

ÍNDICE

RELATÓRIO DE ATIVIDADES DA ADMINISTRAÇÃO	Erro! Indicador não definido.
BALANÇO PATRIMONIAL	Erro! Indicador não definido.
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS DO EXERCÍCIO	Erro! Indicador não definido.
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5
DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA	6
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	7
NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL	7
NOTA 2 - BASE DE ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO	7
NOTA 3 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS	7
NOTA 4 – BALANÇO PATRIMONIAL	8
NOTA 5 – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	Erro! Indicador não definido.
NOTA 7 – DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17
NOTA 8 – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	Erro! Indicador não definido.
CARTA DE RESPONSABILIDADE DA ADMINISTRAÇÃO	Erro! Indicador não definido.

RELATÓRIO DE ATIVIDADES DA ADMINISTRAÇÃO

Exercício 2023

Ao longo de 2023, diante de cenários econômicos e políticos desafiadores, buscamos diariamente fazer melhor que fizemos no dia anterior e é nesse espírito de melhoria contínua que apresentamos o desempenho econômico-financeiro do ano, bem como as inúmeras conquistas que corroboram a filosofia e responsabilidade de permanecer fiéis as nossas práticas.

A SÉCULO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A. é uma empresa especializada em securitização de créditos, localizada no Município de Serra, ES.

A SÉCULO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A. iniciou suas atividades em 14 de outubro de 2022, nesta data já exercia a atividade de securitização de créditos.

A qualidade dos serviços desenvolvidos pela SECULO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A. deve-se a desenvolvimento de um bom ambiente organizacional e a satisfação de seus funcionários, investindo em cursos de capacitação e educação corporativa.

Os desempenhos operacionais e de gestão refletiu a realidade atualmente em que se encontra o Brasil e gerou um lucro de R\$ 665.059,67.

A administração concluiu que as demonstrações contábeis apresentam, de forma apropriada, a posição financeira e patrimonial, o desempenho e os fluxos de caixa da entidade para o exercício de 2023. Também concluiu que a empresa cumpriu com o Pronunciamento de Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas – NBC TG 1000 sem exceções e ressalvas.

RESULTADO DO EXERCÍCIO DE 2023

No exercício de 2023 a SECULO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A. apresentou como resultado contábil, um lucro auferido de R\$ 665.059,67.

PERSPECTIVAS PARA 2023/24

Para o exercício de 2024, com vistas à permanência no cumprimento de sua missão e de seus objetivos, a SECULO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A. continuará aperfeiçoando seus serviços.

AGRADECIMENTOS

Aproveitamos a oportunidade para agradecer a todos os nossos clientes, colaboradores e fornecedores pelo apoio e confiança depositada, bem como o empenho e dedicação do quadro funcional no cumprimento da missão da empresa e a todos os demais que se relacionam com a SECULO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A..

Serra (ES), 31 de janeiro de 2024.

JULIANO ZAMPROGNO

CPF: 090.968.457-06

Cargo: SÓCIO ADMINISTRADOR

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022– Em Reais

	NOTA	2023	2022
ATIVO		17.495.157,39	100.000,00
ATIVO CIRCULANTE		17.396.772,11	100.000,00
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	4.1	871.900,18	100.000,00
ADIANTAMENTOS	4.2	5.702,03	0,00
CLIENTES E CONTAS A RECEBER	4.3	16.518.740,62	0,00
DESPESAS PAGAS ANTECIPADAMENTE	4.4	429,28	0,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE		98.385,28	0,00
REALIZAVEL A LONGO PRAZO	4.5	43.000,00	0,00
IMOBILIZADO	4.6	55.385,28	0,00
PASSIVO		-17.495.157,39	-100.000,00
PASSIVO CIRCULANTE		-858.804,53	-834,43
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS PREVIDENCIARIAS E TRIBUTARIAS	4.7	-7.958,24	0,00
FORNECEDORES - CIRCULANTE	4.8	-17.059,19	0,00
OBRIGAÇÕES FISCAIS - CIRCULANTE	4.9	-467.112,19	0,00
OUTRAS OBRIGAÇÕES - CIRCULANTE	4.10	-366.674,91	-834,43
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		-15.872.127,62	0,00
VALORES A PAGAR	4.11	-15.872.127,62	0,00
PATRIMONIO LIQUIDO		-764.225,24	-99.165,57
CAPITAL SOCIAL	4.12	-100.000,00	-100.000,00
OUTRAS CONTAS DO PATRIMONIO LIQUIDO	4.13	-664.225,24	834,43

