

**RCA SECURITIZADORA S/A**  
CNPJ Nº 28.529.755/0001-05  
NIRE: 43.300.060.951

**BALANÇO PATRIMONIAL**

PERÍODO: 01/01/2023 A 31/12/2023

**ATIVO**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>2.127.213,01</b>	<b>2.127.213,01</b>
CAIXA	45,80	2.357,36
BANCOS CONTA MOVIMENTO	5.004,62	5.700,06
CLIENTES	2.122.162,59	4.185.488,55
<b>NÃO-CIRCULANTE</b>	<b>1.553.634,14</b>	<b>1.553.634,14</b>
APLICAÇÕES FINANCEIRAS/TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO	74.175,06	125.031,20
PESSOAS LIGADAS A EMPRESA	1.463.633,25	16.481,82
IMOBILIZADO LÍQUIDO	15.825,83	62.103,84
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>3.680.847,15</b>	<b>4.397.162,83</b>

Portao, 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 01/05/2024 com recibo sob o nº 04.3C.93.8C.9E.EC.77.05.14.46.60.4C.C3.97.47.C7.9F.24.A2.52-9."

Clóvis de Lima  
CPF: 652.846.820-68  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 043049/O-9  
Contador(a)

**RCA SECURITIZADORA S/A**  
CNPJ Nº 28.529.755/0001-05  
NIRE: 43.300.060.951

**BALANÇO PATRIMONIAL**

PERÍODO: 01/01/2023 A 31/12/2023

**PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

	<u><b>31/12/2023</b></u>	<u><b>31/12/2022</b></u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>3.034.972,50</b>	<b>3.827.679,54</b>
FORNECEDORES	3.554,02	1.110,44
FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	271.644,55	888.775,88
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	1.680,27	2.382,78
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	2.349,60	5.204,48
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	2.122,04	36.654,91
CONTAS A PAGAR	12.082,30	-
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	2.741.539,72	2.893.551,05
<b>NÃO-CIRCULANTE</b>	<b>635.555,51</b>	<b>100.000,00</b>
EMPRÉSTIMOS	930.809,93	173.633,28
(-)ENCARGOS FINANCEIROS A APROPRIAR	(295.254,42)	(73.633,28)
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>10.319,14</b>	<b>469.483,29</b>
CAPITAL SOCIAL	3.000,00	3.000,00
RESERVAS DE LUCROS	7.319,14	466.483,29
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>881.990,52</b>	<b>881.990,52</b>

Portao, 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 01/05/2024 com recibo sob o nº 04.3C.93.8C.9E.EC.77.05.14.46.60.4C.C3.97.47.C7.9F.24.A2.52-9."

Clóvis de Lima  
CPF: 652.846.820-68  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 043049/O-9  
Contador(a)

**RCA SECURITIZADORA S/A**  
CNPJ Nº 28.529.755/0001-05  
NIRE: 43.300.060.951

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO**

PERÍODO: 01/01/2023 A 31/12/2023

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>RECEITA BRUTA DE DIFERIDA</b>	<b>723.119,44</b>	<b>1.558.821,84</b>
DESÁGIO	723.119,44	1.558.821,84
<b>DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>(16.926,64)</b>	<b>(65.349,04)</b>
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(16.926,64)	(65.349,04)
<b>RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL</b>	<b>706.192,80</b>	<b>1.493.472,80</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(833.095,83)</b>	<b>(787.563,54)</b>
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(304.224,78)	(342.160,66)
DESPESAS C/VENDAS	(600,00)	(380,00)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(476.736,84)	(474.386,01)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(51.534,21)	29.363,13
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>(126.903,03)</b>	<b>705.909,26</b>
IMPOSTO DE RENDA	(193,20)	(38.365,03)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(115,92)	(28.686,56)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>(127.212,15)</b>	<b>638.857,67</b>

Portao, 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 01/05/2024 com recibo sob o nº 04.3C.93.8C.9E.EC.77.05.14.46.60.4C.C3.97.47.C7.9F.24.A2.52-9."

Clóvis de Lima  
CPF: 652.846.820-68  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 043049/O-9  
Contador(a)

RCA SECURITIZADORA S/A  
CNPJ Nº 28.529.755/0001-05  
NIRE: 43.300.060.951

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

	2023	2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado do período	(127.212,15)	638.857,67
Depreciação e amortização	96,33	0,00
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	1.175.025,98	15.360,08
(Aumento) Redução em adiantamentos	888.299,98	(756.351,43)
(Aumento) Redução no valores a receber - não circulante	(1.396.295,29)	4.386,50
Aumento (Redução) em fornecedores	2.443,58	(59,26)
Aumento (Redução) em obrigações sociais	(702,51)	930,28
Aumento (Redução) em obrigações trabalhistas	(2.854,88)	5.204,48
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	(34.532,87)	11.690,05
Aumento (Redução) em contas a pagar	12.082,30	0,00
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	(152.011,33)	351.025,04
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	364.339,14	271.043,41
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Compras de imobilizado	(5.693,99)	0,00
Consórcios	51.875,67	(17.255,76)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	46.181,68	(17.255,76)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Pagamentos de lucros e dividendos	(331.952,00)	(439.163,55)
Empréstimos e financiamentos tomados	4.597.968,03	10.525.423,63
Pagamentos de empréstimos/financiamentos/debêntures	(4.679.543,85)	(10.369.734,20)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(413.527,82)	(283.474,12)
Redução nas Disponibilidades	(3.007,00)	(29.686,47)
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	8.057,42	37.743,89
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	5.050,42	8.057,42

“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 01/05/2024 com recibo sob o nº 04.3C.93.8C.9E.EC.77.05.14.46.60.4C.C3.97.47.C7.9F.24.A2.52-9.”

