



| SLIMCRED SECURITIZADORA S.A.                      |                   |                                          |                               |                           |                              |               |                             |              |
|---------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------|-----------------------------|--------------|
| CNPJ.: 25.128.245/0001-20                         |                   |                                          |                               |                           |                              |               |                             |              |
| DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO   |                   |                                          |                               |                           |                              |               |                             |              |
| DO EXERCÍCIO FINDO EM 31.12.2021 E 31.12.2020     |                   |                                          |                               |                           |                              |               |                             |              |
| VALORES EXPRESSOS EM REAIS R\$                    |                   |                                          |                               |                           |                              |               |                             |              |
| Histórico                                         | Capital Realizado | RESERVAS DE CAPITAL                      |                               | RESERVAS DE LUCROS        |                              |               | Lucros/Prejuízos Acumulados | Total        |
|                                                   |                   | Reserva de Correção Monetária do Capital | Subvenções para Investimentos | Reserva Para Contingência | Reserva de Lucros a Realizar | Reserva Legal |                             |              |
| Saldo em 31.12.2019                               | 10.000,00         | -                                        | -                             | -                         | 443.536,70                   | 500,00        | 165.367,76                  | 619.404,46   |
| Ajustes de Exercícios Anteriores:                 | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -            |
| Transferências para reservas:                     | -                 | -                                        | -                             | -                         | 165.367,76                   | -             | (165.367,76)                | -            |
| Constituição de Reservas                          | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -            |
| Prejuízo Líquido do Exercício:                    | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | (486.097,88)                | (486.097,88) |
| Dividendos distribuídos                           | -                 | -                                        | -                             | -                         | (608.904,46)                 | -             | -                           | (608.904,46) |
| Saldo em 31.12.2020                               | 10.000,00         | -                                        | -                             | -                         | -                            | 500,00        | (486.097,88)                | (475.597,88) |
| Ajustes de Exercícios Anteriores:                 | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -            |
| Efeitos de mudança de critérios contábeis:        | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -            |
| Retificação de erros de exercícios anteriores:    | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -            |
| Aumento de Capital:                               | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -            |
| Com lucros e reservas:                            | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -            |
| Por subscrição realizada                          | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -            |
| Reversões de Reservas:                            | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -            |
| De contingências:                                 | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -            |
| De lucros a realizar:                             | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -            |
| Prejuízo Líquido do Exercício:                    | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | 725.553,66                  | 725.553,66   |
| Proposta da Administração de Destinação do Lucro: | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | 1.500,00      | (1.500,00)                  | -            |
| Transferências para reservas:                     | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | 1.500,00      | (1.500,00)                  | -            |
| Reserva legal:                                    | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | 1.500,00      | (1.500,00)                  | -            |
| Reserva estatutária:                              | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -            |
| Reserva de lucros para expansão:                  | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -            |
| Reserva de lucros a destinar:                     | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -            |
| Dividendos distribuídos                           | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -            |
| Saldo em 31.12.2021                               | 10.000,00         | -                                        | -                             | -                         | -                            | 5.000,00      | 237.955,78                  | 249.955,78   |

Rio do Sul, 31 de dezembro de 2021.

Michael Boni  
Contador  
CRC/SC: 041917/O-3  
CPF.: 055.941.459-58

Douglas Cunha  
Presidente  
CPF.: 008.900.649-62



SLIMCRED SECURITIZADORA S.A.  
CNPJ.: 25.128.245/0001-20  
Demonstração Fluxo de Caixa Pelo Método Indireto dos  
Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 e 31 de Dezembro de 2020

