

FIDEM BANK SECURITIZADORA S/A  
CNPJ Nº 34.816.202/0001-28  
NIRE: 43.300.063.615

## BALANÇO PATRIMONIAL

### ATIVO

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>13.407.764,61</b>	<b>12.704.583,25</b>
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1.372,85	94.322,23
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	45.747,92	255.458,79
CLIENTES	12.776.378,40	11.504.276,08
PROVISÃO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS	(1.146.942,92)	(658.027,41)
IMPOSTOS A RECUPERAR	16.095,88	-
ADIANTAMENTOS	1.715.112,48	1.508.553,56
<b>NÃO-CIRCULANTE</b>	<b>192.818,08</b>	<b>193.535,05</b>
EMPRÉSTIMOS E MÚTUOS	33.957,63	-
IMOBILIZADO LÍQUIDO	154.156,10	183.903,26
INTANGÍVEL	4.704,35	9.631,79
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.600.582,69</b>	<b>12.898.118,30</b>

Santa Maria, 31 de dezembro de 2023.

Paulo de Lima Monteiro  
CPF: 626.271.630-00  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 043.049/O-9  
Contador

FIDEM BANK SECURITIZADORA S/A  
CNPJ Nº 34.816.202/0001-28  
NIRE: 43.300.063.615

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>14.577.046,13</b>	<b>11.997.649,95</b>
FORNECEDORES	24.954,59	10.535,65
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	442,20	406,02
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	1.174,80	1.078,68
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	2.129,13	216.696,41
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	14.548.345,41	11.768.933,19
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>(976.463,44)</b>	<b>900.468,35</b>
CAPITAL SOCIAL	200.000,00	200.000,00
RESERVAS DE LUCROS	40.000,00	700.468,35
PREJUÍZOS ACUMULADOS	(1.216.463,44)	-
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>13.600.582,69</b>	<b>12.898.118,30</b>

Santa Maria, 31 de dezembro de 2023.

Paulo de Lima Monteiro  
CPF: 626.271.630-00  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 043.049/O-9  
Contador

FIDEM BANK SECURITIZADORA S/A  
CNPJ Nº 34.816.202/0001-28  
NIRE: 43.300.063.615

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>RECEITA BRUTA</b>	<b>2.198.875,27</b>	<b>4.813.570,75</b>
RECEITA BRUTA	2.198.875,27	(1.530.581,57)
DESÁGIO	-	6.344.152,32
<b>DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>(49.973,81)</b>	<b>(271.221,70)</b>
SERVIÇOS CANCELADOS	-	(39.660,12)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(49.973,81)	(231.561,58)
<b>RECEITA LIQUÍDA OPERACIONAL</b>	<b>2.148.901,46</b>	<b>4.542.349,05</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(3.365.364,90)</b>	<b>(3.963.554,84)</b>
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(772.186,68)	(1.121.459,84)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(2.116.727,41)	(2.483.246,65)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(598.341,05)	(618.367,29)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	121.890,24	259.518,94
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>(1.216.463,44)</b>	<b>578.794,21</b>
IMPOSTO DE RENDA	-	(288.166,91)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(135.219,04)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(1.216.463,44)</b>	<b>155.408,26</b>

Santa Maria, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 transmitido no dia 28/04/2024 com recibo sob nº B3.57.BF.16.6E.18.53.7B.DE.CB.A2.23.BB.66.B8.27.09.DA.EA.A0-9

Paulo de Lima Monteiro  
CPF: 626.271.630-00  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 043.049/O-9  
Contador