Clóvis de Lima  
CPF: 652.846.820-68  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 043049/O-9  
Contador(a)

**RCA SECURITIZADORA S/A**  
 CNPJ Nº 28.529.755/0001-05  
 NIRE: 43.300.060.951

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Histórico	CAPITAL REALIZADO		RESERVAS DE LUCROS		LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS		Total
	Capital Social	Capital a Integralizar	Reservas Legais	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	(-) Prejuízos Acumulados	
Saldo em 31/12/2021	30.000,00	(27.000,00)	6.000,00	260.789,17			269.789,17
Constituição de Reservas				199.694,12	(199.694,12)		0,00
Resultado do Exercício					638.857,67		638.857,67
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00	0,00	0,00	0,00	(439.163,55)	0,00	(439.163,55)
Saldo em 31/12/2022	30.000,00	(27.000,00)	6.000,00	460.483,29			469.483,29
Reversão de Reservas				(459.164,15)	459.164,15		0,00
Resultado do Exercício					978,88	(128.191,03)	(127.212,15)
Lucros/Dividendos Distribuídos					(331.952,00)		(331.952,00)
Compensação de Prejuízos	0,00	0,00	0,00	0,00	(128.191,03)	128.191,03	0,00
Saldo em 31/12/2023	30.000,00	(27.000,00)	6.000,00	1.319,14	0,00	0,00	10.319,14

“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 01/05/2024 com recibo sob o nº 04.3C.93.8C.9E.EC.77.05.14.46.60.4C.C3.97.47.C7.9F.24.A2.52-9.”

Clóvis de Lima  
 CPF: 652.846.820-68  
 Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
 CRC/RS 043049/O-9  
 Contador(a)

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 Portão, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 29 de agosto de 2017 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) 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.

### (c) 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.

### (d) Apuração do resultado

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

### (e) Apuração dos impostos

Para o cálculo dos impostos utilizou-se o critério de regime de caixa, ou seja, a base de cálculo dos impostos foi à receita efetivamente recebida.

### (f) 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.

(g) Eventos Subsequentes

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

(h) 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.

(i) Apuração do resultado

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

### 3. DISPONIBILIDADES

Compõem as disponibilidades o caixa que está representado pelo saldo dos recursos disponíveis em moeda corrente nacional na data de seu fechamento, pelos valores mantidos em contas correntes junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, saldo em 31 de dezembro de 2023 R\$ 5.050,47 e, 31 de dezembro de 2022 R\$ 8.057,42.

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>CAIXA</b>	<b>45,80</b>	<b>2.357,36</b>
<b>BANCOS CONTA MOVIMENTO</b>	<b>5.004,62</b>	<b>5.700,06</b>
<b>TOTAL</b>	<b>5.050,42</b>	<b>8.057,42</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 quando geradas as operações de securitização e do crédito no momento dos recebimentos, saldo em 31 de dezembro de 2023 R\$ 2.122.162,59 e, saldo em 31 de dezembro de 2022 R\$ 3.297.188,57.

### 5. OUTROS CRÉDITOS

Este grupo está composto pelo saldo de valores pagos em forma de adiantamento a operações, saldo em 31 de dezembro de 2023 é zero e, saldo em 31 de dezembro de 2022 R\$ 88.299,98.

### 6. VALORES A RECEBER

Este grupo está composto pelo saldo de valores aplicados em títulos de capitalizações junto a instituição financeira na qual a empresa possui relacionamento e também pessoas ligadas a empresa, saldo em 31 de dezembro de 2023 R\$ 1.537.808,31 e, saldo em 31 de dezembro de 2022 R\$ 141.513,02.

“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 01/05/2024 com recibo sob o nº 04.3C.93.8C.9E.EC.77.05.14.46.60.4C.C3.97.47.C7.9F.24.A2.52-9.”