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS DO EXERCÍCIO

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022– Em Reais

	NOTA	2023	2022
RECEITA BRUTA	5.1	1.664.724,08	0,00
(+) RECEITA BRUTA DE VENDA	5.1	1.664.724,08	0,00
DEDUÇÕES DA RECEITA	5.1	(55.377,90)	0,00
(-) IMPOSTOS SOBRE VENDAS	5.1	(55.377,90)	(0,00)
(=) RECEITA LIQUIDA	5.1	1.609.346,18	0,00
(=) RESULTADO BRUTO		1.609.346,18	0,00
RECEITAS/DESPESAS CONTINUADAS		(183.954,84)	(827,63)
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	5.2	(115.931,70)	0,00
(-) DESPESAS TRIBUTARIAS	5.2	(21.971,22)	(827,63)
(-) DESPESAS OPERACIONAIS	5.2	(33.542,94)	0,00
(-) DESPESAS INDEDUTÍVEIS	5.2	(3.378,98)	0,00
(-) DESPESAS OPERACIONAIS - COM	5.2	(9.130,00)	0,00
(=) RESULTADO ANTES DAS RECEITAS/DESPESA FINANCEIR		1.425.391,34	(827,63)
RECEITAS/DESPESAS FINANCEIRAS	5.3	(452.348,12)	(6,80)
(+) RECEITAS FINANCEIRAS	5.3	31.019,44	0,00
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	5.3	(483.367,56)	(6,80)
(=) RESULTADO DAS OPERAÇÕES CONTINUADAS		973.043,22	(834,43)
(=) RESULTADO ANTES DO IR E CSLL		973.043,22	(834,43)
PROVISÕES	5.4	(307.983,55)	0,00
(-) IMPOSTO DE RENDA	5.4	(220.105,55)	0,00
(-) CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	5.4	(87.878,00)	0,00
(=) RESULTADO LIQUIDO DO EXERCÍCIO		665.059,67	(834,43)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 – Em Reais

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO						
DESCRIÇÃO	NOTA	Resultado do Exercício	Lucros OU Prejuízos acumulados	Reserva de Lucros	Capital Social	Total
Saldo em 31/12/2021	6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
						0,00
Aporte de Capital					100.000,00	100.000,00
Resultado do Exercício		-834,43				-834,43
Ajuste do Exercício Anterior						0,00
						0,00
Transf. de Resultado		834,43	-834,43			0,00
Transf. de Ajuste						0,00
Transf. Reserva de Lucros						0,00
Distribuição de dividendos						0,00
						0,00
Saldo em 31/12/2022	6	0,00	-834,43	0,00	100.000,00	99.165,57
Numerarios em transito						0,00
Aporte de Capital						0,00
Resultado do Exercício		665.059,67				665.059,67
Ajuste do Exercício Anterior						0,00
						0,00
Transf. de Resultado		-665.059,67	665.059,67			0,00
Transf. de Ajuste						0,00
Transf. Reserva de Lucros						0,00
Distribuição de dividendos						0,00
						0,00
Saldo em 31/12/2020	6	0,00	664.225,24	0,00	100.000,00	764.225,24

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 – Em Reais

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA			
	NOTA	2023	2022
<u>Resultado do Período</u>	<u>7</u>	<u>665059,67</u>	<u>-834,43</u>
Depreciação/ Amortização/Exaustão		3.621,35	0,00
<u>Resultado Ajustado</u>	<u>7</u>	<u>668.681,02</u>	<u>-834,43</u>
Atividades Operacionais			
Variação das Outras Obrigações - Circulante		65,05	834,43
Variação dos Obrigações Fiscais - Circulante		467.112,19	0,00
Variação dos Fornecedores Diversos		17.059,19	0,00
Variação das Férias e 13º Salario a Transcorrer		1.752,25	0,00
Variação dos Obrigações Trabalhistas Previd.		6.205,99	0,00
Variação dos Valores a Receber - Lp		-43.000,00	0,00
Variação das Despesas Pagas Antecipadamente		-429,28	0,00
Variação dos Outros Créditos - Circulante		-16.518.740,62	0,00
Variação dos Adiantamentos a Fornecedores		-5.702,03	0,00
<u>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</u>	<u>7</u>	<u>-16.075.677,26</u>	<u>834,43</u>
Atividades de Investimentos			
Aquisição de Imobilizado por Aquisição		-59.006,63	0,00
<u>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</u>		<u>-59.006,63</u>	<u>0,00</u>
Atividades de Financiamento			
Variação da Capital Social		0,00	100.000,00
Variação dos Títulos de Dívida - Longo Prazo		15.770.000,00	0,00
Variação dos Mutuos a Pagar		102.127,62	0,00
Variação dos Títulos de Dívida - Circulante		365.775,43	0,00
<u>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos</u>	<u>7</u>	<u>16.237.903,05</u>	<u>100.000,00</u>
<u>Fluxo de Caixa do Período</u>	<u>7</u>	<u>771.900,18</u>	<u>100.000,00</u>
Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes		100.000,00	0,00
Saldo Final de Caixa e Equivalentes		871.900,18	100.000,00

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 – Em Reais

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A SÉCULO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A. é uma empresa especializada em securitização de créditos, localizada no Município de Serra, ES.

