



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

FACICREDI COMPANHIA SECURITIZADORA

**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023
E RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE**



Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	3
Balanco patrimonial	6
Demonstração dos resultados	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstração dos fluxos de caixa - Método indireto	9
Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis	
1 Contexto operacional	10
2 Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis	10
3 Descrição das principais práticas contábeis adotadas	10
4 Caixa e equivalentes de caixa	14
5 Direitos creditórios	14
6 Outros créditos	14
7 Provisão para contingências trabalhistas	14
8 Debêntures	15
9 Patrimônio líquido	15
10 Receita com deságio	16
11 Despesas gerais e administrativas	16
12 Resultado financeiro	17
13 Política de gestão de riscos	17
14 Eventos subsequentes	18



Mazars Auditores Independentes
Rua Marechal Deodoro, 497 - 2º andar
Curitiba - Paraná
Tel.: (41) 3082-3905
www.mazars.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

À Diretoria e Quotistas da
Facicredi Companhia Securitizadora S.A.
Curitiba - PR

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras da **Facicredi Companhia Securitizadora S.A.** (“Companhia” ou “FACICREDI”), 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 dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, exceto pelo efeito do assunto mencionado na seção “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Companhia em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 (R1)).

Base para opinião com ressalva

Conforme nota explicativa nº 5, em 31 de dezembro de 2023, do total de direitos creditórios a receber, a Companhia detém o montante de R\$ 6.393 mil de recebíveis vencidos e em cobrança judicial ou administrativa, incluindo situações de clientes que ingressaram com pedidos de recuperação judicial. A Administração não registrou nenhum valor de provisão para perdas, bem como não realizou avaliação de eventual necessidade de provisão para perdas esperadas destes recebíveis, considerando o incremento de risco de crédito observado e as evidências de dificuldades financeiras disponíveis, conforme preconiza a seção 11 – Instrumentos Financeiros Básicos, da norma de contabilidade aplicável às pequenas e médias empresas NBC TG 1000 (R1). Consequentemente, o saldo da rubrica de direitos creditórios, o lucro líquido do exercício e o patrimônio líquido, estão apresentados a maior no montante de R\$ 4.219 mil, líquido dos respectivos efeitos fiscais.

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 à 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, 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 com ressalva.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes

As demonstrações financeiras da Companhia para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins de comparação, não foram auditadas por nós ou por outro auditor independente.



Mazars Auditores Independentes
Rua Marechal Deodoro, 497 - 2º andar
Curitiba - Paraná
Tel.: (41) 3082-3905
www.mazars.com.br

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1000 (R1)) 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 diretoria 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 diretoria 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 detecta 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 obtivemos 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.
- Obtivemos 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 diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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 concluímos 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.



Mazars Auditores Independentes
Rua Marechal Deodoro, 497 - 2º andar
Curitiba - Paraná
Tel.: (41) 3082-3905
www.mazars.com.br

- 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 governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos planejados de auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Curitiba, 19 de julho de 2024.

Mazars Auditores Independentes – Sociedade Simples Ltda.
CRC 2SP023701/O-8 PR

DocuSigned by:

Éverton Araken Paetzold

33F5C4B5A482483...

Éverton Araken Paetzold
Contador CRC 1PR 047.959/O-9

Facicredi Companhia Securitizadora S.A

Balço patrimonial em 31 de dezembro (Valores expressos em milhares de reais)

Ativo	2023	2022 (Não auditado)	Passivo e patrimônio líquido	2023	2022 (Não auditado)
Circulante	38.518	29.059	Circulante	316	300
Caixas e equivalentes de caixa (Nota 4)	2.124	1.838	Fornecedores	3	-
Direitos creditórios (Nota 5)	27.931	27.095	Impostos, taxas e contribuições	14	73
Outros créditos (Nota 6)	8.409	126	Salários e contribuições sociais	-	6
Tributos a recuperar	54	-	Obrigações sociais e estatutárias	299	221
Não circulante	98	101	Não circulante	37.414	27.533
Imobilizado	98	101	Debêntures (Nota 8)	37.414	27.533
			Patrimônio líquido	886	1.327
			Capital social (Nota 9(a))	1	1
			Reserva legal (Nota 9(b))	2	2
			Reserva lucros (Nota 9(d))	883	1.324
Total do ativo	38.616	29.160	Total do passivo	38.616	29.160

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Facicredi Companhia Securitizadora S.A

