dos valores recebidos das CCB vinculadas, deduzidos os custos operacionais assumidos pela emissora, próprios ou de terceiros, e impostos incidentes sobre os negócios realizados.

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação em relação ao passivo for extinta, isto é, quando a obrigação especificada no contrato for retirada, cancelada ou expirada. Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro do mesmo credor em termos substancialmente diferentes, ou os termos do passivo existente são substancialmente modificados, a troca ou modificação é tratada como uma baixa do passivo original e o reconhecimento de um novo passivo, e a diferença no valor contábil é reconhecida no resultado.

### **3.3 Demais ativos e passivos**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

### **3.4 Provisões, ativos e passivos contingentes**

A Administração, ao elaborar suas demonstrações financeiras, efetua a distinção entre:

- Provisões que podem ser definidas como saldos credores que cobrem obrigações presentes legais ou presumidas na data do balanço patrimonial, decorrentes de eventos passados que poderiam dar origem a uma perda ou desembolso para a entidade cuja ocorrência seja considerada provável e cuja natureza seja certa, mas cujo valor e/ou época sejam incertos;
- Passivos contingentes são possíveis obrigações que se originem de eventos passados e cuja existência somente venha a ser confirmada pela ocorrência ou não ocorrência de um ou mais eventos futuros que não estejam totalmente sob o controle da Companhia. Incluem as obrigações presentes da entidade, caso não seja provável que uma saída de recursos que incorporem benefícios econômicos será necessária para a sua liquidação;

## **IFIN II COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS**

*Demonstrações financeiras para exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(valores expressos em milhares de reais)*

- Ativos contingentes são ativos originados em eventos passados e cuja existência dependa, e somente venha a ser confirmada pela ocorrência ou não ocorrência de eventos além do controle da Companhia. Não são reconhecidos no balanço patrimonial e nem na demonstração do resultado, mas são divulgados nas notas explicativas, exceto quando seja praticamente certo que esses ativos venham a dar origem a um aumento em recursos que incorporem benefícios econômicos.

As demonstrações financeiras da Companhia incluem todas as provisões substanciais em relação às quais se considere que seja grande a possibilidade de que a obrigação tenha de ser liquidada, ou seja, que apresente perda provável. De acordo com as normas contábeis, passivos contingentes, ou seja, que apresentem perda possível não devem ser reconhecidos nas informações contábeis, mas divulgadas em notas explicativas.

No período correspondente às demonstrações financeiras não há provisões, contingências ou ativos contingentes a serem reconhecidos.

### **3.5 Reconhecimento de receitas e despesas**

As receitas, quando apresentadas, são reconhecidas pelo regime de competência.

### **3.6 Imposto de renda e contribuição social correntes**

A provisão para imposto de renda e contribuição social são contabilizadas pelo regime de lucro real e é constituída à alíquota de 15% para o imposto de renda, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$ 240, se houver. A contribuição social é calculada à alíquota de 9% sobre o lucro contábil ajustado.

Em função da estrutura de emissão de debêntures vigente, não são esperados lucros tributáveis na Companhia.

### **3.7 Resultado por ação**

O resultado por ação é calculado dividindo-se o lucro/prejuízo do período atribuível aos acionistas pela média ponderada da quantidade de ações em circulação durante o período. Não existe diferença entre o lucro por ação básico e o diluído.

### **3.8 Ajuste a valor presente**

A Administração, quando aplicável, apresenta seus ativos e passivos a valor presente, o qual é calculado com base na taxa efetiva de juros, considerando sua compatibilidade, prazo e risco em transações similares.

### **3.9 Redução ao valor recuperável ("impairment")**

Anualmente são analisadas há evidência objetiva de que tenha ocorrido perda no valor recuperável de ativos e caso existam tais evidências, é realizada a estimativa de recuperação do ativo e a eventual redução de seu valor, a qual é registrada no resultado do exercício.