A SÉCULO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A. iniciou suas atividades em 14 de outubro de 2022, nesta data já exercia a atividade de securitização de créditos.

NOTA 2 - BASE DE ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com a NBCTG1000(R1). Para transações ou eventos materiais que não estejam cobertos pela NBC TG 1000 (R1), a entidade utilizou como referência os requisitos apropriados estabelecidos na ITG 2000 – Escrituração Contábil e as demais resoluções que aprovam os CPC's.

As receitas, as despesas e os custos do período da entidade foram escriturados contabilmente, de acordo com o regime de competência.

O custo dos estoques compreende todos os custos de aquisição, transformação e outros custos incorridos para trazer os estoques ao seu local e condição de consumo ou venda. A empresa adotou o Custo Médio Ponderado para calcular o custo de estoque.

Os ativos imobilizados inicialmente foram mensurados pelo seu custo. O custo do ativo imobilizado compreende o seu preço de aquisição, incluindo impostos de importação e tributos não recuperáveis, além de quaisquer gastos incorridos diretamente atribuíveis ao esforço de trazê-lo para sua condição de operação. A depreciação ocorre pelo método linear de acordo com a vida útil.

Quando da incerteza sobre o recebimento de valor a receber de clientes, foi realizada a baixa dos respectivos clientes. Esta perda foi reconhecida diretamente no resultado.

NOTA 3 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com os princípios contábeis e com as Normas Brasileiras de Contabilidade, inclusive a NBC TG 1000 (Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas).

(a) Ativo Circulante

São demonstrados pelos valores de realização acrescidos, quando aplicáveis, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos.

(b) Ativo Não Circulante - Imobilizado

É avaliado ao custo deduzido da respectiva depreciação, calculada pelo método linear, que leva em consideração a vida útil econômica estimada dos bens. No caso das Benfeitorias em Imóveis de Terceiros a amortização é calculada com base no período a transcorrer do contrato de locação do imóvel. O saldo residual do item substituído é baixado. Demais reparos e manutenções são reconhecidos diretamente no resultado do exercício quando incorridos.

(b) Ativo Não Circulante - Intangível

Ativos decorrentes de desenvolvimento de produto a ser comercializado. É avaliado ao custo deduzido da respectiva amortização, calculada pelo método linear, que leva em consideração a vida útil econômica estimada dos bens.

(c) Passivos Circulante e Não Circulante

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis.

(d) Apuração do Resultado

As receitas e as despesas são registradas de acordo com o regime contábil de competência dos exercícios.

NOTA 4 – BALANÇO PATRIMONIAL

NOTA 4.1 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa consistem em numerário disponível na entidade, saldos mantidos em bancos e aplicações financeiras de curto prazo. A seguir é apresentada a composição dos valores.

CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	2023	2022
BANCO CONTA MOVIMENTO		
BCO DO BRASIL S/A	834.169,07	0,00
NUMERARIOS EM TRANSITO		
NUMERARIOS EM TRANSITO	0,00	100.000,00
APLICAÇÕES FINANCEIRAS		
APLIC. BANCO DO BRASIL	37.731,11	0,00
TOTAL	871.900,18	100.000,00

NOTA 4.2 – ADIANTAMENTOS DIVERSOS

Referem-se as contas de adiantamentos a fornecedores e funcionários.

4.2.1 ADIANTAMENTOS A FORNECEDORES

Refere-se a adiantamento feito a fornecedor na aquisição de matérias-primas, mercadorias, imobilizado, serviços etc.

ADIANTAMENTOS	2023	2022
ADIANTAMENTOS A FORNECEDORES		
ADTO. A FORNECEDORES	5.702,03	0,00
TOTAL	5.702,03	0,00

NOTA 4.3 – DUPLICATAS A RECEBER E OUTROS CRÉDITOS

Referem-se às Contas a Receber vencidas ou vincendas decorrentes da venda dos serviços de 01/01/2023 a 31/12/2023 e outras atividades secundárias. São apresentados a seguir o detalhamento das contas a receber no curto e no longo prazo.

4. CONTAS A RECEBER – CURTO PRAZO

Referem-se às Contas a Receber a vencer ou vencidas em até 12 meses e ainda não enviadas ao Escritório Jurídico para cobrança direta ou execução judicial. Contemplam também os cheques devolvidos e os ainda não compensados além dos valores renegociados pelo jurídico com vencimento no curto prazo. O valor

apresentado é o valor recuperável líquido, calculado com base na expectativa de recebimento de cada título. A seguir está descrita a composição dos valores, formada por Direitos Creditórios a Receber na emissão de certificado de recebíveis aos clientes. A empresa através dessas emissões frente ao valor de face dos títulos antecipados em relação ao repasse aos cedentes, gera o chamado ágio, cujo característica representa receita de securitização.

