

**Demonstrações Financeiras**

**DUE SEC SECURITIZADORA S/A**

Em 31 de dezembro de 2023

Florianópolis - SC, 04 de junho de 2024.

Aos acionistas da  
**DUE SEC SECURITIZADORA S/A.**

Senhores Acionistas,

A Administração da **DUE SEC SECURITIZADORA 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,

DUE SEC SECURITIZADORA S/A.

Deny Guazi Resende  
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

**Balanco Patrimonial dos exercÍcios findos em:**

(Valores expressos em reais)

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2.023</b>	<b>2.022</b>
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	4	301.239	6.725
Direitos creditÓrios carteira TVM	5	1.463.065	-
<b>Total do Ativo Circulante</b>		<b>1.764.304</b>	<b>6.725</b>
<b>Ativo nŁo circulante</b>			
<b>Total do Ativo nŁo Circulante</b>		-	-
<b>Total do Ativo</b>		<b>1.764.304</b>	<b>6.725</b>
<b>PASSIVO</b>			
<b>Passivo Circulante</b>			
ObrigaŁŁes com fornecedores	6	26.365	-
ObrigaŁŁes tributÁrias	7	40	-
Outras ObrigaŁŁes	8	172.373	64.183
<b>Total do passivo Circulante</b>		<b>198.778</b>	<b>64.183</b>
<b>Passivo nŁo Circulante</b>			
TÍtulos e valores mobiliÁrios	9	1.341.558	-
Outras ObrigaŁŁes		396.958	-
<b>Total do passivo nŁo circulante</b>		<b>1.738.516</b>	-
<b>PatrimŁnio lÍquido</b>			
Capital social	10	30.000	30.000
Prejuizo acumulado		(202.990)	(87.458)
<b>Total do patrimŁnio lÍquido</b>		<b>(172.990)</b>	<b>(57.458)</b>
<b>Total do Passivo</b>		<b>1.764.304</b>	<b>6.725</b>

As notas explicativas sŁo parte integrante das demonstraŁŁes contÁbeis.

**Demonstração do Resultado dos exercícios findos em:**

(Valores expressos em reais)

	<u>Nota</u>	<u>2.023</u>	<u>2.022</u>
<b>Receitas operacionais</b>			
Receita de Securitização		32.320	-
(-) Deduções da receita		(1.503)	-
<b>Receita operacional líquida</b>		<u><b>30.817</b></u>	<u>-</u>
<b>Lucro bruto</b>		<u><b>30.817</b></u>	<u>-</u>
<b>Despesas operacionais:</b>			
Despesas gerais e administrativas		(145.874)	(86.968)
<b>Total das despesas operacionais</b>		<u><b>(145.874)</b></u>	<u><b>(86.968)</b></u>
<b>Resultado antes do Resultado Financeiro</b>	<b>11</b>	<u><b>(115.057)</b></u>	<u><b>(86.968)</b></u>
Despesas financeiras		(675)	(490)
Receitas financeiras		200	-
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>12</b>	<u><b>(475)</b></u>	<u><b>(490)</b></u>
<b>Resultado antes das provisões</b>		<u><b>(115.532)</b></u>	<u><b>(87.458)</b></u>
<b>Resultado líquido do período</b>		<u><u><b>(115.532)</b></u></u>	<u><u><b>(87.458)</b></u></u>
<b>Resultado líquido por ação</b>		<b>(3,851)</b>	<b>(2,915)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Demonstração das mutações do patrimônio líquido dos exercícios findos em:**

(Valores expressos em reais)

	<u>Capital Social Subscrito</u>	<u>(-) Capital Social a integralizar</u>	<u>Prejuízos Acumulados</u>	<u>Total</u>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2.021</b>	<u>30.000</u>	<u>(30.000)</u>		<u>-</u>
Integralização capital social		30.000		30.000
Resultado do período			(87.458)	(87.458)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2.022</b>	<u>30.000</u>	<u>-</u>	<u>(87.458)</u>	<u>(57.458)</u>
Resultado do período			(115.532)	(115.532)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2.023</b>	<u>30.000</u>	<u>-</u>	<u>(202.990)</u>	<u>(172.990)</u>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

**Demonstração do fluxo de caixa dos exercícios findos em:**

(Valores expressos em reais)

	<u>2.023</u>	<u>2.022</u>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
Resultado líquido antes do IRPJ e CSLL	(115.532)	(87.458)
Ajustado por:		
	<u>(115.532)</u>	<u>(87.458)</u>
<b>(Aumento)/Diminuição das contas ativas</b>		
Direitos creditórios carteira TVM	(1.463.065)	-
<b>Aumento/(Diminuição) das contas passivas</b>		
Obrigações com fornecedores	26.365	-
Obrigações tributárias	40	-
Outras Obrigações	505.149	64.183
<b>Caixa proveniente/(usado) nas operações</b>	<u>(1.047.043)</u>	<u>(23.275)</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>		
<b>Caixa líquido usado nas atividades de investimentos</b>	-	-
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Integralização capital social	-	30.000
Ingresso de títulos e valores mobiliários	1.649.000	-
Resgate de títulos e valores mobiliários	(307.443)	-
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<u>1.341.557</u>	<u>30.000</u>
<b>Aumento/(Diminuição) Líquida de caixa e equivalentes a caixa</b>	<u>294.514</u>	<u>6.725</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do período</b>	6.725	-
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do período</b>	301.239	6.725

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 DUE SEC SECURITIZADORA S/A, constituída em 26 de julho de 2021 na cidade de Florianópolis, estado de Santa Catarina, tem como objetivo social (I) aquisição e securitização de direitos creditórios não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos de serviço, comércio ou indústria, que sejam passíveis de securitização; (II) emissão e colocação privada de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios; (III) cessão e reaquisição de direitos creditórios; (IV) 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.