Demonstração dos resultados Exercícios findos em 31 de dezembro (Valores expressos em milhares de reais)

		<u>2023</u>	<u>2022</u> (Não auditado)
Operações continuadas		5.331	5.263
Receita com deságio	(Nota 10)	5.331	5.263
(-) Deduções da receita bruta		(123)	(192)
Impostos e contribuições	(Nota 10)	(123)	(192)
Lucro bruto		5.208	5.071
Despesas gerais e administrativas	(Nota 11)	(2.118)	(1.476)
Lucro operacional		3.090	3.595
Resultado financeiro	(Nota 12)	(2.778)	(2.382)
Receitas financeiras		1.359	361
Despesas financeiras		(4.137)	(2.743)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		312	1.213
Imposto de renda e contribuição social		(82)	(261)
Lucro líquido do exercício		230	952

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Facicredi Companhia Securitizadora S.A

Demonstração das mutações do patrimônio líquido (Valores expressos em milhares de reais)

	Capital social		Reserva de lucros		Lucros prejuízos acumulados	Total patrimônio líquido
	Subscrito	A integralizar	Reserva legal	Reserva de lucros		
Em 31 de dezembro de 2021 (Não auditado)	10	(9)	2	610	-	613
Lucro líquido do exercício					952	952
Obrigações sociais e estatutárias					(238)	(238)
Constituição Reserva de lucros				714	(714)	-
Em 31 de dezembro de 2022 (Não auditado)	10	(9)	2	1.324	-	1.327
Lucro líquido do exercício					230	230
(-) Distribuição de Dividendos				(610)	-	(610)
Obrigações sociais e estatutárias (Nota 11)					(61)	(61)
Constituição Reserva de lucros				169	(169)	-
Em 31 de dezembro de 2023	10	(9)	2	883	-	886

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Facicredi Companhia Securitizadora S.A

Demonstração dos fluxos de caixa - Método indireto Exercícios findos em 31 de dezembro (Valores expressos em milhares de reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u> (Não auditado)
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	<u>312</u>	<u>1.213</u>
Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa		
Depreciação e amortização	21	13
Imposto de renda e contribuição social pagos	<u>(82)</u>	<u>(261)</u>
Lucro ajustado	<u>251</u>	<u>965</u>
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(836)	(13.259)
Debêntures captadas	9.881	10.958
Impostos taxas e contribuições	(113)	21
Fornecedores	3	(10)
Salários e contribuições sociais	(6)	6
Obrigações sociais e estatutárias	(4)	(220)
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	<u>(8.277)</u>	<u>(38)</u>
Caixa líquido das atividades operacionais	<u>899</u>	<u>(1.577)</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado	(63)	(87)
Baixa de imobilizado	<u>60</u>	<u>-</u>
Caixa líquido das atividades de investimento	<u>(3)</u>	<u>(87)</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	<u>(610)</u>	<u>-</u>
Caixa líquido das atividades de financiamentos	<u>(610)</u>	<u>-</u>
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	<u>286</u>	<u>(1.664)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	1.838	3.502
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	<u>2.124</u>	<u>1.838</u>
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	<u>286</u>	<u>(1.664)</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Facicredi Companhia Securitizadora S.A

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de reais)

1 Contexto operacional

A FACICREDI COMPANHIA SECURITIZADORA S.A. (“Companhia”), foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 02 de dezembro de 2020.

A Companhia tem por objeto específico: a) a aquisição e securitização de direitos creditórios não padronizados, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos comercial, industrial, e de prestação de serviços que sejam passíveis de securitização; b) emissão e colocação privada de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios; c) cessão e reacquisição dos direitos creditórios; d) a aquisição de créditos comerciais, industriais e de prestação de serviços; e) a aquisição e a alienação de títulos de créditos; f) a emissão, recompra, revenda ou resgate de valores mobiliários de sua própria emissão; g) a prestação de garantias para os valores mobiliários por ela emitidos

A Companhia é uma sociedade por ações, de capital fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Curitiba - PR.

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 de apresentação

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas pode incluir entre outros a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para litígios e riscos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissas periodicamente, em prazo não superior a um ano.

As demonstrações financeiras foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de certos ativos e passivos como instrumentos financeiros, os quais são mensurados pelo valor justo.

3 Descrição das principais práticas contábeis adotadas

3.1 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. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo, como por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

Facicredi Companhia Securitizadora S.A

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de reais)

3.2 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 Companhia atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional da Companhia e, também, a sua moeda de apresentação.

