

Demonstrações Financeiras

ALLSEC SECURITIZADORA DE RECEBIVEIS
COMERCIAIS S/A

Em 31 de dezembro de 2023

Jaraguá do Sul - SC, 30 de abril de 2024.

Aos acionistas da

ALLSEC SECURITIZADORA DE RECEBIVEIS COMERCIAIS S/A.

Senhores Acionistas,

A Administração da **ALLSEC SECURITIZADORA DE RECEBIVEIS COMERCIAIS S/A**, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Financeiras, relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023.

Atenciosamente,

ALLSEC SECURITIZADORA DE RECEBIVEIS COMERCIAIS S/A.

ALCIR VIDAU OLDENBURG
Diretor Presidente

Conteúdo:

Balanço Patrimonial	4
Demonstração do Resultado dos exercícios	5
Demonstração da mutação do patrimônio líquido.....	6
Demonstração do fluxo de caixa	7
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras	8-15

Balanço Patrimonial dos exercícios findos em:

(Valores expressos em reais)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ATIVO			
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	1.027.095	594.895
Direitos creditórios a receber	5	19.186.872	1.345.335
Outros valores a receber		136.712	125.640
Tributos a recuperar		19.037	50.274
Total do Ativo Circulante		20.369.716	2.116.143
Ativo não circulante			
Imobilizado	6	218.247	276.499
Empréstimos		1.642.865	3.287.531
Total do Ativo não Circulante		1.861.112	3.564.030
Total do Ativo		22.230.828	5.680.173
PASSIVO			
Passivo Circulante			
Obrigações com fornecedores		14.345	19.401
Obrigações trabalhistas e sociais	7	93.425	128.446
Obrigações tributárias		405.001	20.471
Total do passivo Circulante		512.771	168.318
Passivo não Circulante			
Empréstimos e financiamentos		1.003.680	-
Títulos e valores mobiliários	8	24.424.209	8.581.545
Total do passivo não circulante		25.427.889	8.581.545
Patrimônio Líquido			
Capital social	9	66.600	66.600
Prejuízos acumulados		(3.776.432)	(3.136.289)
Total do passivo a descoberto		(3.709.832)	(3.069.689)
Total do Passivo		22.230.828	5.680.173

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Resultado dos exercícios findos em:

(Valores expressos em reais)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receitas operacionais			
Receita de Securitização		4.328.545	233.396
Receita de Serviços prestados		1.090.000	590.000
(-) Deduções da receita		<u>(175.160)</u>	<u>(31.879)</u>
Receita operacional líquida		<u>5.243.385</u>	<u>791.517</u>
(-) Custo de captação		(2.231.242)	(525.471)
Lucro bruto		<u>3.012.143</u>	<u>266.046</u>
Despesas operacionais:			
Despesas gerais e administrativas		<u>(1.915.870)</u>	<u>(1.025.782)</u>
Total das despesas operacionais		<u>(1.915.870)</u>	<u>(1.025.782)</u>
Resultado antes do Resultado Financeiro	10	<u>1.096.273</u>	<u>(759.736)</u>
Despesas financeiras		(56.009)	(10.758)
Receitas financeiras		<u>440.181</u>	<u>73.706</u>
Resultado financeiro líquido	11	<u>384.172</u>	<u>62.949</u>
Resultado antes das provisões		<u>1.480.445</u>	<u>(696.787)</u>
(-) Provisão para imposto de renda		(244.199)	-
(-) Provisão para contribuição social		(96.552)	-
Lucro (Prejuízo) do exercício		<u>1.139.694</u>	<u>(696.787)</u>
Lucro (Prejuízo) líquido por ação		17,11	(10,46)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido dos exercícios findos em:

(Valores expressos em reais)

	Capital Social	Capital social a integralizar	Prejuízos Acumulados	Total
	Subscrito			
Saldo em 31 de dezembro de 2022	66.600	-	(3.136.289)	(3.069.689)
Cisão parcial			(1.779.837)	(1.779.837)
Resultado do exercício			1.139.694	1.139.694
Saldo em 31 de dezembro de 2023	66.600	-	(3.776.432)	(3.709.832)

Demonstração do fluxo de caixa dos exercícios findos em:

