

**TROVATO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.**

**Belo Horizonte - MG**

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

**Trovato Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

**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**

**TROVATO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.**

**CNPJ: 34.609.298/0001-53**

**Belo Horizonte - MG**

**Balço Patrimonial**

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

**Ativo**

		<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Circulante</b>		<u>1.240</u>	<u>1.424</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	7	309
Direitos creditórios	(Nota 5)	1.221	1.103
Tributos recuperáveis		12	12
<b>Não circulante</b>		<u>534</u>	<u>-</u>
Direitos creditórios		534	
<b>Total do ativo</b>		<u><u>1.774</u></u>	<u><u>1.424</u></u>

**Carlos Gustavo Ribeiro de Almeida**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-MG

**TROVATO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.**

**CNPJ: 34.609.298/0001-53**

**Belo Horizonte - MG**

**Balço Patrimonial**

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>45</u>	<u>11</u>
Impostos, taxas e contribuições	3	-
Obrigações Sociais Estatutárias	42	11
<b>Não circulante</b>	<u>1.589</u>	<u>1.366</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	1.589	1.366
<b>Patrimônio líquido</b>	<u>140</u>	<u>47</u>
Capital social (Nota 8)	10	10
Reserva Legal	2	2
Reserva Lucros	128	35
<b>Total do passivo</b>	<u><u>1.774</u></u>	<u><u>1.424</u></u>

**Carlos Gustavo Ribeiro de Almeida**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-MG

**TROVATO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.**

**CNPJ: 34.609.298/0001-53**

**Belo Horizonte - MG**

**Demonstração do resultado**

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Operações continuadas</b>	<u>762</u>	<u>358</u>
Receita com deságio	762	358
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	<u>(251)</u>	<u>(81)</u>
Impostos e contribuições	(251)	(81)
<b>Lucro bruto</b>	<u>511</u>	<u>277</u>
Despesas gerais e administrativas	(341)	(85)
<b>Lucro operacional</b>	<u>170</u>	<u>192</u>
<b>Resultado financeiro</b>	<u>(6)</u>	<u>(128)</u>
Receitas financeiras	51	17
Despesas financeiras	(57)	(145)
<b>Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<u>164</u>	<u>64</u>
Imposto de renda e contribuição social	(40)	(16)
Resultado líquido do exercício	<u><u>124</u></u>	<u><u>48</u></u>
<b>Resultado líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$</b>	<u><u>12,40</u></u>	<u><u>4,80</u></u>

**Carlos Gustavo Ribeiro de Almeida**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-MG

**TROVATO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.**

**CNPJ: 34.609.298/0001-53**

**Belo Horizonte - MG**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	<b>Capital social</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Reserva de lucros</b>	<b>Lucros prejuízos acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>35</b>	-	<b>47</b>
Lucro do exercício				124	124
Reserva legal				-	-
Obrigações estatutárias				(31)	(31)
Transferência para reserva de lucros a disposição da Assembleia			93	(93)	-
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>128</b>	-	<b>140</b>

**Carlos Gustavo Ribeiro de Almeida**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-MG

# TROVATO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.

**CNPJ: 34.609.298/0001-53**

**Belo Horizonte - MG**

## **Demonstrações do fluxo de caixa**

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<b>164</b>	<b>64</b>
Variações nos ativos e passivos	164	64
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(652)	(635)
Debêntures captadas	223	812
Impostos, taxas e contribuições	3	-
<b>Caixa gerado nas operações</b>	<b>(262)</b>	<b>235</b>
Imposto de renda e contribuição social pagos	(40)	(16)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>(302)</b>	<b>219</b>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	<b>(302)</b>	<b>219</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<b>309</b>	<b>90</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<b>7</b>	<b>309</b>

**Carlos Gustavo Ribeiro de Almeida**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-MG

**Trovato Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

**CNPJ: 34.609.298/0001-53**

**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 Belo Horizonte - MG.

**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 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.

### **3.2.5 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.

### **3.2.6 Capital social**

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

### **3.2.7 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.

### **3.2.8 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**

	<u><b>2023</b></u>	<u><b>2022</b></u>
Depósitos bancários em conta corrente	<u>7</u>	<u>309</u>
	<u><b>7</b></u>	<u><b>309</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>1.755</u>	<u>1.103</u>
	<u><b>1.755</b></u>	<u><b>1.103</b></u>

---

**Trovato Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

**CNPJ: 34.609.298/0001-53**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2023**

(Em milhares de Reais)

---

**6. Provisão para contingências trabalhistas**

Na data das demonstrações financeiras, a Empresa não apresenta processos contingente.

**7. Debêntures**

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

**PRIMEIRA EMISSÃO**

Foram emitidas 3.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 07/nov/2019.

Modalidade: Simples, não conversíveis em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 3.000.000,00

Séries: (1) Série única.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

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

Em 31 de dezembro 2023, o saldo é de R\$ 1.588.761,22.

**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.

**Carlos Gustavo Ribeiro de Almeida**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-MG

\* \* \*

---