3.3 Direitos creditórios

Os montantes registrados em contas a receber de direitos creditórios 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 Companhia não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

3.4 Imobilizado

Os itens do imobilizado são demonstrados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e de qualquer perda não recuperável acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis necessários para preparar o ativo para o uso pretendido pela administração, excluindo custos de financiamentos.

A Companhia inclui no valor contábil de um item do imobilizado o custo de peças de reposição somente quando for provável que este custo lhe proporcione futuros benefícios econômicos. O valor contábil das peças substituídas é baixado e todos os outros reparos e manutenções são contabilizados como despesas do exercício, quando incorridos.

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.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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 Provisões

As provisões são reconhecidas quando:

- (i) a Companhia 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.

Facicredi Companhia Securitizadora S.A

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de reais)

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.

3.7 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 Companhia. 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 Companhia 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 Companhia, conforme descrição a seguir.

3.8 Resultado financeiro

Receita financeira

É formada pelo montante de juros, deságios/ágios, atualização monetária e outras eventuais receitas acessórias (encargos moratórios, multas, entre outras) auferidas nas carteiras de recebíveis imobiliários.

Despesa financeira

É formada pelo montante de juros, ágios/deságios e atualização monetária apuradas nos Certificados de Recebíveis Imobiliários emitidos, bem como demais despesas vinculadas diretamente à emissão desses certificados.

Essas despesas são reconhecidas quando existe evidência convincente:

- (i) de que os custos associados e os riscos de possíveis cancelamentos puderem ser mensurados de maneira confiável; e
- (ii) de que o valor da despesa operacional possa ser mensurado de maneira confiável.

3.9 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.

3.10 Distribuição de dividendos

A distribuição de dividendos para os acionistas da Companhia é reconhecida como um passivo nas demonstrações financeiras da Companhia e sua controlada ao final do exercício, com base nos estatutos sociais da Companhia. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório somente é provisionado na data em que são aprovados pelos acionistas, em Assembleia Geral.

Facicredi Companhia Securitizadora S.A

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de reais)

3.11 Novas normas contábeis

(i) Pronunciamentos novos ou revisados pela primeira vez em 2023

Os seguintes pronunciamentos tiveram sua adoção inicial em 2023, são eles:

- As alterações do IAS 8 equivalentes ao CPC 23 - Políticas contábeis, mudança e estimativa de erro, esclarece a distinção entre mudanças entre estimativas contábeis, mudanças em políticas contábeis e correções de erros. As alterações não tiveram impacto das demonstrações contábeis da Companhia.
- As alterações do IAS 12 equivalente ao CPC 32 - Tributos sobre o Lucro, estreitam o escopo da exceção do reconhecimento inicial, de modo que ela não se aplique mais a transações que gerem diferenças tributáveis e dedutíveis iguais, como arrendamentos e passivos de desativação. As alterações não tiveram impacto nas demonstrações contábeis

(ii) Novas normas emitidas e ainda não vigentes

As normas novas e alteradas emitidas até a data de emissão das demonstrações financeiras estão descritas a seguir.

<u>Norma</u>	<u>Descrição da alteração</u>	<u>Correlação IASB</u>	<u>Natureza</u>	<u>Data de vigência</u>
CPC 03 e CPC 40 - Demonstração dos fluxos de caixa / Instrumentos financeiros	Acordos de financiamento de fornecedores	IAS 7 / IFRS 7	Pronunciamento	01/01/2024
CPC 06 - Arrendamentos	Passivo de Locação em um Sale and Leaseback (Transação de venda e retro arrendamento).	IFRS 16	Pronunciamento	01/01/2024
CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis	Classificação de Passivos como Circulante ou Não-Circulante (Alteração ao CPC 26/IAS 1).	IAS 1	Pronunciamento	01/01/2024

Não são esperados impactos significativos nas demonstrações financeiras da Companhia. Não há outras normas ou interpretações que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo nestas demonstrações contábeis.