## **IFIN II COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS**

*Demonstrações financeiras para exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(valores expressos em milhares de reais)*

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 não foram identificadas perdas nos valores dos ativos.

### **3.10 Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC)**

As demonstrações dos fluxos de caixa são preparadas e apresentadas pelo método indireto de acordo com o Pronunciamento Contábil CPC 03 “Demonstração dos fluxos de caixa”, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

### **3.11 Demonstração do valor adicionado (DVA)**

Essa demonstração tem por finalidade evidenciar a riqueza criada pela Companhia e sua distribuição durante determinado período e é apresentada pela Companhia, conforme requerido pela legislação societária brasileira para companhias abertas.

A demonstração do valor adicionado foi preparada com base em informações obtidas dos registros contábeis que servem de base de preparação das demonstrações financeiras e seguindo as disposições contidas no CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado.

## **4 Caixa e equivalentes de caixa**

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos bancários	1.434	1.181
Aplicações de resgate automático	1	17
<b>Total</b>	<b>1.435</b>	<b>1.198</b>

## **5 Cessão de Créditos**

Refere-se aos direitos creditórios adquiridos, representados por Cédulas de Crédito Bancário (CCB) constituídas nos termos da Lei n.º 10.931/04, e que são vinculados em regime fiduciário às debêntures emitidas por meio de escritura da 1ª emissão de debêntures simples, conforme descrito na nota n° 7 e constituem a garantia real da emissão.

A Companhia não poderá ceder para terceiros as CCBs vinculadas às Debêntures, exceto se aprovado por meio de Assembleia dos Debenturistas. Neste caso, os valores recebidos pela Emissora e os créditos liquidados por conta da cessão das CCBs serão utilizados para realização de Amortização Extraordinária das Debêntures, a ser realizada em até 10 (dez) Dias Úteis contados do recebimento pela Companhia dos respectivos valores.

Os referidos créditos foram adquiridos diretamente de instituição financeira originadora, sem coobrigação e sem direito de regresso, totalizam R\$ 18.479 na data das demonstrações (R\$ 9.731, em 31 de dezembro de 2022).

## **IFIN II COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS**

*Demonstrações financeiras para exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(valores expressos em milhares de reais)*

Durante a vigência da emissão de debêntures, os fluxos de caixa recebidos pela emissora são utilizados para a aquisição de novos créditos, obedecidos os critérios de elegibilidade definidos na escritura de debêntures. A lista dos créditos adquiridos deve ser atualizada no mínimo a cada três meses, ou sempre que o debenturista julgar necessário.

### **Abertura por prazo de vencimento**

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
vencidos e não pagos acima de 180 dias	507	167
vencidos e não pagos abaixo de 180 dias	33	570
até 30 dias	768	1009
de 31 a 60 dias	1.852	1.288
de 61 a 90 dias	1.710	1.316
de 91 a 120 dias	1.444	1.189
de 121 a 150 dias	1.300	854
de 151 a 180 dias	1.194	600
de 181 a 360 dias	4.853	1.723
acima de 360 dias	4.818	1.015
<b>Total</b>	<b>18.479</b>	<b>9.731</b>

### **Movimentação da Cessão de Crédito**

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Saldo Inicial	9.731	2415
Aquisições	29.175	15.125
Recebimentos	(21.323)	(10.468)
Baixas	(2.563)	-
Receita dos recebíveis adquiridos	3.459	2.659
<b>Total</b>	<b>18.479</b>	<b>9.731</b>

### **5.a Montante da provisão constituída**

As provisões constituídas, no montante de R\$ 507 (R\$ 167, em 31 de dezembro de 2022), refletem integralmente o saldo devedor de contratos que estão com parcelas vencidas há mais de 180 dias.

### **6 Tributos a compensar**

Referem-se aos impostos retidos na fonte decorrentes de resgates de aplicações financeiras e serviços prestados, no montante de R\$ 3 (R\$ 2, em 31 de dezembro de 2022), a serem compensados na apuração anual dos impostos ou em recolhimentos de tributos federais futuros, nos moldes da legislação em vigor.