**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.

A Demonstração de Resultados Abrangentes (DRA) não está sendo apresentada, pois não há valores a serem apresentados nesse conceito, vez que o lucro do exercício é igual ao resultado abrangente total

**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 e 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
Banco conta movimento	301.239	6.725
<b>Total de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>301.239</b>	<b>6.725</b>

### 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
Direitos creditórios a receber	1.463.065
<b>Total de direitos creditórios a receber</b>	<b>1.463.065</b>

### 6) *Fornecedores*

A conta de obrigações com fornecedores está composta por valores a pagar referente as operações usuais da companhia, e, está disposto da seguinte maneira:

Descrição	2023
Fornecedores nacionais	26.365
<b>Total de obrigações com fornecedores</b>	<b>26.365</b>

### 7) *Obrigações Tributárias*

A conta de obrigações tributárias, estão demonstradas e compostas da seguinte maneira:

Descrição	2023
Cofins a recolher	34
Pis a recolher	6
<b>Total de outras obrigações</b>	<b>40</b>

### 8) *Outras obrigações*

A conta de outras obrigações pelas demais operações da companhia, estão demonstradas e compostas da seguinte maneira:

Descrição	2023	2022
AFAC	172.258	-

Receitas a apropriar	115	-
Créditos com sócios	-	64.183
<b>Total de outras obrigações</b>	<b>172.373</b>	<b>64.183</b>

## 9) Títulos e Valores Mobiliários

### 1ª Emissão privada de debêntures simples em 10 de maio de 2022

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada em 10 de maio de 2022 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 31 de maio de 2023 mediante a 1ª emissão simples de serie única, com as seguintes características:

Características	1ª emissão - serie única
Quantidade	10.000
Valor unitário	R\$ 1.000
Valor total da série	R\$ 10.000.000
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simplex
Vencimento	09 de abril de 2.037
Colocação	Privada

### 2ª Emissão privada de debêntures simples em 01 de junho de 2023

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada em 1 de junho de 2023 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 21 de agosto de 2023 mediante a 2ª emissão simples de serie única, com as seguintes características:

Características	2ª emissão – serie única
Quantidade	700.000
Valor unitário	R\$ 10.00
Valor total da série	R\$ 7.000.000
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simplex
Vencimento	31 de maio de 2.033
Colocação	Privada

**3ª Emissão privada de debêntures simples em 01 de julho de 2023**

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada em 1 de julho de 2023 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 18 de agosto de 2023 mediante a 3ª emissão simples de serie única, com as seguintes características:

<b>Características</b>	<b>3ª emissão – serie única</b>
Quantidade	65.000
Valor unitário	R\$ 100.00
Valor total da série	R\$ 6.500.000
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	30 de junho de 2.033
Colocação	Privada

**4ª Emissão privada de debêntures simples em 27 de julho de 2023**

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada em 27 de julho de 2023 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 28 de agosto de 2023 mediante a 4ª emissão simples de serie única, com as seguintes características:

<b>Características</b>	<b>4ª emissão – serie única</b>
Quantidade	20.000
Valor unitário	R\$ 10.00
Valor total da série	R\$ 200.000
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	04 de agosto de 2.033
Colocação	Privada

**5ª Emissão privada de debêntures simples em 25 de agosto de 2023**

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada em 25 de agosto de 2023 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 20 de novembro de 2023 mediante a 5ª emissão simples de serie única, com as seguintes características:

Características	5ª emissão – serie única
Quantidade	10.000.000
Valor unitário	R\$ 1.00
Valor total da série	R\$ 10.000.000
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simplex
Vencimento	24 de agosto de 2.033
Colocação	Privada

Descrição	Série	2023
Debêntures - 2ª emissão	única	720.730
Remuneração - 2ª emissão	única	105.518
Debêntures - 3ª emissão	única	500.000
Remuneração - 3ª emissão	única	15.309
<b>Total de obrigações com Títulos e Valores Mobiliários</b>		<b>1.341.558</b>

## 10) Patrimônio Líquido

### Capital Social

O capital social da Companhia é de R\$ 30.000,00 (trinta mil reais), dividido em 30.000 (trinta mil) ações nominativas, ordinárias, sem valor nominal, totalmente integralizadas.

### Prejuízos acumulados

No exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023 a Companhia apurou prejuízo líquido de R\$ 115.532,11 (cento e quinze mil, quinhentos e trinta e dois reais e onze centavos).

## 11) Resultado Operacional

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

Descrição (em reais)	2023
<b>Receitas operacionais</b>	<b>30.817</b>
Receita de Securitização	32.320
(-) COFINS	(1.293)
(-) PIS	(210)
<b>Despesas operacionais</b>	<b>(145.875)</b>
Despesas Gerais e Administrativas	(145.875)
<b>Resultado operacional líquido</b>	<b>(115.057)</b>

## 12) Resultado Financeiro

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

Descrição (em reais)	2023
<b>Receitas Financeiras</b>	<b>200</b>
Rendimento de aplicação financeira	200
Rendimento recebidos de recompra de títulos	-
<b>Despesas Financeiras</b>	<b>(675)</b>
Tarifas bancárias	(298)
Juros e Multas	(377)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>(475)</b>

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

**Títulos e Valores Mobiliários (nota 9):** considerando a natureza dos débitos específicos, não há valor de mercado comparável com os saldos contábeis em 31 de dezembro de 2023.

Florianópolis - SC, 20 de junho de 2024.

**Deny Guazi Resende**  
Diretor Presidente

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