

**Rio Iguaçu Companhia  
Securitizadora de  
Créditos Financeiros**

**Demonstrações financeiras de acordo com as  
práticas contábeis adotadas no Brasil em  
31 de dezembro de 2021 e 2020**

**Rio Iguaçu Companhia Securitizadora  
de Créditos Financeiros**

**Balancos patrimoniais em 31 de dezembro**  
Em milhares de reais

<b>Ativo</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>Passivo</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Circulante			Circulante		
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	1.162	1.309	Fornecedores	1	1
Acordos Firmados	994	1.448	Obrigações tributárias		1
			Honorários de sucumbência a pagar	1.700	2.305
Impostos a recuperar	28	22	Provisão para contingências (Nota 7)	24	24
Depósitos judiciais (Nota 6)	24	24	Dividendos propostos	3	
				<u>1.728</u>	<u>2.331</u>
	<u>2.208</u>	<u>2.803</u>			
			Patrimônio líquido (Nota 10)		
			Capital social	250	250
			Reserva legal	12	11
			Reserva Legal	<u>218</u>	<u>211</u>
				<u>480</u>	<u>472</u>
Total do ativo	<u>2.208</u>	<u>2.803</u>	Total do passivo e do patrimônio líquido	<u>2.208</u>	<u>2.803</u>

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

## Rio Iguaçu Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

### Demonstrações dos resultados

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Receita líquida de serviços (Nota 11)</b>		
Custo dos serviços prestados (Nota 8)	(13)	(5)
<b>Lucro / (Prejuízo) bruto operacional</b>	(13)	(5)
<b>Despesas operacionais</b>		
Despesas gerais e administrativas	(30)	(26)
Receita de equivalência patrimonial		1
<b>Lucro / (Prejuízo) operacional</b>	(43)	(30)
Receitas financeiras	56	25
Despesas financeiras	(1)	(2)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	55	23
<b>Lucro / (Prejuízo) operacional antes da contribuição social e do imposto de renda</b>	12	(7)
Imposto de renda e contribuição social (Nota 9)	(2)	
<b>Lucro / (Prejuízo) do exercício</b>	10	(7)
Lucro / (Prejuízo) por lote de mil ações do capital (em reais)	<u>0,10</u>	<u>(0,07)</u>

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

**Rio Iguaçu Companhia Securitizadora  
de Créditos Financeiros**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
Em milhares de reais

	<u>Reservas de lucros</u>			<u>Lucros (prejuízos) acumulados</u>	<u>Total patrimônio líquido</u>
	<u>Capital social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reserva Estatuária</u>		
<b>Em 31 de dezembro de 2019</b>	<u>250</u>	<u>11</u>	<u>166</u>		<u>427</u>
Prejuízo líquido do exercício				(7)	(7)
Reversão de dividendos propostos			52		52
Destinações do prejuízo			(7)	7	
<b>Em 31 de dezembro de 2020</b>	<u>250</u>	<u>11</u>	<u>211</u>		<u>472</u>
Lucro líquido do exercício				10	10
Destinações do lucro:					
Reserva legal		1		(1)	
Reserva estatutária			7	(7)	
Dividendos propostos				(2)	(2)
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>	<u>250</u>	<u>12</u>	<u>218</u>		<u>480</u>

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

**Rio Iguaçu Companhia Securitizadora  
de Créditos Financeiros**

**Demonstrações dos fluxos de caixa**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro**  
**Em milhares de reais**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<u>12</u>	<u>(7)</u>
Ajustes		
Resultado de equivalência patrimonial	<u>12</u>	<u>(7)</u>
Variações nos ativos e passivos		
Impostos a recuperar	(5)	(5)
Outros ativos	454	(1.448)
Outros passivos	<u>(606)</u>	<u>1.420</u>
<b>Caixa aplicado nas operações</b>	<u>(157)</u>	<u>(33)</u>
Imposto de renda e contribuição social pagos	<u>(2)</u>	
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais</b>	<u>147</u>	<u>(40)</u>
<b>Aumento / (redução) líquida de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>147</u>	<u>(40)</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	1.309	1.349
<b>Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício</b>	1.162	1.309

