

OPERA CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

Jaraguá do Sul - SC

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

OPERA CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023

Conteúdo

Balanços patrimoniais

Demonstrações dos resultados

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

OPERA CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

Jaraguá do Sul - SC

CNPJ: 42.081.459/0001-07

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Ativo		2023	2022
Circulante		<u>85.487</u>	<u>44.656</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	5.131	2.627
Direitos creditórios	(Nota 5)	57.765	35.016
Adiantamentos diversos		309	-
Tributos recuperáveis		231	46
Outros valores		22.051	6.967
Não circulante		<u>883</u>	<u>308</u>
Depósitos e cauções		409	-
Imobilizado		474	308
Total do ativo		<u><u>86.370</u></u>	<u><u>44.964</u></u>

GUILHERME ALBERTO ROWEDER
FUNÇÃO: PRESIDENTE
CPF: 066.807.359-47

FELIPE SEMINOTTI
FUNÇÃO: CONTADOR
CPF: 990.700.060-49
CT/CRC: 049995/O-4-SC

OPERA CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

Jaraguá do Sul - SC

CNPJ: 42.081.459/0001-07

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Passivo e Patrimônio líquido

	2023	2022
Circulante	<u>26.285</u>	<u>7.180</u>
Impostos, taxas e contribuições	136	90
Trabalhistas e previdenciárias	505	142
Fornecedores	-	12
Empréstimos Bancários	-	61
Obrigações sociais e estatutárias	200	35
Outros Passivos	25.444	6.840
Não circulante	<u>59.758</u>	<u>38.055</u>
Debentures captadas (Nota 7)	59.758	38.055
Patrimônio líquido	<u>327</u>	<u>(271)</u>
Capital social (Nota 8)	3	3
Reserva legal	20	-
Resultado Acumulado	304	(274)
Total do passivo	<u><u>86.370</u></u>	<u><u>44.964</u></u>

GUILHERME ALBERTO ROWEDER
FUNÇÃO: PRESIDENTE
CPF: 066.807.359-47

FELIPE SEMINOTTI
FUNÇÃO: CONTADOR
CPF: 990.700.060-49
CT/CRC: 049995/O-4-SC

OPERA CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.
Jaraguá do Sul - SC
CNPJ: 42.081.459/0001-07

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em milhares de reais)

Demonstração do Resultado

	2023	2022
Operações continuadas	21.806	9.645
Receita com deságio	21.806	9.645
(-) Deduções da receita bruta	(618)	(929)
Impostos e contribuições	(618)	(929)
Lucro bruto	21.188	8.716
Despesas gerais e administrativas	(10.724)	(5.702)
Lucro operacional	10.464	3.014
Resultado financeiro	(8.900)	(3.396)
Receitas financeiras	2.301	791
Despesas financeiras	(11.201)	(4.187)
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	1.564	(382)
Imposto de renda e contribuição social	(688)	-
Lucro/prejuízo líquido do exercício	876	(382)
Lucro/prejuízo líquido por ação do capital social no fim do exercício	292	(127)

GUILHERME ALBERTO ROWEDER
FUNÇÃO: PRESIDENTE
CPF: 066.807.359-47

FELIPE SEMINOTTI
FUNÇÃO: CONTADOR
CPF: 990.700.060-49
CT/CRC: 049995/O-4-SC

OPERA CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A

Jaraguá do Sul - SC

CNPJ: 42.081.459/0001-07

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Capital social		Reserva legal	Reserva de lucros	Lucros prejuízos acumulados	Total
	Subscrito	A integralizar				
Em 31 de dezembro de 2022	<u>100</u>	<u>(97)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(274)</u>	<u>(271)</u>
Resultado do exercício					876	876
(-) Distribuição de dividendos					(132)	(132)
Reserva legal			20		(20)	-
Obrigações estatutárias					(146)	(146)
Transferência para reserva de lucros a disposição da Assembleia				304	(304)	-
Em 31 de dezembro de 2023	<u>100</u>	<u>(97)</u>	<u>20</u>	<u>304</u>	<u>-</u>	<u>327</u>

