

Front Capital Securitizadora S.A.
CNPJ: 20.685.093/0001-42
Blumenau - SC

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021

Front Capital Securitizadora S.A.
CNPJ: 20.685.093/0001-42

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2021

Conteúdo

Balancos patrimoniais

Demonstrações dos resultados

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

FRONT CAPITAL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 20.685.093/0001-42

Blumenau- SC

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

Ativo

		2021	2020
Circulante		12.128	19.285
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	9.223	7.719
Direitos creditórios	(Nota 5)	2.864	10.353
Tributos recuperáveis		41	13
Outros valores		-	1.200
Não circulante		32	33
Imobilizado		32	33
Total do ativo		12.160	19.318

Claudemir dos Santos
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

FRONT CAPITAL SECURITIZADORA S.A.**CNPJ: 20.685.093/0001-42****Blumenau- SC****Balancos Patrimoniais**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

Passivo e patrimônio líquido

	2021	2020
Circulante	<u>13</u>	<u>8</u>
Impostos, taxas e contribuições	-	8
Obrigações Trabalhistas	5	-
Outros valores	8	-
Não circulante	<u>12.776</u>	<u>19.303</u>
Debêntures captadas	(Nota 7) 12.776	19.303
Patrimônio líquido	<u>(628)</u>	<u>8</u>
Capital social	(Nota 8) 100	100
Prejuízo acumulado	(728)	(92)
Total do passivo	<u><u>12.160</u></u>	<u><u>19.318</u></u>

Claudemir dos Santos
Presidente**Felipe Seminotti**
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

FRONT CAPITAL SECURITIZADORA S.A.**CNPJ: 20.685.093/0001-42****Blumenau- SC****Demonstração do resultado**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	2021	2020
Operações continuadas	<u>560</u>	<u>1.033</u>
Receita com deságio	560	1.033
(-) Deduções da receita bruta	<u>(106)</u>	<u>(116)</u>
Impostos e contribuições	(106)	(116)
Lucro bruto	<u>454</u>	<u>917</u>
Despesas gerais e administrativas	(724)	(777)
Lucro operacional	<u>(270)</u>	<u>140</u>
Resultado financeiro	<u>(366)</u>	<u>(252)</u>
Receitas financeiras	1.161	451
Despesas financeiras	(1.527)	(703)
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social	<u>(636)</u>	<u>(112)</u>
Imposto de renda e contribuição social	-	-
Prejuízo líquido do exercício	<u>(636)</u>	<u>(112)</u>
Prejuízo líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$	<u>-6,36</u>	<u>-1,12</u>

Claudemir dos Santos
Presidente**Felipe Seminotti**
Contador
CRC Nº PR-049995/O-4-S-SC

FRONT CAPITAL SECURITIZADORA S.A.**CNPJ: 20.685.093/0001-42****Blumenau- SC****Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Capital social	Lucros Prejuízos acumulados	Total
Em 31 de dezembro de 2020	100	(92)	8
(-) Prejuízo do exercício		(636)	(636)
Distribuição de Lucro			-
Reserva legal			-
Em 31 de dezembro de 2021	100	(728)	(628)

Claudemir dos Santos
Presidente**Felipe Seminotti**
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

FRONT CAPITAL SECURITIZADORA S.A.**CNPJ: 20.685.093/0001-42****Blumenau- SC****Demonstrações do fluxo de caixa**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social	(635)	(112)
Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa		
Depreciação e amortização	9	13
	(626)	(99)
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	7.489	1.091
Debêntures captadas	(6.527)	3.842
Impostos taxas e contribuições	(8)	(34)
Tributos recuperáveis	(28)	(13)
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	1.203	435
Caixa gerado nas operações	1.503	5.222
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	<u>1.503</u>	<u>5.222</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado	1	(30)
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento	1	(30)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Obrigações sociais e estatutárias	-	(137)
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	-	(411)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	-	(548)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	<u>1.504</u>	<u>4.644</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	<u>7.719</u>	<u>3.075</u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	<u><u>9.223</u></u>	<u><u>7.719</u></u>

Claudemir dos Santos
PresidenteFelipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

1. Contexto operacional

A Companhia tem por objeto social: a) a aquisição e securitização de direitos creditórios não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos comercial, industrial, prestação de serviços e que sejam passíveis de securitização; b) a emissão e colocação privada de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios; c) cessão e reaquisição dos direitos creditórios.

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

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

A preparação de demonstrações Contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade e do processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais as premissas e estimativas são significativas para a elaboração das demonstrações Contábeis, estão divulgadas na nota 3.

3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas

3.1. Apresentação das demonstrações contábeis

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações contábeis estão descritas a seguir.

3.2. Resumo das principais práticas contábeis

3.2.1 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 empresa atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional

da Empresa e, também, a sua moeda de apresentação.

3.2.2 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários de liquidez imediata, com risco insignificante de mudança de valor.

3.2.3 Contas a receber de clientes

As contas a receber de clientes 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 Empresa não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

3.2.4 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 Empresa 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.

3.2.5 Demais ativos e passivos

Os demais ativos e passivos são registrados por seus valores de realização ou de liquidação, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos ou encargos incidentes, calculados até a data do balanço.

3.2.6 Capital social

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

3.2.7 Reconhecimento da receita

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela aquisição e securitização de direitos creditórios no

Front Capital Securitizadora S.A.

CNPJ: 20.685.093/0001-42

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**Em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

(Em milhares de Reais)

curso normal das atividades da Empresa. 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 Empresa 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 Empresa, conforme descrição a seguir.

3.2.8 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 mensal, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo lucro Real Anual.

4. Caixa e equivalentes de caixa

São a seguir demonstrados:

Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Depósitos bancários em conta corrente	109	1
Aplicações financeiras	<u>9.114</u>	<u>7.718</u>
	<u>9.223</u>	<u>7.719</u>

5. Contas a receber

É composto por:

Contas a receber de clientes

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Direitos creditórios	<u>2.864</u>	<u>10.353</u>
	<u>2.864</u>	<u>10.353</u>

Front Capital Securitizadora S.A.

CNPJ: 20.685.093/0001-42

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

6. Provisão para contingências trabalhistas

Na data das demonstrações financeiras, a Empresa não apresenta processos contingentes vigentes com probabilidade de perda provável ou possível.

7. Debêntures

Foram emitidas 30.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

PRIMEIRA EMISSÃO

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 01/out/2014
Modalidade : Subordinada não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$10.000.000,00
Séries : (10) dez séries.
Base remuneratória : De acordo com a escritura de emissão.

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

SEGUNDA EMISSÃO

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 03/out/2016
Modalidade : Subordinada não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$10.000.000,00
Séries : (10) dez séries.
Base remuneratória : De acordo com a escritura de emissão.

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

TERCEIRA EMISSÃO

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 30/nov/2018
Modalidade : Subordinada não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$10.000.000,00
Séries : (10) dez séries.
Base remuneratória : De acordo com a escritura de emissão.

Front Capital Securitizadora S.A.

CNPJ: 20.685.093/0001-42

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de Reais)

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

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 12.776.238,68.

8. Patrimônio líquido

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2021 está representado por um total de 100.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

Claudemir dos Santos
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

* * *