## **IFIN II COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS**

*Demonstrações financeiras para exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(valores expressos em milhares de reais)*

### **7 Obrigações por emissão de debêntures**

Refere-se à primeira emissão privada de debêntures quirográficas, em série única, subordinadas, cujo montante total será de R\$ 10.000, no exercício foram emitidas o montante de R\$ 9.513 (R\$ 8.539, em 31 de dezembro de 2022) todas com amortização ordinária ao final do período, previsto para 31 de julho de 2028, e valor nominal unitário correspondente ao preço unitário na data.

Data da amortização	% de amortização	Valor	
		em 31/12/2023	em 31/12/2022
30/09/2024	100%	-	-
	<b>Total circulante</b>	-	-
31/07/2028	100%	18.876	10.694
	<b>Total não circulante</b>	<b>18.876</b>	<b>10.694</b>

As emissões, ocorrem à medida em que ficam disponíveis para cessão os direitos creditórios descritos na nota nº 5, os quais ficam fiduciariamente vinculados às debêntures.

Sobre o valor nominal das debêntures emitidas incidem somente juros remuneratórios de 2,5% a.a., acrescidos do prêmio de reembolso, calculado e apropriado pelo equivalente a 100% dos valores recebidos das CCB vinculadas, deduzidos os custos operacionais assumidos pela emissora, próprios ou de terceiros, e impostos incidentes sobre os negócios realizados, e serão pagos integralmente na data de vencimento.

Não são permitidos resgates parciais antecipados, enquanto o resgate antecipado total das Debêntures poderá ser realizado, a qualquer tempo, a critério da Emissora, caso o valor recebido pela Emissora a título de principal, juros e encargos moratórios das CCBs seja suficiente para o pagamento integral do saldo do Valor Nominal Unitário da totalidade das Debêntures. Não são constituídas garantias em favor do Debenturista no âmbito da emissão, considerando a espécie subordinada das Debêntures.

Desta forma, o risco de crédito associado às CCB adquiridas em regime fiduciário é integralmente assumido pelos titulares das debêntures.

### **8 Dividendos a pagar**

Refere-se a dividendos provisionados no montante de R\$ 64, os resultados auferidos em 2021 e que não foram pagos até a data destas demonstrações financeiras.

### **9 Obrigações fiscais**

Refere-se a imposto retido sobre serviços tomados no montante de R\$ 1 (R\$ 1, em 31 de dezembro de 2022).

## **IFIN II COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS**

*Demonstrações financeiras para exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(valores expressos em milhares de reais)*

### **10 Transações com partes relacionadas**

A Administração considera como partes relacionadas quaisquer pessoas jurídicas vinculadas aos sócios e ao pessoal-chave da administração, além destes na pessoa física.

A companhia realizou no período transações com partes relacionadas, sendo que as mesmas produziram saldos a pagar e a receber, conforme segue:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Ativos</b>	-	-
Valores a ressarcir de empresa ligada	-	-
<b>Passivos</b>	-	1
Valores a reembolsar a empresa ligada (*)	<u>-</u>	<u>1</u>

(\*) Passivo junto a coligadas, em razão de despesas iniciais correntes que foram pagas por aquele, por conta e ordem da companhia.

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Resultado</b>		
Despesas de serviços contratados de empresa ligada	219	188

Despesas de serviços contratados com a empresa ligada Virgo Companhia de Securitização.

### **11 Remuneração dos administradores**

Não houve remuneração a administradores nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

### **12 Patrimônio líquido**

#### **12.1 Capital social**

O capital social da Companhia, totalmente subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2023 e 2022 é de R\$ 1, dividido em 1.000 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

#### **12.2 Reserva legal e destinação dos lucros, distribuição de dividendos**

A reserva legal é constituída na forma estabelecida na Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, e alterações posteriores, e no Estatuto Social da Companhia, respeitando o percentual mínimo de 5% do lucro líquido e o percentual máximo de 20% do capital social da Companhia.