CLIENTES E CONTAS A RECEBER	2023	2022
OUTROS CRÉDITOS - CIRCULANTE		
DIREITOS CREDITORIO A RECEBER - SAMISE	3.743.757,48	0,00
DIREITOS CREDITORIOS A RECEBER - BLUE TIMBER	2.750.000,00	0,00
DIREITOS CREDITORIOS A RECEBER - CONST. MEDEIROS	3.044.036,00	0,00
DIREITOS CREDITORIOS A RECEBER - RODOPARA	1.831.809,04	0,00
DIREITOS CREDITORIOS A RECEBER - RRX	4.819.403,95	0,00
DIREITOS CREDITORIOS A RECEBER - FABRICA MKT	329.734,15	0,00
TOTAL	16.518.740,62	0,00

NOTA 4.4 - DESPESAS ANTECIPADAS – Curto Prazo e Longo Prazo

As despesas antecipadas são aquelas pagas com antecedência, mas referindo-se a períodos de competência subsequentes. As amortizações dos valores de despesas antecipadas foram realizadas em parcelas mensais considerando o prazo de usufruto da despesa pagas antecipadamente. Por questões de praticidade, a primeira parcela de amortização se inicia no mesmo mês em que foi realizada a aquisição do bem ou serviço, ou seja, não é feito o cálculo da apropriação “pró-rata-dia”. A adoção dessa sistemática deve-se ao fato de que a diferença que possa existir é considerada irrelevante e é automaticamente compensada no último mês da amortização daquele item.

DESPESAS PAGAS ANTECIPADAMENTE	2023	2022
DESPESAS PAGAS ANTECIPADAMENTE		
ENCARGOS FINANCEIROS A APROPRIAR	429,28	0,00
TOTAL	429,28	0,00

NOTA 4.5 – ATIVO NÃO CIRCULANTE – REALIZAVEL A LONGO PRAZO

Referem-se as contas de valores a apropriar, conta capital e depósitos judiciais.

REALIZAVEL A LONGO PRAZO	2023	2022
VALORES A RECEBER - LP		
RETENÇÕES CONTRATUAIS - ALUGUEL	43.000,00	0,00
TOTAL	43.000,00	0,00

NOTA 4.6 – IMOBILIZADO

Os bens imobilizados, adquiridos e postos em funcionamento no ano de 2023, foram incorporados ao patrimônio conforme plaquetas de identificação destinadas e taxas de depreciação pelo uso com base no conjunto de ativos da SECULO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A., observando sempre as normas contábeis para isso.

Ao final de 2023, foram realizadas conferências internas utilizando as bases do sistema administrativo e contábil a fim de confrontar com os bens físicos, não sendo identificados novos bens para serem baixados.

Entretanto, após consultorias advocatícias e análises, foi constatada a necessidade de ajustar alguns saldos das contas de imobilizado e depreciação, a fim de não causar futuros confrontos nos registros contábeis.

Logo abaixo segue demonstração do imobilizado por grupo de itens.

DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES DO ATIVO IMOBILIZADO					
IMOBILIZADO	01/01/2023	COMPRAS	BAIXAS	TRANSF.	31/12/2023
COMPUTADORES E PERIFERICOS	0,00	27.860,93	0,00		27.860,93
MOVEIS E UTENSILIOS	0,00	31.145,70	0,00		31.145,70
TOTAL	0,00	59.006,63	0,00		59.006,63
(-) DEPRECIACÃO ACUMULADA					
	01/01/2023	BAIXA	DEPRECIACÃO	TRANSF.	31/12/2023
COMPUTADORES E PERIFERICOS	0,00	0,00	2.097,33		-2.097,33
MOVEIS E UTENSILIOS	0,00	0,00	1.524,02		-1.524,02
TOTAL	0,00	0,00	3.621,35		-3.621,35
VALOR CONTÁBIL	0,00				55.385,28

NOTA 4.7 – OBRIGAÇÕES SOCIAIS E TRABALHISTAS

A conta Obrigações Sociais e Trabalhistas inclui os detalhamentos abaixo.

As férias dos empregados devem ser contabilizadas em obediência ao princípio de competência e os lançamentos são realizados na conta Férias e 13º salário a transcorrer.

O montante para pagamento de remuneração de férias e dos encargos sociais incidentes sobre referida remuneração será debitado em conta de custos ou despesas operacionais.