Facicredi Companhia Securitizadora S.A

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de reais)

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, sendo o saldo apresentado líquido de saldos de contas garantidas na demonstração dos fluxos de caixa, se aplicável. O caixa e equivalentes de caixa existentes na sociedade compõem-se da seguinte forma:

	<u>2023</u>	<u>2022</u> (Não auditado)
Depósitos bancários em conta corrente	2.119	1.827
Aplicações financeiras	5	11
	<u>2.124</u>	<u>1.838</u>

5 Direitos creditórios

O saldo é constituído substancialmente por valores a receber em função da atividade de securitização em caráter de pagamentos e/ou adiantamentos às operações vinculadas ao patrimônio:

	<u>2023</u>	<u>2022</u> (Não auditado)
Direitos creditórios	27.931	27.095
	<u>27.931</u>	<u>27.095</u>

O saldo de direitos creditórios em 31 de dezembro de 2023 apresenta um montante de R\$ 10.461 títulos vencidos. A Facicredi implementa procedimentos de cobrança regulares, monitora continuamente a evolução dos valores vencidos e adota medidas para minimizar os riscos e garantir a recuperação dos valores devidos, apesar de não constituir provisão para créditos de liquidação duvidosa ou realizar análise de perdas esperadas.

6 Outros créditos

O saldo é composto por:

	<u>2023</u>	<u>2022</u> (Não auditado)
Adiantamento a sócios	1.952	-
Adiantamento à SMP – Indústria e Comércio de móveis	4.654	-
Adiantamento à Genova – Indústria e Comércio de EPI	1.295	-
Adiantamento outros	508	126
	<u>8.409</u>	<u>126</u>

Os valores de adiantamento à SMP e GENVA referem-se a antecipações de recursos para clientes selecionados da Companhia, com melhor avaliação de crédito e são compensadas posteriormente com as operações de direitos creditórios.

7 Provisão para contingências trabalhistas

A Companhia não é parte envolvida em nenhum processo judicial e/ou administrativo nas esferas cível,

Facicredi Companhia Securitizadora S.A

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de reais)

trabalhista ou tributária, conseqüentemente, não existe processos de perdas prováveis ou possíveis para divulgação.

8 Debêntures

Em 29 de janeiro de 2021 a Companhia efetuou a primeira emissão de debêntures no montante total de R\$ 20.000.000 (vinte milhões de reais), sendo emitidas 20.000 (vinte mil) debentures, subordinadas e não conversíveis em ações, escriturais e nominativas, sem emissão de cautelas e certificados, com valor nominal unitário de R\$ 1.000,00 (Hum mil reais) na data de emissão. As Debêntures apresentam um prazo de subscrição de 730 dias e com vencimento de 60 meses a contar a data da emissão.

Em 01 de março de 2022 (Não auditado) a Companhia efetuou a segunda emissão de debêntures no montante total de R\$ 50.000.000 (cinquenta milhões de reais), sendo emitidas 50.000 (cinquenta mil) debentures, subordinadas e não conversíveis em ações, escriturais e nominativas, sem emissão de cautelas e certificados, com valor nominal unitário de R\$ 1.000,00 (Hum mil reais) na data de emissão. As Debêntures apresentam um prazo de subscrição de 730 dias e com vencimento de 60 meses a contar a data da emissão.

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

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 o saldo das debêntures está assim apresentado:

	<u>2023</u>	<u>2022</u> (Não auditado)
Debêntures Principal	30.750	24.800
Debêntures Encargos	<u>6.664</u>	<u>2.733</u>
Saldo	<u>37.414</u>	<u>27.533</u>
Curto prazo	-	-
Longo prazo	37.414	27.533

Características das debêntures

(i) Remuneração

A base da remuneração do valor unitário das Debêntures será, a partir da data de integralização, o equivalente a 100,00% (cem por cento) da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over Extra Grupo, expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculada e divulgada pela B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão ("B3").

(ii) Garantias

Em garantia do fiel, integral e imediato cumprimento de todas as obrigações a Companhia constituiu como garantia das debêntures os direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

9 Patrimônio líquido

(a) Capital social

Facicredi Companhia Securitizadora S.A

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de reais)

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2023 e 2022 está representado por um total de 1.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

(b) Reserva legal

A reserva legal é constituída mediante a apropriação de, no mínimo, 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos do artigo 193 da lei nº 6.404/76, até no limite de 20% do Capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital.

(c) Dividendos

Aos acionistas está assegurado, pelo estatuto social, um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido apurado em cada exercício social, calculado nos termos da Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404/76). Durante o exercício de 2023 houve a distribuição de dividendo no montante de R\$ 610 (R\$ 0 em 2022).