FIDEM BANK SECURITIZADORA S/A  
CNPJ Nº 34.816.202/0001-28  
NIRE: 43.300.063.615

### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE LUCROS		LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS		Total
	Capital Social	Reservas Legais	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	(-) Prejuízos Acumulados	
Saldo em 31/12/2021	200.000,00	40.000,00	2.399.550,41			2.639.550,41
Reversão de Reservas			(1.739.082,06)	1.739.082,06		0,00
Resultado do Exercício				932.791,58	(777.383,32)	155.408,26
Lucros/Dividendos Distribuídos				(1.837.987,90)		(1.837.987,90)
Retificações de Exercícios Anteriores				(56.502,42)		(56.502,42)
Compensação de Prejuízos	0,00	0,00	0,00	(777.383,32)	777.383,32	0,00
Saldo em 31/12/2022	200.000,00	40.000,00	660.468,35			900.468,35
Reversão de Reservas			(660.468,35)	660.468,35		0,00
Resultado do Exercício					(1.216.463,44)	(1.216.463,44)
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00	0,00	0,00	(660.468,35)	0,00	(660.468,35)
Saldo em 31/12/2023	200.000,00	40.000,00	0,00	0,00	(1.216.463,44)	(976.463,44)

Santa Maria, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 transmitido no dia 28/04/2024 com recibo sob nº B3.57.BF.16.6E.18.53.7B.DE.CB.A2.23.BB.66.B8.27.09.DA.EA.A0-9

Paulo de Lima Monteiro  
CPF: 626.271.630-00  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 043.049/O-9  
Contador

FIDEM BANK SECURITIZADORA S/A  
CNPJ Nº 34.816.202/0001-28  
NIRE: 43.300.063.615

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado do período	(1.216.463,44)	155.408,26
Depreciação e amortização	34.674,60	26.602,15
(-) Ajustes Devedores de Exercícios Anteriores	0,00	(56.502,42)
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	(1.181.788,84)	125.507,99
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(783.186,81)	10.561.052,82
(Aumento) Redução em Impostos a Recuperar	(16.095,88)	363,85
(Aumento) Redução em adiantamentos	(206.558,92)	(389.280,68)
(Aumento) Redução no realizável a longo prazo	(33.957,63)	0,00
Aumento (Redução) em fornecedores	14.418,94	2.895,95
Aumento (Redução) em obrigações sociais	36,18	36,85
Aumento (Redução) em obrigações trabalhistas	96,12	97,90
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	(214.567,28)	116.215,26
Aumento (Redução) em contas a pagar e provisões	2.779.412,22	(9.075.095,35)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	357.808,10	1.341.794,59
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Compras de imobilizado	0,00	(153.984,69)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	0,00	(153.984,69)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Pagamentos de lucros e dividendos	(660.468,35)	(1.837.987,90)
Empréstimos tomados	0,00	700.000,00
Pagamentos de empréstimos	0,00	(700.000,00)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(660.468,35)	(1.837.987,90)
Redução nas Disponibilidades	(302.660,25)	(650.178,00)
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	349.781,02	999.959,02
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	47.120,77	349.781,02

Santa Maria, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 transmitido no dia 28/04/2024 com recibo sob nº B3.57.BF.16.6E.18.53.7B.DE.CB.A2.23.BB.66.B8.27.09.DA.EA.A0-9

Paulo de Lima Monteiro  
CPF: 626.271.630-00  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 043.049/O-9  
Contador

FIDEM BANK SECURITIZADORA S/A  
CNPJ Nº 34.816.202/0001-28  
NIRE: 43.300.063.615

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.  
(Valores expressos em reais).

## 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Santa Maria, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 05 de setembro de 2019 e tem por objeto: Securitização de ativos empresariais.

## 2. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

### (a) Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, as quais abrangem a legislação societária e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

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;

### (b) Imobilizado

Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear de acordo com a vida útil estimada dos bens.

Os Itens do imobilizado são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável.

### (c) Direitos e Obrigações

Os direitos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos. As obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias e cambiais auferidos.

### (d) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social são calculados e sempre que devidos provisionados com base no Lucro Real.

### (e) Apuração do resultado

As receitas e despesas estão demonstradas obedecendo ao regime de competência.

### (f) Apuração dos impostos

Para o cálculo dos impostos utilizou-se o critério de regime de competência.