No período seguinte, a conta, classificada no passivo circulante, será debitada, até o limite lançado, pelos valores pagos a qualquer beneficiário cujas férias ali tenham sido incluídas.

Caso não haja saldo suficiente na conta, o excedente será debitado diretamente a custos ou despesas operacionais.

No final do exercício, deverá ser efetuada a reversão do saldo remanescente, se houver, e constituído novo lançamento. Ou, alternativamente, apenas complementando o valor (ou revertido parcialmente).

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS PREVIDENCIARIAS E TRIBUTARIAS	2023	2022
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS PREVID.		
SALARIOS E REMUNERACOES A PAGAR	2.870,95	0,00
FGTS A RECOLHER	714,39	0,00
INSS A RECOLHER	2.620,65	0,00
FÉRIAS E 13º SALARIO A TRANSCORRER		
FÉRIAS A TRANSCORRER	1.288,42	0,00
INSS SOBRE FÉRIAS A TRANSCORRER	360,76	0,00
FGTS SOBRE FÉRIAS A TRANSCORRER	103,07	0,00
TOTAL	7.958,24	0,00

NOTA 4.8 – FORNECEDORES

Os Fornecedores são mensurados pelo valor de custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. O método de juros efetivos é utilizado para calcular o custo amortizado de um passivo financeiro e alocar sua despesa de juros pelo respectivo período. A taxa de juros efetiva é a taxa que desconta exatamente os fluxos de caixa futuros estimados (inclusive honorários e pontos pagos ou recebidos que constituem parte integrante da taxa de juros efetiva, custos da transação e outros prêmios ou descontos) ao longo da vida estimada do passivo financeiro ou, quando apropriado, por um período menor, para o reconhecimento inicial do valor contábil líquido.

FORNECEDORES - CIRCULANTE	2023	2022
FORNECEDORES DIVERSOS		
FORNECEDORES DIVERSOS - PARTES NÃO RELACIONADAS NO PAÍS	17.059,19	0,00
TOTAL	17.059,19	0,00

NOTA 4.9 – OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

As obrigações Tributárias são compostas pelos tributos correntes e os tributos diferidos.

OBRIGAÇÕES FISCAIS - CIRCULANTE	2023	2022
OBRIGAÇÕES FISCAIS - CIRCULANTE		
PIS A RECOLHER	7.892,78	0,00
COFINS A RECOLHER	48.570,85	0,00
IRRF A RECOLHER (0561)	73,77	0,00
CSLL A RECOLHER	87.878,00	0,00
IRPJ A RECOLHER	214.987,82	0,00
ISS A RECOLHER RETIDO NA FONTE	11,33	0,00
IRRF A RECOLHER (1708)	150,00	0,00
PIS/COFINS/CSLL RETIDO A RECOLHER	496,17	0,00
IRRF A RECOLHER	106.192,89	0,00
IOF A RECOLHER	858,58	0,00
TOTAL	467.112,19	0,00

NOTA 4.10 – OUTRAS OBRIGAÇÕES

A empresa figura como obrigações diversos outros passivos representados pelas obrigações para com terceiros, resultante de eventos que exigirão sua liquidação. Fazem parte desse grupo, além de pequenas obrigações e mútuos com parte relacionadas, os títulos de debentures emitidas pela empresa e disponibilizadas conforme demanda a base da lei, respeitando os princípios básicos da CVM e das normas contábeis. Ao todo, durante o exercício de 2023, foram chamadas duas emissões de debentures, ambas com rentabilidade mistas, com copom de 150% e 180% sobre a Selic pós-fixada, respectivamente. A seguir os valores líquidos a receber das debentures com imposto de renda retido na fonte na alíquota máxima de 22,50% mensalmente. Os valores líquidos a pagar dos prêmios das debentures se encontram no curto prazo, disponíveis para retirada ou reemissão de novas debentures.

OUTRAS OBRIGAÇÕES - CIRCULANTE	2023	2022
OUTRAS OBRIGAÇÕES - CIRCULANTE		
ENERGIA A PAGAR	65,05	0,00
MUTUOS - PARTES RELACIONADAS - NO PAIS	834,43	834,43
TITULOS DE DÍVIDA - CIRCULANTE		
DEBENTURES A PAGAR - ALBERTO RENOK	114.771,96	0,00
DEBENTURES A PAGAR - JULIANO ZAMPROGNO	36.886,24	0,00
DEBENTURES A PAGAR - KACZ EMPREENDEMENTOS	7.289,80	0,00
DEBENTURES A PAGAR - KAMILA ZAMPRONGNO	24,41	0,00
DEBENTURES A PAGAR - LEONOR REISEN ZAMPROGNO	122.726,63	0,00
DEBENTURES A PAGAR - LR NEGOCIOS PATRIMONIAIS	76.203,47	0,00
DEBENTURES A PAGAR - R2Z EMPREENDEMENTOS	7.872,92	0,00
TOTAL	366.674,91	834,43