|                                                                             | VALORES EM REAIS      |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                                                             | 2021                  | 2020                  |
| <b>1. ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                           |                       |                       |
| <b>Lucro (Prejuízo) do exercício</b>                                        | <b>725.553,66</b>     | <b>(486.097,88)</b>   |
| Ajuste de Exercícios Anteriores                                             | -                     | -                     |
| Depreciação/Amortização                                                     | 13.352,10             | 13.011,66             |
| <b>Lucro (Prejuízo) Ajustado</b>                                            | <b>738.905,76</b>     | <b>(473.086,22)</b>   |
| <b>Redução (aumento) nas Contas do Ativo Circulante e Não Circulante</b>    | <b>(3.212.679,42)</b> | <b>(1.547.928,06)</b> |
| Duplicatas a Receber                                                        | (3.098.964,51)        | (969.569,13)          |
| Títulos a Receber                                                           | -                     | 10.000,00             |
| Cheques em Cobrança                                                         | (5.591,36)            | (26.143,99)           |
| Adiantamento a Funcionários                                                 | (1.520,75)            | -                     |
| Tributos a Recuperar                                                        | -                     | -                     |
| Despesas Pagas Antecipadamente                                              | (1.108,01)            | (178,54)              |
| Empréstimo aos Sócios                                                       | (105.494,79)          | (555.991,56)          |
| Depósitos Judiciais                                                         | -                     | (6.044,84)            |
| <b>Aumento (Redução) nas Contas do Passivo Circulante e Não Circulantes</b> | <b>243.971,23</b>     | <b>977.360,64</b>     |
| Fornecedores                                                                | (13.911,86)           | (304.566,37)          |
| Obrigações Tributárias                                                      | 21.206,98             | 5.372,62              |
| Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias                                   | 9.816,68              | 6.273,49              |
| Outras Obrigações                                                           | (1.859,45)            | 3.189,04              |
| Obrigações Tributárias no Longo Prazo                                       | -                     | -                     |
| Receitas Diferidas                                                          | 228.718,88            | 1.267.091,86          |
| Outras Obrigações no Longo Prazo                                            | -                     | -                     |
| <b>Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais</b>                | <b>(2.229.802,43)</b> | <b>(1.043.653,64)</b> |
| <b>2. ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                                        | <b>-</b>              | <b>(33.000,00)</b>    |
| Aquisição de Bens em Operação                                               | -                     | (33.000,00)           |
| (Constituição)/Baixa de Imobilizado em Andamento                            | -                     | -                     |
| Pagamento de Dividendos                                                     | -                     | -                     |
| Aumento Capital Social                                                      | -                     | -                     |
| <b>Caixa Proveniente das Atividades de Investimento</b>                     | <b>-</b>              | <b>(33.000,00)</b>    |
| <b>3. ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                                       | <b>2.291.000,00</b>   | <b>114.465,58</b>     |
| Distribuição de Lucros                                                      | -                     | (608.904,46)          |
| Venda/(Pagamento) das Debêntures Emitidas                                   | 2.291.000,00          | 723.370,04            |
| Aquisição/(Pagamento) de Empréstimos                                        | -                     | -                     |
| <b>Caixa Proveniente das Atividades de Financiamento</b>                    | <b>2.291.000,00</b>   | <b>114.465,58</b>     |
| <b>Caixa Líquido Gerado (1+2+3)</b>                                         | <b>61.197,57</b>      | <b>(962.188,06)</b>   |
| <b>Demonstrativo de Redução Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>    | <b>61.197,57</b>      | <b>(962.188,06)</b>   |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do período                          | 696.037,88            | 1.658.225,94          |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do período                           | 757.235,45            | 696.037,88            |

Rio do Sul, 31 de dezembro de 2021.

Michael Boni  
Contador  
CRC/SC: 041917/O-3  
CPF.: 055.941.459-58

Douglas Cunha  
Presidente  
CPF.: 008.900.649-62

**Slimcred Securitizadora SA**  
CNPJ: 25.128.245/0001-20  
Avenida Oscar Barcelos, 1.102 – Sala 201 – Santana –  
Rio do Sul/SC – CEP: 89.160-314



3035 SLIMCRED SECURITIZADORA SA  
CNPJ: 25.128.245/0001-20

Período: 01/01/2021 a 31/12/2021

## NOTAS EXPLICATIVAS

---

### ÍNDICE

1. CONTEXTO OPERACIONAL - PRESUMIDO
2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES
3. RESUMO PRÁTICAS - CAIXA
4. CAIXA E EQUIVALENTE
5. CLIENTES
6. CRÉDITOS A RECEBER
7. DESPESAS PAGAS ANTECIPADAMENTE
8. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO
9. IMOBILIZADO
10. FORNECEDORES
11. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS
12. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS
13. OUTRAS OBRIGAÇÕES
14. DEBENTURES DE LONGO PRAZO
15. RECEITAS DE EXERCÍCIOS FUTUROS
16. CAPITAL SOCIAL
17. RESERVAS DE LUCROS
18. LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS



3035 SLIMCRED SECURITIZADORA SA  
CNPJ: 25.128.245/0001-20

Período: 01/01/2021 a 31/12/2021

## NOTAS EXPLICATIVAS

---

### 1. CONTEXTO OPERACIONAL - PRESUMIDO

A empresa SLIMCRED SECURITIZADORA SA, é classificada como um Sociedade Anônima Fechada, tributada no Lucro Presumido, que possui sua sede na cidade de Rio do Sul, localizada na Avenida Oscar Barcelos nº 1102 - APTO 01. Com a início de suas atividades em 04/07/2016. Tendo como objeto social a exploração da atividade de Securitização de créditos

### 2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES

As demonstrações contábeis inerentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, são apresentadas em Reais (RS) que é a moeda funcional da entidade. Todas as demonstrações e saldos apresentados estão consolidados. A elaboração e apresentação das demonstrações contábeis estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, tomando-se como base os termos da ITG 1000 aprovada pela Resolução do CFC nº 1418/12. Portanto, atendendo aos termos da ITG 100, a entidade está apresentando o Balanço Patrimonial, Demonstrações do Resultado do Exercício e Notas Explicativas.

### 3. RESUMO PRÁTICAS - CAIXA

#### 1 Apuração do Resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de caixa dos exercícios onde as receitas são reconhecidas no momento do recebimento dos numerários. Os custos com as mercadorias e as despesas são reconhecidos no resultado no momento da utilização dos recursos.

#### 1 Regime de Escrituração

A entidade adota o regime de caixa para o registro de suas operações. A aplicação deste regime implica no reconhecimento das receitas realizadas no resultado no momento do recebimento dos Numerário. Os custos e despesas são reconhecidos no momento da utilização dos recursos ou aquisição dos serviços.

### 4. CAIXA E EQUIVALENTE

São registradas neste grupo de contas todas as movimentações com numerários, sendo em espécie (Caixa) e de ordem bancária (Bancos). Como tal, os saldos apresentados constituem os saldos de Caixa e Bancos existentes na data do encerramento do exercício. Tendo como forma de comprovação os extratos bancários e/ou relatórios de controle de caixa, enviados pela entidade ao decorrer do exercício social, sendo assim de sua total responsabilidade a ausência de documentos caso ocorrer.



|                                            | 2021              | 2020              |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| BENS NUMERÁRIOS                            | 3.608,85          | 5.843,01          |
| BANCOS CONTA MOVIMENTO                     | 753.626,60        | 334.536,69        |
| APLICAÇÃO LIQUIDEZ IMEDIATA                | 0,00              | 355.658,18        |
| <b>TOTAL CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b> | <b>757.235,45</b> | <b>696.037,88</b> |

5. CLIENTES

Os valores a receber estão registrados pelos valores referentes às vendas de produtos com os recebimentos a prazo, que são registradas e mantidas em conta nominal a cada um de seus clientes e os valores que as compõem são as somas de valores vendidos subtraídos os recebidos dos títulos decorrentes a operação do ano. Valores somente lançados em curto prazo por serem recebidos em sua totalidade antes do término do exercício seguinte.

|                                   | 2021                | 2020                |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>TOTAL DUPLICATAS A RECEBER</b> | <b>9.278.015,65</b> | <b>6.179.051,14</b> |

6. CRÉDITOS A RECEBER

Constitui este grupo de contas os créditos com terceiros, sendo estes: Adiantamento a funcionários, referentes a obrigações trabalhistas pagas antecipadamente, sendo esses: Férias e 13º salário; Tributos a Recuperar e Créditos Fiscais, que podem ser compensados e recuperados pela empresa; Títulos de capitalização e impostos antecipados que são referentes aos Parcelamentos Federais ainda não consolidados.

|                                 | 2021             | 2020             |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Cheques em Cobrança             | 52.831,57        | 47.240,21        |
| Adiantamentos a Funcionários    | 1.520,75         | 0,00             |
| Tributos a Recuperar            | 8.707,09         | 8.707,09         |
| <b>Total Créditos a Receber</b> | <b>63.059,41</b> | <b>55.947,30</b> |

7. DESPESAS PAGAS ANTECIPADAMENTE

As despesas antecipadas representam os pagamentos antecipados cujo benefício ou prestação de serviço ocorrerá em períodos futuros. São registradas no ativo, observado o princípio da competência para o devido reconhecimento em resultado, ocorrendo simultaneamente, quando se correlacionarem às receitas.