### (g) Ativos e passivos contingentes

Conforme as práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes, a empresa não possui expectativas de ganhos ou perdas, desta forma não constitui provisão para contingências.

### (h) Eventos Subsequentes

Não há eventos subsequentes à data do Balanço a serem citados nesta nota.

FIDEM BANK SECURITIZADORA S/A  
CNPJ Nº 34.816.202/0001-28  
NIRE: 43.300.063.615

(i) Ônus reais e garantias sobre os ativos

Não há nenhum tipo de ônus real constituído sobre os ativos da empresa, e também não existe nenhum tipo de ativo dado como garantia à terceiros.

### 3. DISPONIBILIDADES

Compõem as disponibilidades em banco conta movimento e banco conta aplicação que estão representados pelo saldo dos recursos disponíveis em moeda corrente nacional na data de seu fechamento, conforme detalhamento.

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>BANCOS CONTA MOVIMENTO</b>	<b>1.372,85</b>	<b>94.322,23</b>
BANCO DO BRASIL S/A	1.371,85	94.321,23
BRADESCO S/A	1,00	1,00
CONTA DIGITAL AG 3900 CONTA 27	-	-
<b>BANCOS CONTA APLICAÇÃO</b>	<b>45.747,92</b>	<b>255.458,79</b>
BANCO DO BRASIL S/A	-	-
BRADESCO S/A - CDB	13.627,84	177.097,66
BRADESCO S/A - INVEST FACIL	-	67.161,13
BRADESCO S/A - TÍTULO DE CAPITALIZAÇÃO	32.120,08	11.200,00
<b>TOTAL</b>	<b>47.120,77</b>	<b>349.781,02</b>

### 4. CLIENTES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus diversos clientes. A contabilização é feita através do débito da conta clientes na emissão das notas fiscais e do crédito no momento dos recebimentos. Apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 12.776.378,40.

### 5. PROVISÃO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS

O saldo dessa conta corresponde aos valores de títulos classificados como perdas no recebimento de crédito, obedecendo aos critérios de vencimento e valor exigidos pela legislação. Apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo credor de R\$ 1.146.942,92.

### 6. IMPOSTOS A RECUPERAR

Este grupo é composto pelos valores a recuperar de impostos federais oriundos do saldo negativo de IRPJ e CSLL do ano de 2023, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o total de R\$ 16.095,88.

### 7. ADIANTAMENTOS

Este grupo está composto pelo saldo de valores pagos em forma de adiantamento a fornecedores e outros adiantamentos, conforme detalhamento.

<b>ADIANTAMENTOS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
ADIANTAMENTOS A FORNECEDORES	47.500,00	-
FIDEM BANK ANÁLISE DE CRÉDITO E COBRANÇA LTDA	624.950,27	449.113,51
FIDEM PAY SERVIÇOS DE PAGAMENTOS LTDA	42.662,21	41.069,95
FIDEM SCD	-	18.370,10
OUTROS ADIANTAMENTOS	1.000.000,00	1.000.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.715.112,48</b>	<b>1.508.553,56</b>

FIDEM BANK SECURITIZADORA S/A  
 CNPJ Nº 34.816.202/0001-28  
 NIRE: 43.300.063.615

## 8. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Este grupo está composto pelo saldo de valores pagos a título de empréstimos a mútuos aos acionistas, totalizando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 33.957,63.

## 9. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

O imobilizado e o intangível da empresa estão compostos conforme demonstração abaixo:

### Imobilizado

#### Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	Aquisições	Baixa	31/12/2022	Aquisições	Baixa	31/12/2023
Equipamentos de Informática	10%	11.891,34	-	74.882,51	-	-	74.882,51
Máquinas - Aparelhos e Equip	10%	15.197,93	-	15.197,93	-	-	15.197,93
Moveis e Utensílios	10%	125.156,62	-	132.507,52	-	-	132.507,52
<b>TOTAL</b>		<b>152.245,89</b>	-	<b>222.587,96</b>	-	-	<b>222.587,96</b>

#### Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	Depreciações	Baixa	31/12/2022	Depreciações	Baixa	31/12/2023
Equipamentos de Informática	(13.450,08)	-	(29.444,17)	(14.976,60)	-	(44.420,77)
Máquinas - Aparelhos e Equip.	(1.139,85)	-	(1.139,85)	(1.519,80)	-	(2.659,65)
Moveis e Utensílios	(7.288,59)	-	(8.100,68)	(13.250,76)	-	(21.351,44)
<b>TOTAL</b>	-	-	<b>(38.684,70)</b>	<b>(29.747,16)</b>	-	<b>(68.431,86)</b>
<b>VALOR RESIDUAL LÍQUIDO</b>			<b>183.903,26</b>			<b>154.156,10</b>

### Intangível

#### Custo do Intangível

	Taxa Anual Depreciação	Aquisições	Baixa	31/12/2022	Aquisições	Baixa	31/12/2023
Softwares	20%	1.738,80	-	24.637,36	-	-	24.637,36
<b>TOTAL</b>		<b>1.738,80</b>	-	<b>24.637,36</b>	-	-	<b>24.637,36</b>

#### Amortização e Perda do Valor Recuperável

	Depreciações	Baixa	31/12/2022	Depreciações	Baixa	31/12/2023
Softwares	(4.723,63)	-	(15.005,57)	(4.927,44)	-	(19.933,01)
<b>TOTAL</b>	<b>(4.723,63)</b>	-	<b>(15.005,57)</b>	<b>(4.927,44)</b>	-	<b>(19.933,01)</b>
<b>VALOR RESIDUAL LÍQUIDO</b>			<b>9.631,79</b>			<b>4.704,35</b>

## 10. FORNECEDORES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a pagar da empresa junto aos seus fornecedores prestadores de serviços, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 24.954,59.

## 11. OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pela obrigação social previdenciária a recolher, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 442,20.

## 12. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR

FIDEM BANK SECURITIZADORA S/A  
CNPJ Nº 34.816.202/0001-28  
NIRE: 43.300.063.615

O saldo deste grupo é composto pelas obrigações a pagar aos sócios como pró-labore, apresentando saldo em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 1.174,80.

### 13. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores a pagar de impostos federais, conforme demonstrativo.

<b>OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
COFINS A RECOLHER	0,00	68.821,89
IRRF A RECOLHER S/ RESGATE DEBENTURES	0,00	8.550,28
IRRF A RECOLHER S/SERV.PREST.PJ	398,81	234,94
IRRF S/ ALUGUEL	476,02	415,40
PIS A RECOLHER	0,00	14.911,41
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	0,00	41.609,58
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	0,00	81.427,38
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	1.254,30	725,53
<b>TOTAL</b>	<b>2.129,13</b>	<b>216.696,41</b>

### 14. OBRIGAÇÕES COM DEBÊNTURISTAS

O saldo deste grupo é composto pelos credores que investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2023 o valor de R\$ 14.548.345,41.

### 15. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 200.000 ações ordinárias de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 200.000,00 (Duzentos mil reais).

### 16. RESERVAS LEGAL

A empresa constitui reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido do exercício, obedecendo ao limite legal sobre o capital social, apresentando 31 de dezembro de 2022 o saldo de R\$ 40.000,00 (Quarenta mil reais).

### 17. PREJUÍZOS ACUMULADOS

A empresa apresenta um saldo de prejuízos acumulados no valor de R\$ 1.216.6463,44 (um milhão, duzentos e dezesseis mil, duzentos e quarenta e três reais e quarenta e quatro centavos).

Santa Maria, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 transmitido no dia 28/04/2024 com recibo sob nº B3.57.BF.16.6E.18.53.7B.DE.CB.A2.23.BB.66.B8.27.09.DA.EA.A0-9

Paulo de Lima Monteiro  
CPF: 626.271.630-00  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 043.049/O-9  
Contador