(d) Reserva de lucros

O lucro líquido após as destinações de reserva legal e dividendos mínimos conforme estipulado no estatuto da Companhia, deverá ser destinado à reserva de lucros para futura distribuição de dividendos ou absorção de prejuízos, se houver.

10 Receita com deságio

A composição das receitas auferidas pela estruturação de operações de securitização da Companhia nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, encontram-se demonstrada a seguir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u> (Não auditado)
Receita com deságio	5.331	5.263
(-) Impostos sobre a receita	(123)	(192)
	<u>5.208</u>	<u>5.071</u>

11 Despesas gerais e administrativas

A composição das despesas gerais e administrativas nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, encontram-se demonstrada a seguir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u> (Não auditado)
Despesas com pessoal	(40)	(38)
Despesas com serviços de terceiros	(1.310)	(933)
Despesas com utilidades e serviços	(384)	(259)
Despesas com ocupação	(140)	(153)
Despesas com depreciação	(21)	(13)
Despesas com prospecção de clientes	(188)	(71)
Outras despesas	(35)	(9)
	<u>(2.118)</u>	<u>(1.476)</u>

Facicredi Companhia Securitizadora S.A

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de reais)

12 Resultado financeiro

A composição das receitas e despesas financeiras resultantes da operação da Companhia nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, encontram-se demonstrada a seguir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u> (Não auditado)
Receita financeira		
Juros e encargos recebidos (i)	1.292	361
Outras receitas financeiras	<u>67</u>	<u>-</u>
Total receitas financeiras	<u>1.359</u>	<u>361</u>
Despesas financeira		
Juros sobre debêntures (ii)	(4.046)	(2.644)
Despesas bancárias	(90)	(85)
Outras despesas financeiras	<u>(1)</u>	<u>(14)</u>
Total despesas financeiras	<u>(4.137)</u>	<u>(2.743)</u>
Total resultado financeiro	<u>(2.778)</u>	<u>(2.382)</u>

- (i) Os juros recebidos referem-se ao recebimento dos títulos de direitos creditórios que foram pagos em atraso pelos clientes.
- (ii) Os juros sobre debêntures referem-se à remunerações das debêntures que estão sendo pagas conforme a taxa estipulada no contrato

13 Política de gestão de riscos

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

(i) Risco de mercado

Relacionado com a possibilidade de perda por oscilação de taxas, descasamento de prazos ou moedas nas carteiras ativas e passivas. Esse risco será minimizado na Companhia pela compatibilidade entre os títulos a serem emitidos e os recebíveis que lhes darão lastro. No que diz respeito à atividade de tesouraria, as disponibilidades financeiras estão concentradas em aplicações de renda fixa e, quando aplicável, têm os seus saldos ajustados a valor de mercado.

(ii) 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, já na fase de aquisição dos recebíveis, todos os créditos ofertados são submetidos à análise qualitativa. Adicionalmente, quando aplicável, os créditos adquiridos estão garantidos por coobrigação dos cedentes, ou garantia real, assegurando a integridade do fluxo de caixa, prevista mesmo na hipótese de inadimplência dos devedores.

Facicredi Companhia Securitizadora S.A

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 (Valores expressos em milhares de reais)

(iii) Risco de liquidez

O risco de liquidez é definido pela possibilidade de escassez de caixa, o que pode acarretar incapacidade de a Companhia honrar seus compromissos de curto prazo. A Companhia realiza constante acompanhamento do grau de descasamento entre os fatores de riscos primário, taxas e prazo entre os ativos e passivos da carteira.

A Companhia mantém níveis de liquidez adequados, resultante da qualidade dos seus ativos, e do controle do risco, adotados como instrumentos de gestão, projeções de liquidez de curto, médio e longo prazo; limites de risco e plano de contingência de liquidez.

(iv) Risco operacional

Entendido como relacionado à possibilidade 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 e na infraestrutura de apoio, de erros humanos, de variações no ambiente empresarial e de mercado e/ou das outras situações adversas que atentem contra o fluxo normal das operações. Com o objetivo de minimizar esses efeitos, a Companhia estabeleceu rotinas de verificação, realizada por profissionais diferentes e/ou de área diversa daquela em que o procedimento se originou.

14 Eventos subsequentes

Em conformidade com as normas brasileiras de contabilidade, a Administração fez suas avaliações e chegou à conclusão de que não ocorreram fatos relevantes a serem divulgado entre a data base do encerramento das informações intermediárias e a data da sua respectiva aprovação.

* * *