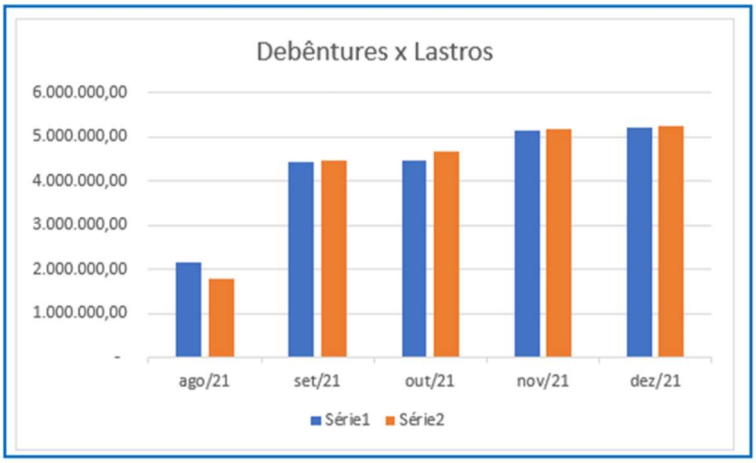
1. Contexto operacional

A BFC Securitizadora S.A., com sede na Av. Engenheiro Domingos Ferreira, nº 2589, sala 1001, Parte G, Boa Viagem, Recife-PE. CEP 51.020-031, constituída em 18 de maio de 2021, data em que obteve seu registro na JUCEPE. Para operar no mercado a sociedade realizou a emissão da autorização para emissão das debêntures simples, não conversível em ações, no valor de R$ 10.000,000,00 (dez milhões) conforme arquivamento na JUCEPE nº 202118915357, protocolo nº 218915357.

A companhia disponibilizou para aquisição da quantidade total de 5.129.717 de debêntures para realizar a captação dos direitos creditórios no ano de 2021. De acordo com as informações abaixo:

Data	Quantidade	Investimento
08/2021	2.141.287	2.154.098,21
09/2021	2.259.057	2.288.417,30
10/2021	30.324	31.000,00
11/2021	642.120	663.675,16
12/2021	56.928	60.000,00
Soma ∑	5.129.717	5.197.190,67

Comp.	Deb. Acum	Lastro	Diferença		Observação
ago/21	2.154.098,21	1.786.306,77	- 367.791,44	-20,59%	Início operacional
set/21	4.442.515,51	4.461.553,13	19.037,62	0,43%	
out/21	4.473.515,51	4.666.544,62	193.029,11	4,14%	
nov/21	5.137.190,67	5.181.190,29	43.999,62	0,85%	
dez/21	5.197.190,67	5.236.818,52	39.627,85	0,76%	



2. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As Demonstrações Financeiras 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, pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC.

3. Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis aplicadas na elaboração das demonstrações financeiras estão descritas abaixo, aplicadas de modo consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

a) Base de mensuração

As informações financeiras foram preparadas com base no custo histórico. (i) os instrumentos financeiros mensurados a custo amortizado.

b) Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras da Companhia são apresentadas em reais, que é sua moeda funcional e de apresentação.

c) Caixa e equivalente de caixa

Inclui caixa, saldos positivos conta corrente e tesouraria. A Companhia não realizou aplicações financeiras no período.

d) Estimativas contábeis

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração se utilize de premissas e julgamentos na determinação do valor e registro de estimativas contábeis, que se baseiam na experiência histórica e expectativa de eventos futuros. A Companhia revisa suas estimativas e premissas periodicamente em exercício não superior a um ano.

e) Ativos financeiros

As informações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos seguintes itens reconhecidos no balanço patrimonial: (i) os instrumentos financeiros mensurados pelo custo amortizado.

(i) Custo amortizado

São ativos mantidos dentro do modelo de negócio cujo objetivo seja manter ativos financeiros com o fim de receber fluxos de caixa contratuais e em termos contratuais derem origem a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente pagamento de principal e juros sobre o valor do principal em aberto. O custo amortizador é reduzido por perdas por impairment. A receita de juros, ganhos e perdas e impaiment são reconhecidos no resultado.

f) Passivos financeiros não derivativos

De forma inicial é atribuído o valor justo acrescido dos custos de transação na data da negociação contratual do instrumento. É realizado apropriação dos juros efetivos, medidos pelo custo amortizado, a baixa ocorre com o cancelamento, com eventuais retiradas ou com o vencimento do instrumento financeiro, todas as possibilidades de acordo com as obrigações contratuais preestabelecidas. O valor líquido dos ativos e passivos financeiros são apresentados no balanço patrimonial e compensado no momento que a companhia possua o direito legal de compensar os valores, baseado na intenção de realizar o ativo ou liquidar o passivo. São consideradas como passivos financeiros as contas de fornecedores, as debêntures e outros contas a pagar.

g) Outros ativos e passivos circulantes

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando é provável sua realização ou liquidação ocorra nos próximos doze meses. O não circulante é apresentado todos com período de realização ou liquidação superior.

h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, diminuído a depreciação e perdas por recuperabilidade, quando aplicável.

Ocorreu o registro da redução da depreciação no posterior ao atual.

i) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída a alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável que exceder R$ 240 mil, quando aplicável de acordo com a base do lucro real. A alíquota para contribuição social é de 9% sobre a base tributável do lucro líquido.

4. Caixa e equivalentes de caixa

Movimentação Financeira		
	2.020	**2.020**
Caixa	6.365,28	0,00
Banco conta corrente	133.934,08	0,00
Saldo final	**140.299,36**	**0,00**

5. Contas a receber

A carteira de recebíveis é constituída substancialmente por valores a receber em função da atividade de securitização.