(Valores expressos em reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido antes do IRPJ e CSLL	1.480.445	(696.787)
Ajustado por:		
- Remuneração de debêntures	2.231.242	770.774
- Depreciação e amortização do exercício	59.584	56.287
	<u>3.771.271</u>	<u>130.274</u>
(Aumento)/Diminuição das contas ativas		
Direitos creditórios a receber	(20.100.702)	2.358.484
Outros valores a receber	(11.072)	(115.791)
Tributos a recuperar	31.237	43.472
Aumento/(Diminuição) das contas passivas		
Obrigações com fornecedores	(5.056)	9.422
Obrigações tributárias	384.530	(310.623)
Obrigações trabalhistas e sociais	(35.021)	(1.787)
Outras Obrigações	-	(144)
Caixa proveniente/(usado) nas operações	<u>(15.964.814)</u>	<u>2.113.307</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de ativo imobilizado	(1.332)	-
Caixa líquido usado nas atividades de investimentos	<u>(1.332)</u>	<u>-</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Integralização de debêntures	14.280.000	-
Resgate de debêntures	(530.000)	-
Empréstimos	1.644.666	5.049.228
Empréstimos e financiamentos	1.003.680	(7.102.051)
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	<u>16.398.346</u>	<u>(2.052.823)</u>
Aumento/(Diminuição) Líquida de caixa e equivalentes a caixa	<u>432.200</u>	<u>60.484</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	594.895	534.411
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	1.027.095	594.895

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023

1) Contexto Operacional

A ALLSEC SECURITIZADORA DE RECEBIVEIS COMERCIAIS S/A , constituída em 06 de junho de 2019 na cidade de Jaraguá do Sul, estado de Santa Catarina, tem como objetivo social a exploração do negócio de aquisição e securitização de direitos creditórios comerciais, industriais, financeiros; emissão de debentures em regime de distribuição privada na forma da Lei 6.404/76; realizar negócios e prestação de serviços de seleção, administração e cobrança de direitos de créditos lastreados nos títulos e valores mobiliários relacionados à atividade de securitização de créditos e será regida pelo seu Estatuto Social.

2) Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base nas Práticas Contábeis brasileiras que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidas pelo CPC e homologados pelos órgãos reguladores, e práticas adotadas pelas entidades em assuntos não regulados, desde que atendam ao **“Pronunciamento Conceitual Básico Estrutura Conceitual para a Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis emitido pelo CPC”** e, por conseguinte, em consonância com as normas contábeis internacionais.

A administração da sociedade declara que as demonstrações financeiras refletem e espelham a realidade da empresa em todos os seus termos. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização, respondendo a administração da sociedade, pela veracidade, integralidade e procedência.

A responsabilidade profissional do contabilista que referenda este conjunto de demonstrações financeiras está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da empresa a este profissional.

3) Principais práticas contábeis

As demonstrações financeiras são elaboradas com o apoio em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras são apoiadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações. Itens significativos sujeitos a essas

estimativas e premissas incluem avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, provisão para receitas incorridas que ainda não foram faturadas, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões.

3.1. Moeda funcional

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

3.2. Reconhecimento de receita

i) Prestação de serviços

A receita de prestação de serviços é reconhecida com base na execução dos serviços previstos nos contratos celebrados entre a Companhia e os cedentes dos direitos creditórios.

iii) Receita de Securitização

O *spread* da operação decorre, basicamente, da diferença entre o preço pago pela Companhia na aquisição do crédito e o preço de colocação das debêntures aos Investidores. Em outras palavras, a Companhia adquire o lastro de crédito, aplicando determinado fator que somente será em parte repassada como forma de remuneração, de modo que a diferença observada entre as taxas consiste no *spread* realizado.

3.3. Impostos e contribuições

i. Imposto de renda pessoa jurídica e contribuição social sobre o lucro líquido – correntes

O Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL) são calculados com base nas alíquotas vigentes: 15% para o IRPJ, 10% para o adicional de IRPJ sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00 por ano e 9% de CSLL.

ii. Imposto sobre serviços, Pis e Cofins

As receitas de serviços estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

- Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS) - Seguindo a Lei 10.684/2003, a alíquota da COFINS fica elevada para 4% (quatro por cento) para as pessoas jurídicas referidas nos §§ 6º e 8º do Art. 3 da Lei 9.718/1998.
- Programa de Integração Social (PIS) – 0,65%
- Imposto Sobre Serviços (ISS) – 2% a 5%;

3.4. Instrumentos financeiros – reconhecimento inicial e mensuração

Os ativos financeiros da Companhia são classificados como ativos financeiros a valor justo por meio do resultado a valor justo, acrescidos dos custos de transação que sejam

diretamente atribuíveis à aquisição do ativo financeiro, que é composto pelo caixa e equivalentes de caixa, bancos conta movimento e aplicações de liquidez imediata.