Aos acionistas é garantido estatutariamente um dividendo mínimo obrigatório correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, calculado nos termos da Lei das Sociedades por Ações.

## IFIN II COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Demonstrações financeiras para exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(valores expressos em milhares de reais)

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a companhia não auferiu lucro a ser destinado.

### 13 Resultado por ação

Conforme descrito na nota nº 1 – Contexto Operacional, a Companhia não auferiu lucro no exercício, e, conseqüentemente, não demonstrou o cálculo e apresentação do lucro por ação.

### 14 Receitas dos recebíveis adquiridos

As receitas são formadas pelo montante de juros apropriados pro-rata sobre cada um dos contratos que compõe a carteira de recebíveis no período, tomando-se por base o método de juros efetivos.

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Receita dos recebíveis adquiridos	3.459	2.659
<b>Total</b>	<b>3.459</b>	<b>2.659</b>

### 15 Despesas administrativas e tributárias

#### 15.1 Despesas administrativas

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Serviços do sistema financeiro	32	24
Publicações	-	7
Serviços técnicos especializados	78	65
Serviços contratados com empresas ligadas (nota 10)	219	188
Outras Despesas administrativas	-	2
<b>Total</b>	<b>329</b>	<b>286</b>

#### 15.2 Despesas tributárias

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Imposto sobre serviço de terceiros	-	1
COFINS	-	1
Outros impostos e taxas	6	15
<b>Total</b>	<b>6</b>	<b>17</b>

### 16 Resultado financeiro

As receitas financeiras são constituídas, principalmente, pela atualização dos créditos adquiridos e pelo resultado das aplicações financeiras dos recursos disponíveis.

## **IFIN II COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS**

*Demonstrações financeiras para exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(valores expressos em milhares de reais)*

As despesas financeiras totalizaram R\$ 230 (R\$ 252, em 31 de dezembro de 2022), e são constituídas de atualização das debêntures emitidas, conforme descritas na nota explicativa nº 7 e por prêmio de reembolso no montante R\$ 2.554 (R\$ 1.954, em 31 de dezembro de 2022).

### **17 Instrumentos financeiros derivativos**

Em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro 2022, a Companhia não possuía operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

### **18 Gerenciamento de riscos**

#### **Visão geral**

Esta nota apresenta informações sobre a exposição da Companhia aos riscos citados a seguir, os objetivos da Companhia, políticas e processos para a mensuração e gerenciamento de risco, e o gerenciamento de capital da Companhia. Divulgações quantitativas adicionais serão incluídas tão logo sejam realizadas operações decorrentes de seu objeto social.

#### **Estrutura do gerenciamento do risco**

A administração da Companhia adota uma política conservadora no gerenciamento dos seus riscos. Essa política materializa-se pela adoção de procedimentos que envolvem todas as suas áreas críticas, garantindo que as condições do negócio estejam em conformidade estrita com a proposta estabelecida para o exercício. Em linhas gerais, podem ser identificadas seis etapas a serem observadas na contratação de novas operações, sendo elas: (1ª) prospecção de negócios; (2ª) análise da proposta; (3ª) avaliação dos riscos operacionais; (4ª) negociação das condições comerciais; (5ª) identificação da disponibilidade de recursos a captar em debêntures; e, tendo sido atendidas todas as condições; e (6ª) a efetivação do negócio.