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

# **Rio Iguaçu Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros**

## **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro**

**Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

### **1 Contexto operacional**

A Companhia, com sede na cidade de Curitiba - PR, foi constituída em 12 de agosto de 2005 e tem como objeto social, a aquisição de créditos financeiros oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, bancos comerciais, bancos de investimentos, sociedades de crédito, financiamentos e investimentos, sociedades de crédito imobiliário, sociedades de arrendamento mercantil, companhias hipotecárias, associações de poupança e empréstimo pela Caixa Econômica Federal, na forma da Resolução nº 2.686/2000, alterada pela Resolução no. 2.836/2001 do Conselho Monetário Nacional.

Em 19 de dezembro de 2005, a Companhia firmou acordo de cessão de direitos sobre carteira de créditos com a Portocred S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento e iniciou as atividades de securitização de créditos a partir de 1º de janeiro de 2006.

Em 23 de dezembro de 2005, a Companhia firmou novo acordo de cessão de direitos sobre carteiras de créditos com o Banco Industrial do Brasil S.A. e com a Mac Compra de Ativos Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros.

Devido ao esgotamento dos esforços de cobrança de suas atuais carteira de créditos, Portocred S.A. e Banco Industrial do Brasil S.A., a Companhia está analisando a aquisição de novas carteiras de créditos com o intuito de manter a continuidade de suas operações.

### **2 Resumo das principais políticas contábeis**

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo quando indicado de outra forma.

#### **2.1 Base de preparação**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com o CPC PMEs (R1). Elas foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

A preparação de demonstrações financeiras em conformidade com o CPC PME (R1) requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da administração da Empresa no processo de aplicação das políticas contábeis.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a empresa não possuía estimativas e premissas que apresentam um risco significativo de causar um ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício.

## **Rio Iguaçu Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros**

**Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 31 de dezembro**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### **2.2 Caixa e equivalentes de caixa**

Compreendem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez com vencimentos originais de três meses ou menos, avaliados pelo valor de realização acrescido dos rendimentos auferidos.

### **2.3 Acordos a Receber**

Os valores de acordos a receber são apresentados ao valor justo e, por compor-se de créditos em atraso, seus rendimentos são reconhecidos, contrato a contrato, em linha com os correspondentes recebimentos.

As perdas no recebimento de créditos foram constituídas com base em análise da administração, que levou em consideração a expectativa individual do não recebimento de créditos, com base nas dificuldades identificadas no processo de cobrança executado e com base nos critérios da legislação fiscal em vigor.

### **2.4 Depósitos judiciais e provisão para contingências**

Os demais ativos circulantes são demonstrados ao valor de custo ou realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos.

Os demais passivos circulantes são demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos financeiros incorridos.

### **2.5 Apuração do resultado**

O resultado é apurado pelo regime de competência, sendo que os valores repactuados são reconhecidos quando do reconhecimento da parcela renegociada. O imposto de renda e a contribuição social são calculados considerando as alíquotas vigentes com base no lucro real (Nota 9).

### **2.6 Reconhecimento da receita**

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela securitização de créditos no curso normal das atividades da Companhia. Geralmente, o montante de receitas brutas é equivalente ao valor dos créditos recebidos por securitização.

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.

## Rio Iguaçu Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

#### 2.7 Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, a Companhia não possuía diferenças temporárias que gerassem impostos ou contribuições diferidos.

As despesas fiscais do período compreendem o imposto de renda e a contribuição social corrente. O imposto de renda é reconhecido na demonstração do resultado.

Os encargos do imposto de renda e da contribuição social correntes são calculados com base nas leis tributárias em vigor ou substancialmente promulgadas, na data do balanço.

#### 3 Estimativas e julgamentos contábeis críticos

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros.

A Companhia faz estimativas e estabelece premissas com relação ao futuro. Por definição, as estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam um risco significativo de causar um ajuste relevante nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício estão divulgadas abaixo.