3.5. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

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. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses, caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

3.6. Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor.

3.7. Informações por segmento

A Companhia atua única e exclusivamente no segmento de securitização de créditos, motivo pelo qual não aplica a apresentação das informações de segmentação requeridas pelo CPC 22.

4) Caixa e Equivalentes de Caixa

O Caixa e equivalentes de caixa incluem os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor. O caixa e equivalentes de caixa existentes na companhia compõem-se da seguinte forma:

Descrição	2023	2022
Caixa	10	53
Banco Bradesco	617.290	8.131
Banco Itaú	242.087	221.933
Aplicação Financeira Bradesco	64.873	302.253
Aplicação Financeira Itaú	102.835	62.525
Total de Caixa e equivalentes de caixa	1.027.095	594.895

5) *Direitos creditórios a receber*

O saldo de Direitos Creditórios a receber é composto por direitos de créditos adquiridos de empresas originadoras dos segmentos industriais, comerciais e da prestação de serviços. Os valores são escriturados pelo valor de face dos Direitos Creditórios a receber, devido ao fato do prazo médio da carteira ser inferior a 180 dias, a empresa optou por não reconhecer o ajuste a valor presente, requerido pelo CPC 12. Esta carteira é composta por:

Descrição	2023	2022
Direitos creditórios a receber	19.186.872	1.345.335
Total de direitos creditórios a receber	19.186.872	1.345.335

6) *Imobilizado*

Imobilizado – Composta por:

Descrição	Tx	Saldo	Depreciação	Líquido
Benfeitorias em Imóveis de 3os	-	214.383	(104.954)	109.429
Móveis e utensílios	10%	135.829	(32.811)	103.018
Equipamentos de Informática	20%	14.885	(9.409)	5.476
Sistemas Aplicativos (Software)	20%	1.513	(1.189)	324
Total do Imobilizado		366.610	(148.363)	218.247

7) *Obrigações Trabalhistas e Sociais*

A conta de obrigações trabalhistas e sociais, está composta por valores relativos aos salários e encargos a pagar, está disposto da seguinte maneira

Descrição	2023	2022
Salários e ordenados a pagar	28.273	27.847
INSS a recolher	14.384	30.492
FGTS a recolher	4.600	5.384
Provisão de Férias e 1/3	34.275	47.520
Provisão de FGTS sobre Férias e 1/3	2.742	3.802
Provisão de INSS sobre Férias e 1/3	9.151	13.401
Total de obrigações trabalhistas e sociais	93.425	128.446

8) Títulos e Valores Mobiliários - Debêntures

1ª Emissão privada de debêntures simples em 10 de junho de 2019

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada em 10 de junho de 2019 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 30 de julho de 2019 mediante a emissão de série Única, com as seguintes características:

Características	1ª emissão/Série Única
Quantidade	500
Valor unitário	R\$ 10.000
Valor total da série	R\$ 5.000.000.000
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e sem emissão de cautela.
Espécie	Simplex
Vencimento	30 de junho de 2024
Colocação	Privada

2ª Emissão privada de debêntures simples em 22 de julho de 2019

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada em 22 de julho de 2019 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 01 de agosto de 2019 mediante a emissão de série Única, com as seguintes características:

Características	2ª emissão/Série Única
Quantidade	1.500
Valor unitário	R\$ 10.000
Valor total da série	R\$ 15.000.000.000
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simplex
Colocação	Privada

3ª Emissão privada de debêntures simples em 25 de setembro de 2023

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada em 25 de setembro de 2023 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 01 de dezembro de 2023 mediante a emissão de série Única, com as seguintes características:

Características	3ª emissão/Série Única
Quantidade	5.000
Valor unitário	R\$ 10.000
Valor total da série	R\$ 50.000.000.000
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simplex
Vencimento	30 de setembro de 2028
Colocação	Privada