NOTA 4.11 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE- VALORES A PAGAR

A empresa figura como obrigações diversos outros passivos representados pelas obrigações para com terceiros, resultante de eventos que exigirão sua liquidação. Fazem parte desse grupo, além de pequenas obrigações e mútuos com parte relacionadas, os títulos de debentures emitidas pela empresa e disponibilizadas conforme demanda a base da lei, respeitando os princípios básicos da CVM e das normas contábeis. Ao todo, durante o exercício de 2023, foram chamadas duas emissões de debentures, ambas com rentabilidade mistas, com copom de 150% e 180% sobre a Selic pós-fixada, respectivamente. A seguir os valores líquidos a receber das debêntures com imposto de renda retido na fonte na alíquota máxima de 22,50% mensalmente. Conforme demonstrado na NOTA 4.10 – OUTRAS OBRIGAÇÕES, os valores líquidos a pagar dos prêmios das debentures se encontram no curto prazo, disponíveis para retirada ou reemissão de novas debentures, enquanto no Longo Prazo, é contabilizado todas debentures a valor de Principal, sendo os prêmios reconhecidos mensalmente, tributados na fonte e os valores líquidos transferidos ao curto prazo. Ao longo de 2023, foram emitidos R\$ 15.770.000,00 (Quinze milhões, setecentos e setenta mil reais) em títulos de dívidas privadas, debêntures.

VALORES A PAGAR	2023	2022
MUTUOS A PAGAR		
MUTUOS A PAGAR - LEONOR	1.640,00	0,00
MUTUOS A PAGAR - LRZ CONTABILIDADE LTDA	99.404,05	0,00
MUTUOS A PAGAR - KAMILA ZAMPROGNO	1.083,44	0,00
MUTUOS A PAGAR - ALBERTO RENOK ZAMPROGNO	0,13	0,00
TITULOS DE DÍVIDA - LONGO PRAZO		
DEBENTURES A PAGAR - LEONOR REISEN ZAMPROGNO	6.050.000,00	0,00
DEBENTURES A PAGAR - JULIANO ZAMPRONGNO	1.450.000,00	0,00
DEBENTURES A PAGAR - KACZ EMPREENDEMENTOS E PARTICIPACOES	250.000,00	0,00
DEBENTURES A PAGAR - R2Z EMPREENDEMENTOS E PARTICIPACOES	250.000,00	0,00
DEBENTURES A PAGAR - ALBERTO RENOK	5.150.000,00	0,00
DEBENTURES A PAGAR - LR NEGOCIOS PATRIMONIAIS	2.600.000,00	0,00
DEBENTURES A PAGAR - KAMILA ZAMPRONGNO	20.000,00	0,00
TOTAL	15.872.127,62	0,00

NOTA 4.17 – Capital Social

O Capital Social é composto por quotas.

CAPITAL SOCIAL	2023	2022
CAPITAL SOCIAL		
CAPITAL SUBSCRITO DE DOMICILIADOS E RESIDENTES NO PAÍS	100.000,00	100.000,00
TOTAL	100.000,00	100.000,00

NOTA 4.18 – RESERVA DE LUCROS E LUCROS ACUMULADOS

A empresa possui Reserva de Reinvestimento e Lucros Acumulados.

As reservas de capital são constituídas com valores recebidos pela empresa e que não transitam pelo resultado, por não se referirem à entrega de bens ou serviços pela empresa. Respectivas reservas devem refletir, essencialmente, as contribuições feitas pelos quotistas que estejam diretamente relacionadas à formação ou ao incremento do capital social.

As reservas de reinvestimento são as contas de reservas constituídas pela apropriação de lucros da empresa. Sendo sua constituição efetivada por proposta da administração.

OUTRAS CONTAS DO PATRIMONIO LIQUIDO	2023	2022
OUTRAS CONTAS DO PATRIMONIO LIQUIDO		
PREJUIZOS ACUMULADOS	0,00	-834,43
LUCROS ACUMULADOS	664.225,24	0,00
TOTAL	664.225,24	-834,43

NOTA 5 – DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

NOTA 5.1 - RECONHECIMENTO DE RECEITAS

A receita é mensurada pelo valor justo da contrapartida recebida ou a receber, deduzida de quaisquer estimativas de devoluções, descontos comerciais e/ou bonificações concedidos ao comprador e outras deduções similares. A receita de vendas de serviços é reconhecida quando todas as seguintes condições forem satisfeitas:

- a Empresa, através da medição, prestou efetivamente o serviço;
- o valor da receita pode ser mensurado com confiabilidade;
- é provável que os benefícios econômicos associados à transação fluirão para a Empresa; e
- os custos incorridos ou a serem incorridos relacionados à transação podem ser mensurados com confiabilidade.