	2.021	**2.020**
Créditos curto prazo	5.236.818,52	0,00
Saldo final	**5.236.818,52**	**0,00**

(a) Aquisição de direitos creditórios para utilização como lastro de emissão de títulos de securitização e colocação junto a investidores.
(b) O valor presente das operações realizadas foi considerado irrelevante, o prazo médio dos recebíveis gira em torno 43,38 dias, situação que dispensa a realização. No entanto, o valor das receitas apropriar R$ 113.103,74 é equivalente ao valor presente das operações.

6. Tributos a recuperar

	2.021	**2.020**
IRPJ a recuperar	9.218,06	0,00
CLL a recuperar	5.478,50	0,00
Saldo final	**14.696,56**	**0,00**

(a) Os tributos a recuperar foram apurados em virtude de erro no cálculo do lucro real, os pagamentos equivocados serão compensados no exercício subsequente.

7. Imobilizado

				2.021	2.020
Descrição	Taxa Anuais de depreciação %	Custo	Depreciação acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido
Máquinas e Equipamentos	20	5.718,16	0,00	5.718,16	0,00

8. Contas a pagar

	2.021	2.020
Honorário da Administração	10.249,80	0,00
Fornecedores diversos	4.091,44	0,00
Saldo final	**14.341,24**	**0,00**

(a) Refere-se a despesa a pagar com remuneração da administração e despesas administrativas.

9. Obrigação tributárias

	2.021	2.020
Pis a recolher	1.097,14	0,00
Cofins a recolher	6.751,62	0,00
Retenção de IR a recolher	1.438,52	0,00
Retenção de contribuição social	733,38	0,00
Retenção de ISSqn	1.276,64	0,00
Saldo final	**11.297,30**	**0,00**

10. Outras contas a pagar

	2.021	2.020
Valores em trânsito	1.817,37	0,00
Saldo final	**1.817,37**	**0,00**

(a) Valores de clientes com saldo a identificar.

11. Passivo não circulante

	2.021	2.020
Debêntures	5.411.999,36	0,00
Receita a apropriar	113.103,74	0,00

(a) A fonte de recurso originadas das debêntures, conforme arquivamento nº 202118915357 do registro na Assembleia Geral Extraordinária - AGE e publicação na JUCEPE, sob o protocolo 218915357. **Quantidade de debêntures, valor nominal e correção monetária**: Emitidas 10.000 (dez mil) debêntures simples, com valor nominal unitário de R$ 1.000,00 (mil reais), sendo 7.000 (sete mil) para a primeira série e 3.000 (três mil) para a segunda série. A remuneração será realizada através da variação do CDI (Certificado de Depósito Interfinanceiro), para primeira série 7% ao ano mais variação positiva do CDI, para segunda série 120% da variação do CDI. **Condições de vencimento, amortização ou resgate:** As debêntures da primeira série vencerão em 120 (cento e vinte) meses contados da data de início da emissão para a primeira série e 60 (sessenta) meses para a segunda série; as debêntures da segunda série, terão pagamentos de juros, semestralmente, a contar a partir do vigésimo quarto mês da emissão ou da subscrição, não podendo ocorrer em prazo inferior ao referido.
Os juros remuneratórios são apropriados mensalmente ao resultado, conforme os documentos assinados. O saldo apresentado conforme o valor presente do título.

POSIÇÃO DAS DEBÊNTURES				
Comp.	Quant. Acum.	Deb. Acum	Juros Aprop.	Contábil
08/2021	2.141	2.154.098,21	1.162,08	2.155.260,29
09/2021	4.400	4.442.515,51	44.206,27	4.486.721,78
10/2021	4.431	4.473.515,51	91.976,81	4.565.492,32
11/2021	5.073	5.137.190,67	150.132,22	5.287.322,89
12/2021	5.130	5.197.190,67	214.808,69	5.411.999,36

(b) A receita apropriar é levada ao resultado em obediência ao regime de competência, o saldo apresentado será apropriado no exercício subsequente.

12. Patrimônio líquido

Capital social

Em 31 de dezembro de 2021, o capital social é de R$ 10.000,00, dividido em 10.000 ações ordinária nominativas, sem valor nominal, sendo todas já integralizadas.

Resultado do exercício

Em 31 de dezembro de 2021 foi apurado prejuízo no exercício. A sociedade busca recuperar o saldo negativo do patrimônio líquido nos exercícios subsequentes.

13. Receita líquida de prestação de serviços

	2.021	2.020
Títulos securitizados	511.712,19	0,00
(-) Pis/Cofins	(30.646,74)	0,00
(-) Vendas canc. e desc. concedidos	(2.606,84)	0,00
Saldo final	**478.458,61**	**0,00**

14. Despesas gerais e administrativas

	2.021	2.020
Despesa com serviços prestados	(247.519,15)	0,00
Despesa gerais e administrativas	(222.436,26)	0,00
Despesas Tributárias	(790,82)	0,00
Saldo final	**(470.746,23)**	**0,00**

15. Resultado Financeiro

	2.021	2.020
Receita Financeira	38.081,10	0,00
Despesa Financeira	(214.808,69)	0,00
Saldo final	**(176.727,59)**	**0,00**

(a) A composição da receita financeira é auferida através dos juros de mora dos contratos de securitização. As despesas financeiras são provenientes da remuneração das debêntures.

Presidente
José Geraldo Canazart

Vice-Presidente
Marlene de Souza Canazart

Responsável Técnico
Angélica Andrade de Maria
Contadora – CRC/PE-024662/O-01