|                                       | 2021            | 2020          |
|---------------------------------------|-----------------|---------------|
| <b>DESPESAS PAGAS ANTECIPADAMENTE</b> | <b>1.286,55</b> | <b>178,54</b> |



8. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

De uma forma geral, são classificáveis no Realizável a Longo Prazo contas da mesma natureza das do Ativo Circulante, que, todavia, tenham sua realização certa ou provável após o término do exercício seguinte, o que, normalmente, significa realização num prazo superior a um ano a partir do próprio balanço. São mantidos neste grupo os valores referentes os Depósitos Judiciais de processos de possível liquidez.

|                       | 2021       | 2020       |
|-----------------------|------------|------------|
| TOTAL REALIZÁVEL A LP | 668.988,03 | 563.493,24 |

9. IMOBILIZADO

Estão demonstrados pelo custo histórico de aquisição deduzido da depreciação acumulada e de perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (impairment), quando aplicável. O custo de aquisição inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quaisquer ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são reconhecidos no resultado. A depreciação é calculada para amortizar o custo de itens do ativo imobilizado utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens, sendo reconhecida no resultado. O valor residual total dos bens registrados no ativo imobilizado e no intangível é de R\$ 216.719,32. As taxas anuais de depreciação e amortização estão mencionadas em nota própria.

|                                          | Saldo em 31/12/2020 | Movimentação do período |        |             | Saldo em 31/12/2021 | Taxa % Fiscal |
|------------------------------------------|---------------------|-------------------------|--------|-------------|---------------------|---------------|
|                                          | Saldo Líquido       | Aquisições              | Baixas | Depreciação | Saldo Líquido       | % Depreciação |
| Terrenos                                 | 178.653,02          | -                       | -      | -           | 178.653,02          | NÃO DEPRECIA  |
| Equipamentos para Processamento de Dados | 1.237,79            | -                       | -      | (973,00)    | 264,79              | 20%           |
| Móveis e Utensílios                      | 19.748,35           | -                       | -      | (2.779,10)  | 16.969,25           | 10%           |
| Software                                 | 3.677,42            | -                       | -      | (3.000,00)  | 677,42              | 20%           |
| Veículos                                 | 26.754,84           | -                       | -      | (6.600,00)  | 20.154,84           | 25%           |
| TOTAL                                    | 230.071,42          | -                       | -      | (13.352,10) | 216.719,32          |               |

10. FORNECEDORES

Os registros efetuados neste grupo de contas evidenciam os saldos relativos às operações e/ou despesas a pagar efetivamente incorridas pela empresa e que dizem respeito diretamente às suas operações, sendo classificadas como passivos circulantes devido aos pagamentos serem efetuados no período menor que um ano. O saldo restante no final deste período está abaixo demonstrado e comparado com o final do período anterior. Esses valores são referentes a aquisições de insumos e demais despesas usadas na atividade da empresa

|                    | 2021     | 2020      |
|--------------------|----------|-----------|
| TOTAL FORNECEDORES | 3.199,56 | 17.111,42 |

11. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

Encontram-se registradas todas as obrigações com impostos correntes, incidentes sob as operações próprias e retidos sobre pagamentos a terceiros. Tais obrigações estão registradas pelo seu valor líquido de operação. Este grupo encontra-se no passivo circulante



|                                             | 2021             | 2020             |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| COFINS a Recolher                           | 4.741,14         | 2.106,24         |
| CSLL a Recolher                             | 6.806,26         | 3.358,86         |
| IRPJ a Recolher                             | 8.714,46         | 4.373,33         |
| IRRF s/ FOPA                                | 33,12            | 116,92           |
| PIS a Recolher                              | 1.027,25         | 456,35           |
| <b>Total Obrigações Tributárias</b>         | <b>31.629,80</b> | <b>10.422,82</b> |
| ISS Retido a Recolher                       | 11,12            | 11,12            |
| Contribuições Retidas a Recolher            | 142,86           | 0,00             |
| <b>Total Obrigações Tributárias Retidas</b> | <b>153,98</b>    | <b>11,12</b>     |

12. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS

Neste grupo estão registradas as obrigações com o profissional trabalhador, além dos impostos, contribuições trabalhistas e provisões.