Como resultado, alguns riscos inerentes à atividade da Companhia, não são identificados nas operações e outros são minimizados pela adoção de mecanismos de proteção e controle, conforme exposto a seguir:

- a) **Risco de mercado** - Relacionado com a possibilidade de perda por oscilação de taxas, descasamento de prazos ou moedas nas carteiras ativas e passivas acompanhadas mensalmente para direcionar estratégias para operações. Para as operações em andamento, o risco é anulado em face da compatibilidade entre os investimentos realizados e a emissão de debêntures para o financiamento daqueles, uma vez que se utilizam de garantias entre si de fluxo de caixa e retorno, amparadas em acordo de acionistas. No que diz respeito à atividade de tesouraria, as disponibilidades estão concentradas em aplicações de renda fixa de liquidez diária e tem seus saldos ajustados a valor de mercado.

## **IFIN II COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS**

*Demonstrações financeiras para exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(valores expressos em milhares de reais)*

- b) **Risco de crédito** - Considerado como a possibilidade de a Companhia incorrer em perdas resultantes de problemas financeiros com seus clientes, que os levem a não honrar os compromissos assumidos com a Companhia. Para minimizar esse risco o investimento realizado é co-dependente da emissão de dívida por meio das debêntures, sendo que os fluxos de caixa proveniente dos investimentos estão plenamente compatíveis com o fluxo de caixa esperado para a amortização da dívida, sem riscos associados à Companhia. Qualquer situação que possa envolver insolvência no investimento, os efeitos serão transferidos aos debenturistas investidores, conforme os termos da escritura de debêntures. O risco de crédito dos ativos de liquidez é minimizado em função do baixo risco de insolvência da instituição financeira depositária dos valores.
- c) **Risco de liquidez** - Considerado pela capacidade de a Companhia gerenciar os prazos de recebimento dos seus ativos em relação aos pagamentos derivados das obrigações assumidas. Esse risco é eliminado pela compatibilidade de prazos e fluxos de caixa entre o investimento principal e a alavancagem na emissão de debêntures. Para as despesas correntes, as reservas disponíveis são consideradas suficientes.
- d) **Pré-pagamentos** - O risco derivado de eventuais pré-pagamentos advindos do investimento principal, incomum em operações desta natureza, é neutralizado na Companhia pela disposição inserida nos títulos emitidos (debêntures) que lhe permite pré-pagar os títulos emitidos na proporção das antecipações recebidas.
- e) **Risco operacional** - Entendido como relacionado à possibilidade de ocorrência de perdas não previstas decorrentes da inadequação dos sistemas, das práticas e medidas de controle em resistir e preservar a situação esperada por ocasião da ocorrência de falhas na modelagem de operações, na infraestrutura de apoio, de erros humanos, de variações no ambiente empresarial e de mercado e/ou de outras situações adversas que atentem contra o fluxo normal das operações. Com o objetivo de minimizar esses efeitos, a Companhia estabeleceu rotinas redundantes de verificação, realizadas por profissionais diferentes e/ou de área diversa daquela em que o procedimento se originou, em todos os processos críticos até que os seus sistemas de contratação, registro, evolução e acompanhamento dos investimentos e captações de recursos, assim como o sistema integrado de controle interno, estejam plenamente ativos. Especificamente quanto à segurança dos ambientes de informática, são adotados procedimentos que visam à efetiva proteção desses ambientes a partir da padronização das estações de trabalho, da adoção de procedimentos de controle de acesso, e da manutenção de rotinas de preservação de dados e informações.

### **Gestão do capital**

A política da Administração considera a manutenção da base de capital necessária para assegurar a confiança dos investidores, de eventuais credores e do mercado em geral, assim como garantir o desenvolvimento futuro do negócio.



## **IFIN II COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS**

*Demonstrações financeiras para exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(valores expressos em milhares de reais)*

### ***Análise de sensibilidade***

Em atenção ao disposto na Instrução Normativa CVM nº 475, de 17 de dezembro de 2008, a Companhia registra não estar exposta a instrumentos financeiros não evidenciados nas suas demonstrações financeiras.

## **19 Eventos subsequentes**

Não houve eventos subsequentes após 31 de dezembro de 2023 até a aprovação das demonstrações financeiras que requeressem ajustes ou divulgação.