#### Provisão para perdas no recebimento de créditos

A Companhia constitui uma provisão para perdas no recebimento de créditos de liquidação duvidosa quando existe uma evidência objetiva de que a Companhia não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das carteiras de créditos a receber.

#### 4 Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aplicações financeiras (i)	<u>1.162</u>	<u>1.308</u>
	<u>1.162</u>	<u>1.308</u>

(i) Referem-se a aplicações em Certificados de Depósitos Bancários com rentabilidade média de 98,5% do Certificado de Depósito Interfinanceiro - CDI e com liquidez imediata.

#### 5 Instrumentos financeiros

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ativos financeiros mensurados pelo custo amortizado		
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	<u>1.162</u>	<u>1.308</u>
	<u>1.162</u>	<u>1.308</u>

## **Rio Iguaçu Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro** Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

A Companhia opera com determinados instrumentos financeiros, com destaque para caixa e equivalentes de caixa e contas a pagar a fornecedores.

Considerando a natureza destes instrumentos, os valores registrados no ativo e no passivo circulante têm liquidez imediata ou vencimento, em sua maioria, em prazos inferiores a três meses. Considerando o prazo e as características desses instrumentos, que são sistematicamente renegociados, os valores contábeis se aproximam dos valores de realização.

Adicionalmente, a Companhia não opera com quaisquer tipos de derivativos.

#### **6 Depósitos judiciais**

Os valores registrados em demais ativos referem-se integralmente a bloqueios judiciais, efetuados em conta corrente da Companhia, decorrentes de demandas judiciais contra a Companhia.

#### **7 Provisão para contingências**

Foi constituída provisão a título de contingências, em valor correspondente aos depósitos judiciais registrados no ativo, em função da probabilidade provável de desfecho desfavorável dessas questões para a Companhia, nos termos preconizados pela norma do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC 25.

A Companhia não é parte em processos contingentes onde a probabilidade de perda seja provável, além daquelas já provisionadas nas demonstrações financeiras.

Adicionalmente, não há processos passivos onde a probabilidade de perda pela Companhia seja possível.

#### **8 Custos dos serviços prestados**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Serviços de Cobrança – Terceiros	<u>(14)</u>	<u>(5)</u>
	<u>(14)</u>	<u>(5)</u>

As despesas com assessoria de cobrança encontram-se registradas dentro do grupo contábil denominado "despesas com cobrança" e refere-se, substancialmente, aos honorários pagos pelos serviços prestados de assessoria jurídica e de cobrança.

#### **9 Imposto de renda e contribuição social**

As bases de cálculo do imposto de renda e da contribuição social, bem como os respectivos valores do resultado, demonstrados às alíquotas da legislação vigente, estão apresentados abaixo:

## Rio Iguaçu Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2020		2019	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
<b>Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	13	13	(7)	(7)
Adições/(Exclusões) líquidas				
Base antes da compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social	13	13	(7)	(7)
Compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social	4	4		
Base de cálculo	9		(7)	(7)
IRPJ alíquota 15% CSLL alíquota de 9%	1	1		
Despesa de imposto de renda e contribuição social correntes	1	1		

#### 10 Patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2021 o capital social é de R\$ 250 (Duzentos e cinquenta mil reais), divididos em 100.000 (cem mil) ações ordinárias, escriturais e sem valor nominal, distribuídas da seguinte forma:

<b>Acionistas</b>	<b>% de participação</b>	<b>Quantidade de ações</b>	<b>Tipo de ações</b>
Rio Guarani Assessoria Ltda.	81,6466%	98.000	98.000 ações ordinárias
Nilton Jorge Neves Junior	4,5883%	500	500 ações ordinárias
Laura Delcorso Neves	4,5883%	500	500 ações ordinárias
Milton João Betenheuser Junior	9,1767%	1.000	1.000 ações ordinárias
	<u>100,00%</u>	<u>100.000</u>	

\* \* \*