GUILHERME ALBERTO ROWEDER
FUNÇÃO: PRESIDENTE
CPF: 066.807.359-47

FELIPE SEMINOTTI
FUNÇÃO: CONTADOR
CPF: 990.700.060-49
CT/CRC: 049995/O-4-SC

OPERA CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.**Jaraguá do Sul - SC****CNPJ: 42.081.459/0001-07****Demonstrações do fluxo de caixa**

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	1.564	(382)
Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa		
Depreciação e amortização	<u>37</u>	<u>22</u>
	1.601	(360)
Variações nos ativos e passivos		
Direitos creditórios	(22.749)	(21.621)
Trabalhistas e previdenciárias	363	125
Fornecedores	(12)	(230)
Empréstimos Bancários	(61)	(940)
Debêntures captadas	21.703	26.708
Obrigações sociais e estatutárias	20	-
Impostos taxas e contribuições	46	68
Tributos recuperáveis	(185)	(46)
Outros passivos de curto e longo prazos, líquido	<u>2.802</u>	<u>(841)</u>
Caixa gerado nas operações	3.528	2.863
Imposto de renda e contribuição social pagos	(688)	-
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	<u>2.840</u>	<u>2.863</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Integralização capital social	-	2
Imobilizado	<u>(204)</u>	<u>(273)</u>
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento	(204)	(271)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	<u>(132)</u>	<u>-</u>
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	(132)	-
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	<u>2.504</u>	<u>2.592</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	<u>2.627</u>	<u>35</u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	<u>5.131</u>	<u>2.627</u>

GUILHERME ALBERTO ROWEDER
FUNÇÃO: PRESIDENTE
CPF: 066.807.359-47FELIPE SEMINOTTI
FUNÇÃO: CONTADOR
CPF: 990.700.060-49
CT/CRC: 049995/O-4-SC

OPERA CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

CNPJ:42.081.459/0001-07

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais)

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 Jaraguá do Sul - SC.

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.

OPERA CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

CNPJ:42.081.459/0001-07

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais)

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 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.

3.2.5 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.

3.2.6 Provisões

As provisões são reconhecidas quando: (i) a Empresa tem uma

OPERA CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

CNPJ:42.081.459/0001-07

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais)

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.

3.2.7 Capital social

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

3.2.8 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.

3.2.9 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 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

2023

2022

OPERA CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.**CNPJ:42.081.459/0001-07****Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis****Em 31 de dezembro de 2023****(Em milhares de Reais)**

Depósitos bancários em conta corrente	<u>5.131</u>	<u>2.627</u>
	<u>5.131</u>	<u>2.627</u>

5. Contas a receber

É composto por:

Contas a receber de clientes

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Direitos creditórios	<u>57.765</u>	<u>35.016</u>
	<u>57.765</u>	<u>35.016</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

Data de emissão	: 06/jul. /2021
Modalidade	: Subordinada não conversível em ações.
Garantia	: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal	: R\$105.000.000,00
Séries	: (7) sete séries.
Base remuneratória	: De acordo com a escritura de emissão.

SEGUNDA EMISSÃO

Data de emissão	: 18/jan. /2022
Modalidade	: Subordinada não conversível em ações.
Garantia	: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal	: R\$ 50.000.000,00
Séries	: (3) três séries.
Base remuneratória	: De acordo com a escritura de emissão.

OPERA CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

CNPJ:42.081.459/0001-07

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais)

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

TERCEIRA EMISSÃO

Data de emissão : 22/jun. /2022
Modalidade : Subordinada não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$ 100.000.000,00
Séries : (4) quatro 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.

QUARTA EMISSÃO

Data de emissão : 24/nov. /2023
Modalidade : Subordinada não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$ 10.000.000,00
Séries : (1) única.
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\$ 59.757.756,47.

8. Patrimônio líquido

Capital Social

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2023 está representado por um total de 3.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

GUILHERME ALBERTO ROWEDER
FUNÇÃO: PRESIDENTE
CPF: 066.807.359-47

FELIPE SEMINOTTI
FUNÇÃO: CONTADOR
CPF: 990.700.060-49
CT/CRC: 049995/O-4-SC

* * *