Descrição	2023
Debentures - 1ª Emissão	4.990.000
Remuneração – 1ª Emissão	3.066.979
Debentures - 2ª Emissão	14.980.000
Remuneração – 2ª Emissão	1.387.230
Total de obrigações com Títulos e Valores Mobiliários	24.424.209

9) Patrimônio Líquido

Capital Social

O Capital Social é de R\$ 66.600,00 (sessenta e seis mil e seiscentos reais) composto por 66.600 (sessenta e seis mil e seiscentas) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

Descrição	2023
Capital social	66.600
(-) Prejuízos Acumulados (*)	(3.776.432)
Patrimônio Líquido	(3.709.832)

(*) Conforme Ata da Assembleia Geral Extraordinária de 15 de setembro de 2023, foi aprovada a incorporação do Patrimônio Líquido da DANK BANK SOLUÇÕES FINANCEIRAS LTDA, pessoa jurídica de direito privado, com sede na Rua Expedicionário Antônio Carlos Ferreira, 1560, Vila Lenzi, no município de Jaraguá do Sul/SC, CEP 89.252-305, inscrita no CNPJ 36.984.327/0001-92, com Contrato Social registrado na Junta Comercial do Estado de Santa Catarina sob NIRE 42206142689, cujo patrimônio líquido com prejuízo de R\$ 1.779.837,00 (um milhão, setecentos e setenta e nove mil, oitocentos e trinta e sete reais) foi vertida em favor da All Sec Securitizadora de Recebíveis Comerciais S/A.

10) Resultado Operacional

O resultado operacional é composto de receitas operacionais deduzidas às despesas operacionais, composto por:

Descrição (em reais)	2023	2022
Receitas operacionais	3.012.143	266.046
Receita de Securitização	4.328.545	233.396
(-) Custo de captação de debêntures	(2.231.242)	(525.471)
Receita de serviços	1.090.000	590.000
(-) ISS	(26.950)	(14.500)
(-) COFINS	(127.492)	(14.907)
(-) PIS	(20.718)	(2.472)
Custos/Despesas operacionais	(1.915.870)	(1.025.782)
Despesas Gerais e Administrativas	(1.915.870)	(1.025.782)
Resultado operacional líquido	1.096.273	(759.736)

11) Resultado Financeiro

O resultado financeiro é composto de receitas financeiras deduzidas às despesas financeiras, que estão assim compostas:

Descrição (em reais)	2023	2022
Receitas Financeiras	440.181	73.706
Descontos financeiros obtidos	672	3.502
Juros recebidos	221.650	21.571
Juros sobre mútuo	-	9.012
Juros sobre tributos a recuperar	2.227	-
Receitas mora prorrogação	88.400	4.479
Receitas recompra parcial	67.921	8.712
Receita de aplicações financeiras	59.311	26.430
Despesas Financeiras	(56.009)	(10.758)
Descontos Financeiros Concedidos	-	(7.476)
IOF	(15.671)	(946)
Juros pagos	(3.720)	(133)
Tarifas Bancárias	(36.618)	(2.203)
Resultado financeiro líquido	384.172	62.949

12) Instrumentos Financeiros

Os instrumentos financeiros ativamente utilizados pela Sociedade estão substancialmente representados por caixa e equivalentes de caixa, direitos creditórios a receber e títulos e valores mobiliários, realizados em condições usuais de mercado, estando reconhecidos integralmente nestas demonstrações considerando-se os critérios descritos no item 2.

Valorização dos instrumentos financeiros:

Os principais instrumentos financeiros ativos em 31 de dezembro de 2023, bem como os critérios para sua valorização, são descritos a seguir:

Caixa e equivalentes de caixa (nota 4): os saldos mantidos em contas correntes bancárias encontram-se ajustados de acordo com o valor da cota divulgada;

Direitos Creditórios a receber (nota 5): os direitos creditórios a receber são avaliados no momento inicial pelo valor de face dos títulos adquiridos.

Títulos e Valores Mobiliários (nota 8): considerando a natureza dos débitos específicos, não há valor de mercado comparável com os saldos contábeis em 31 de dezembro de 2023.

Jaraguá do Sul - SC, 30 de abril de 2024.

Alcir Vidau Oldenburg
Diretor Presidente

Miriam Delgado Froes
Contadora
CRCPR 1SP055.471/O-0 T-SP