A receita é mensurada pelo valor justo da contrapartida recebida ou a receber, deduzida de quaisquer estimativas de devoluções, descontos comerciais e/ou bonificações concedidos ao comprador e outras deduções similares.

A reconciliação das vendas brutas para a receita líquida está demonstrada no quadro abaixo.

RECEITA BRUTA	2023	2022
RECEITA DA VENDA DE RECEBIVEIS	1.664.724,08	0,00
TOTAL	1.664.724,08	0,00
DEDUÇÕES DA RECEITA DE PRODUTOS E SERVIÇOS		
	2023	2022
PIS/PASEP SOBRE RECEITA BRUTA	-7.741,01	0,00
COFINS SOBRE RECEITA BRUTA	-47.636,89	0,00
TOTAL	-55.377,90	0,00
RECEITA LÍQUIDA	1.609.346,18	0,00

NOTA 5.2 - DESPESAS

As despesas são reconhecidas pelo regime de competências e são compostas da seguinte forma:

SALARIOS	2023	2022
ORDENADOS, SALARIOS E OUTRAS REMUNERAÇÕES	-14.240,00	0,00
13O. SALARIO	-1.450,00	0,00
FÉRIAS	-1.866,19	0,00
RESCISAO CONTRATUAL	-910,00	0,00
TOTAL	-18.466,19	0,00
ENCARGOS		
	2023	2022
INSS - CONTRIBUICAO PREVIDENCIARIA PATRONAL	-3.857,12	0,00
INSS - TERCEIROS	-954,09	0,00
INSS - SEGURO ACIDENTE DE TRABALHO	-517,49	0,00
FGTS	-1.483,05	0,00
TOTAL	-6.811,75	0,00

BENEFICIOS	2023	2022
VALE TRANSPORTE	-261,00	0,00
ASSISTENCIA MEDICA/PLANO DE SAUDE	-150,00	0,00
TICKET ALIMENTACAO	-4.954,00	0,00
EXAMES MEDICOS	-2.900,00	0,00
TOTAL	-8.265,00	0,00

DESPESAS COM MANUTENÇÃO	2023	2022
MANUTENCAO DE IMOVEIS	-1.240,59	0,00
TOTAL	-1.240,59	0,00

DESPESAS DE CONSUMO	2023	2022
MATERIAL DE EXPEDIENTE	-383,59	0,00
ENERGIA ELETRICA	-310,46	0,00
MATERIAL DE LIMPEZA E HIGIENE	-2.195,72	0,00
COPA E COZINHA	-54,95	0,00
TOTAL	-2.944,72	0,00

SERVIÇOS PROFISSIONAIS	2023	2022
SERVIÇOS PRESTADOS - PJ	-39.487,20	0,00
HONORARIOS CONTABEIS	-8.940,00	0,00
TOTAL	-48.427,20	0,00

DESPESAS COM INFORMATICA	2023	2022
REDE E DEMAIS SOFTWARES	-18.147,10	0,00
TOTAL	-18.147,10	0,00

OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2023	2022
DESPESAS COM TELEFONIA	-429,04	0,00
DESPESAS COM INTERNET	-502,56	0,00
CUSTAS DE CARTORIO	-16.615,12	0,00
ALUGUÉIS BENS IMÓVEIS PARTE NÃO RELACIONADA	-17.500,00	0,00
BENS DE PEQUENO VALOR UNITÁRIO	-163,57	0,00
CONDOMINIO	-6.340,45	0,00
TOTAL	-41.550,74	0,00

DEPRECIÇÃO/AMORTIZAÇÃO	2023	2022
ENCARGOS DE DEPRECIÇÃO - AQUISIÇÃO	-3.621,35	0,00
TOTAL	-3.621,35	0,00

DESPESAS COM VENDAS	2023	2022
PROPAGANDA E PUBLICIDADE	-9.130,00	0,00
TOTAL	-9.130,00	0,00

DESPESAS TRIBUTARIAS	2023	2022
IOF	-8.099,79	0,00

TAXAS ESTADUAIS	-9.171,55	-601,05
TAXAS MUNICIPAIS	-194,70	-226,58
TAXAS DIVERSAS	-2.428,91	0,00
IPTU	-990,54	0,00
PIS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	-151,77	0,00
COFINS S/ RECEITAS FINANCEIRAS	-933,96	0,00
TOTAL	-21.971,22	-827,63

OUTRAS DESPESAS NAO DEDUTIVEIS	2023	2022
FORNECEDOR	-3.378,98	0,00
TOTAL	-3.378,98	0,00

NOTA 5.3 – RESULTADO FINANCEIRO

O resultado financeiro é composto por Despesas Bancárias; Juros Passivos e ativos; Juros s/ Empréstimos; Rendimentos de aplicação; Descontos Obtidos; Outras Receitas.