|                                                | 2021             | 2020            |
|------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| Salários e Ordenados a Pagar                   | 3.829,00         | 1.481,00        |
| INSS a Pagar                                   | 1.796,06         | 1.488,21        |
| FGTS a Pagar                                   | 592,37           | 338,34          |
| Provisão de Férias                             | 9.872,74         | 2.965,94        |
| <b>Total Obrigações Sociais e Trabalhistas</b> | <b>16.090,17</b> | <b>6.273,49</b> |

13. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Neste grupo podem ser alocadas todas as demais contas da Entidade, exceto quando a norma preveja grupo específico para tal, seja devido à atividade ou ao porte da empresa. São mantidos neste grupo os adiantamentos de Clientes, referentes a depósitos que não foram identificados pela entidade, e Contas a Pagar relativo a contas diversas da entidade. A apresentação do saldo segue abaixo da seguinte forma:

|                                | 2021            | 2020            |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| Adiantamentos a Clientes       | 0,00            | 0,00            |
| Contas a Pagar                 | 3.188,66        | 5.048,11        |
| Contas Correntes               | 0,00            | 0,00            |
| <b>Total Outras Obrigações</b> | <b>3.188,66</b> | <b>5.048,11</b> |

14. DEBENTURES DE LONGO PRAZO

**Slimcred Securitizadora SA**  
CNPJ: 25.128.245/0001-20  
Avenida Oscar Barcelos, 1.102 – Sala 201 – Santana –  
Rio do Sul/SC – CEP: 89.160-314



As debêntures compõem parte fundamental da atividade da securitizadora, na qual ela concretiza o lastro das mesmas nas operações de securitização realizadas. Tais debentures são registradas pelo valor do investimento realizado pelos debenturistas, conforme o termo de securitização, e mensalmente os rendimentos previstos em Atas escrituradas pela companhia são provisionados. As debêntures têm o único propósito de custear as atividades de securitização possuindo como lastro os títulos operados nos negócios da empresa.

|                           | 2021         | 2020         |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Debêntures de Longo Prazo | 9.185.429,70 | 6.894.429,70 |

15. RECEITAS DE EXERCICIOS FUTUROS

Refere-se as receitas que serão reconhecidas no momento do recebimento dos títulos operados. Como a empresa opera regime de caixa, suas receitas das operações realizadas são provisionadas como receita diferida, e no momento do recebimento das mesmas, contabiliza-se o faturamento efetivo da operação. Abaixo apresenta-se o saldo restante na data de encerramento do exercício.

|                                      | 2021         | 2020         |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Receitas Exercícios Futuros          | 1.495.810,74 | 1.267.091,86 |
| Total Receitas de Exercícios Futuros | 1.495.810,74 | 1.267.091,86 |

16. CAPITAL SOCIAL

Neste grupo estão informados os valores correspondentes ao Capital Social Subscrito e o Capital Social a integralizar da empresa. O Capital Social é de 10.000,00. Subscritos da seguinte forma:

| NOME                        | AÇÕES  | VALOR (R\$) | %   |
|-----------------------------|--------|-------------|-----|
| DOUGLAS CUNHA               | 900    | 900,00      | 9   |
| CLAUDIO JOSE MESS LAURINDO  | 8.100  | 8.100,00    | 81  |
| EUSEBIO MACHADO DE OLIVEIRA | 1.000  | 1.000,00    | 10  |
| TOTAL                       | 10.000 | 10.000,00   | 100 |

17. RESERVAS DE LUCROS

Neste grupo estão informados os valores correspondentes a Reserva Legal, é constituída mediante a apropriação de 5% do lucro líquido do exercício social, até o montante correspondente a 20 % do capital social, em conformidade com o artigo 193 da Lei n 6.404 de 1976. Pode ser utilizada para amortizar prejuízos ou aumento de capital social, não estando disponível para distribuição aos sócios. Apresenta saldo de 2.000,00 . E a reserva de Lucros a Destinar, constituída dos resultados auferidos dos exercícios anteriores pela sociedade com o saldo 0,00 .



18. LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS

Os resultados do exercício são apurados nesta conta. Apresenta o saldo de 237.955,78 referente ao resultado auferido no final deste exercício.

DOUGLAS CUNHA  
Presidente  
CPF: 008.900.649-62

MICHAEL BONI  
CRC: 1-SC-041917/O-3 - Contador  
CPF: 055.941.459-58