## 7. IMOBILIZADO

Este grupo está composto pelos valores de consórcios em andamento junto ao banco Bradesco S/A, saldo em 31 de dezembro de 2023 R\$ 10.228,17 e, saldo em 31 de dezembro de 2022 R\$ 62.103,84 e também os bens do imobilizado conforme quadro abaixo;

<b>Imobilizado</b>	Taxa Anual				
<b>Custo do Imobilizado</b>	Depreciação	31/12/2022	Aquisições	Baixas	31/12/2023
Equipamentos de Informática	20%	-	4.944,99	-	4.944,99
Equipamentos de comunicação	20%	-	749,00	-	749,00
<b>TOTAL</b>		-	<b>5.693,99</b>	-	<b>5.693,99</b>
<b>Depreciação e Perda do Valor Recuperável</b>		31/12/2022	Depreciações	Baixas	31/12/2023
Equipamentos de Informática		-	(10,63)	-	(10,63)
Equipamentos de comunicação			(85,70)		(85,70)
<b>TOTAL</b>		-	<b>(96,33)</b>	-	<b>(10,63)</b>
<b>VALOR RESIDUAL LÍQUIDO</b>		-			<b>5.683,36</b>

## 8. FORNECEDORES

O saldo deste grupo está composto pelos valores a pagar a fornecedores de materiais e serviços com os quais a empresa tem relacionamento, saldo em 31 de dezembro de 2023 R\$ 3.554,02 e, saldo em 31 de dezembro de 2022 R\$ 1.110,44.

## 9. FINANCIAMENTOS

O grupo está composto pelo financiamento tomado junto ao banco Bradesco, conforme quadro abaixo,

<b>FINANCIAMENTOS - CURTO PRAZO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
FINANCIAMENTOS	271.644,55	50.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>271.644,55</b>	<b>50.000,00</b>
<b>FINANCIAMENTOS - LONGO PRAZO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
FINANCIAMENTOS	635.555,51	100.000,00
	<b>635.555,51</b>	<b>100.000,00</b>

"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 01/05/2024 com recibo sob o nº 04.3C.93.8C.9E.EC.77.05.14.46.60.4C.C3.97.47.C7.9F.24.A2.52-9."

#### 10. BANCO CONTA DEVEDORA

O saldo desta conta está composto pelos valores mantidos em conta garantida junto a instituição financeira na qual a empresa possui relacionamento, cujo saldo em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 12,00 e em 31 de dezembro de 2022 era de R\$ 838.775,88.

#### 11. OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER

Este grupo é composto pelas obrigações sociais a recolher, INSS e FGTS, somando em 31 de dezembro de 2023 R\$ 1.680,27 e, saldo em 31 de dezembro de 2022 R\$ 2.382,78.

<b>OBRIGAÇÕES SOCIAIS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
FGTS A RECOLHER	205,20	404,30
INSS A RECOLHER	1.475,07	1.978,48
<b>TOTAL</b>	<b>1.680,27</b>	<b>2.382,78</b>

#### 12. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

Esse grupo está composto pelos salários a pagar e pró-labore a pagar com saldo em 31 de dezembro de 2023 era de R\$ 2.349,60 e em 31 de dezembro de 2022 era de R\$ 5.204,48.

<b>OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
PRÓ-LABORE A PAGAR	2.349,60	2.157,36
SALÁRIOS A PAGAR	0,00	3.047,12
<b>TOTAL</b>	<b>2.349,60</b>	<b>5.204,48</b>

#### 13. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais, somando em 31 de dezembro de 2023 R\$ 2.122,04 e, somando em 31 de dezembro de 2022 R\$ 36.654,91, conforme demonstrado abaixo.

“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 01/05/2024 com recibo sob o nº 04.3C.93.8C.9E.EC.77.05.14.46.60.4C.C3.97.47.C7.9F.24.A2.52-9.”

<b>OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
COFINS A RECOLHER	938,56	13.870,16
IRRF A RECOLHER S/ SERV. PREST. PJ	66,58	59,77
IRRF A RECOLHER S/RESGATE DEBENTURES	788,59	0,00
PIS A RECOLHER	152,52	3.005,20
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	0,00	8.705,94
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	0,00	10.959,11
RETENÇÃO LEI 10.833 A PAGAR	175,79	54,73
<b>TOTAL</b>	<b>2.122,04</b>	<b>36.654,91</b>

#### 14. CONTAS A PAGAR

O saldo desse grupo é composto por obrigações com terceiros, em 31 de dezembro de 2023 o saldo era de R\$ 12.082,30 e o saldo em 31 de dezembro de 2022 era zero.

#### 15. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

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 R\$ 2.741.539,72 e, somando em 31 de dezembro de 2022 R\$ 2.893.551,05.

#### 16. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 30.000 ações ordinárias de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 30.000,00 (Trinta mil reais), deste valor R\$ 3.000,00 (três mil reais) já integralizado.

#### 17. RESERVAS DE LUCROS

Reserva 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 2023 o saldo de R\$ 6.000,00 (seis mil reais).

Reserva de Lucros - A empresa constitui reserva de seus lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31.12.2023 um valor de R\$1.319,14 (um mil trezentos e dezenove reais e quatorze centavos) a disposição da diretoria.

"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 01/05/2024 com recibo sob o nº 04.3C.93.8C.9E.EC.77.05.14.46.60.4C.C3.97.47.C7.9F.24.A2.52-9."

Portão, 31 de dezembro de 2023.

Clóvis de Lima  
CPF: 652.846.820-68  
Diretor

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

“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 01/05/2024 com recibo sob o nº 04.3C.93.8C.9E.EC.77.05.14.46.60.4C.C3.97.47.C7.9F.24.A2.52-9.”