DESPESAS FINANCEIRAS	2023	2022
TARIFAS BANCARIAS	-1.568,78	0,00
ENCARGOS S/ EMPRESTIMOS	-1.404,05	0,00
JUROS PASSIVOS	-8.426,41	0,00
ENCARGOS S/ CAPTAÇÃO DE RECURSOS FINANCEIROS	-471.968,32	0,00
TOTAL	-483.367,56	0,00

RECEITAS FINANCEIRAS	2023	2022
RENDIMENTOS DE APLICACAO FINANCEIRA	31.019,44	0,00
TOTAL	31.019,44	0,00

RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	-452.348,12	0,00
-------------------------------------	--------------------	-------------

NOTA 5.4 – TRIBUTOS SOBRE O LUCRO

A Empresa em 2023 foi tributada pelo Lucro Real. O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente e diferido são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240.000,00 para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido, e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real do exercício.

IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	2023	2022
IRPJ	-220.105,55	0,00
CSLL	-87.878,00	0,00
TOTAL	-307.983,55	0,00

NOTA 6 – DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

A DMPL está substituindo a DLPA neste conjunto de demonstrações conforme previsto no *artigo 186, § 2º da Lei nº 6.404/1976*. Nesta demonstração estão demonstradas todas as contas do Patrimônio Líquido.

NOTA 7 – DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

A DFC visa mostrar como ocorreram as movimentações das disponibilidades e do fluxo de caixa em um dado período contábil, evidenciando separadamente as mudanças nas atividades operacionais, de investimentos e de financiamento.

A informação sobre fluxos de caixa proporciona aos usuários das Demonstrações Financeiras uma base para avaliar a capacidade de a entidade gerar caixa e equivalentes de caixa e as necessidades da entidade para utilizar esses fluxos de caixa. Assim, por intermédio de um bom planejamento financeiro, as empresas podem saldar suas obrigações na data do vencimento apazado, sem o desembolso desnecessário de encargos incidentes sobre o pagamento em atraso de dívidas, problema típico da falta de planejamento de fluxo de caixa.

A empresa optou por demonstrar a DFC pelo método indireto.

CARTA DE RESPONSABILIDADE DA ADMINISTRAÇÃO

Serra-ES, 31 de dezembro de 2023

À

LRZ CONTABILIDADE LTDA ME

Att. Kamila Zamprongno Bomfim

CRC – ES 11111/O-8

Av: Eldes Scherrer Souza, 1025, Ed. Centro Empresarial da Serra – Sala 810 – Parque Residencial Laranjeiras – Serra - ES

Prezados Senhores:

Declaramos para os devidos fins, como administrador e responsável legal da empresa SECULO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A., CNPJ 48,291,977/0001-31, que as informações relativas ao período base 2023, fornecidas a Vossas Senhorias para escrituração e elaboração das demonstrações contábeis, obrigações acessórias, apuração de impostos e arquivos eletrônicos exigidos pela fiscalização federal, estadual, municipal, trabalhista e previdenciária são fidedignas.

Também declaramos:

- (a) que os controles internos adotados pela nossa empresa são de responsabilidade da administração e estão adequados ao tipo de atividade e volume de transações;
- (b) que não realizamos nenhum tipo de operação que possa ser considerada ilegal, frente à legislação vigente;
- (c) que todos os documentos que geramos e recebemos de nossos fornecedores estão revestidos de total idoneidade;
- (d) que as informações registradas no sistema de gestão e controle interno, sênior, são controladas e validadas com documentação suporte adequada, sendo de nossa inteira responsabilidade todo o conteúdo do banco de dados e arquivos eletrônicos gerados.

Além disso, declaramos que não temos conhecimento de quaisquer fatos ocorridos no período base que possam afetar as demonstrações contábeis ou que as afetam até a data desta carta ou, ainda, que possam afetar a continuidade das operações da empresa.

Também confirmamos que não houve:

- (a) fraude envolvendo administração ou empregados em cargos de responsabilidade ou confiança;
 - (b) fraude envolvendo terceiros que poderiam ter efeito material nas demonstrações contábeis;
- violação ou possíveis violações de leis, normas ou regulamentos cujos efeitos deveriam ser considerados para divulgação nas demonstrações contábeis, ou mesmo dar origem ao registro de provisão para contingências passivas.

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

CNPJ: 48,291,977/0001-31

Representante: JULIANO ZAMPROGNO

CPF: 090.968.457-06