



**Solfacil Securitizadora de  
Créditos Financeiros S.A.**

**Demonstrações Financeiras**

Em 31 de dezembro de 2022

com Relatório dos Auditores Independentes

## **Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022.

### **Índice**

#### **Demonstrações financeiras auditadas**

Balanços patrimoniais.....	6
Demonstrações do resultado .....	8
Demonstrações do resultado abrangente .....	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (passivo a descoberto) .....	10
Demonstrações dos fluxos de caixa .....	11
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	12

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

Aos

Administradores e Acionistas da

**Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

São Paulo – SP

### **Opinião sobre as demonstrações financeiras**

Examinamos as demonstrações financeiras da **Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (“Companhia”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022, e suas respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido (passivo a descoberto), dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (“Companhia”)**, em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil

### **Base para opinião sobre as demonstrações financeiras**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## **Ênfase**

### **Realização dos direitos creditórios**

Conforme comentado na Nota Explicativa nº 4, a carteira de crédito é constituída por Cédulas de Créditos Bancários (CCB) oriundas de operações de empréstimo pessoal a terceiros interessados na instalação de painéis de energia solar, no montante de R\$ 75.404 mil. Devido à natureza desses direitos creditórios, os valores quando efetivamente realizados poderão ser diferentes dos constantes nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022. Nossa Opinião não está ressalvada a cerca deste assunto.

### **Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação**

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:


- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 30 de março de 2023.

**Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes S.S.**

CRC 2SP-031.269/O-1



**Fábio Rodrigo Muralo**  
Contador-CRC 1SP-212.827/O-0

# Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

## Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Ativo</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	3	2.963	3.236
Recebíveis	4	30.737	33.043
Impostos a recuperar		15	16
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>33.715</b>	<b>36.295</b>
<b>Ativo não circulante</b>			
Recebíveis	4	44.667	65.887
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>44.667</b>	<b>65.887</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>78.382</b>	<b>102.182</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

## Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Passivo circulante</b>			
Contas a pagar		57	5
Obrigações tributárias		7	8
Debêntures	5.3	28.863	21.241
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>28.927</b>	<b>21.254</b>
<b>Passivo não circulante</b>			
Debêntures	5.3	49.503	80.924
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>49.503</b>	<b>80.924</b>
<b>Patrimônio líquido (passivo a descoberto)</b>			
Capital social	6.1	1	1
Prejuízos acumulados		(49)	3
<b>Total do patrimônio líquido (passivo a descoberto)</b>		<b>(48)</b>	<b>4</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>78.382</b>	<b>102.182</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

### Demonstrações do resultado Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Receita Operacionais	8	18.315	26.854
Custo dos serviços prestados	9	(18.109)	(26.286)
<b>Prejuízo bruto</b>		<b>206</b>	<b>568</b>
<b>Despesas operacionais</b>			
Despesas gerais e administrativas	10	(155)	(203)
Despesas Tributárias	11	(70)	(163)
		<b>(225)</b>	<b>(366)</b>
<b>Resultado operacional</b>		<b>(19)</b>	<b>202</b>
Receitas financeiras	12.1	44	11
Despesas financeiras	12.2	(77)	(88)
<b>Resultado financeiro</b>		<b>(33)</b>	<b>(77)</b>
<b>(=) Resultado antes das provisões tributárias</b>		<b>(52)</b>	<b>125</b>
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	-	(21)
<b>Lucro/ (prejuízo) do exercício</b>		<b>(52)</b>	<b>104</b>
Prejuízo básico por ação - Reais		-0,10400	0,20800

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

### Demonstrações do resultado abrangente Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Lucro/ (prejuízo) do exercício	(52)	104
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Resultado abrangente do exercício</b>	<b><u>(52)</u></b>	<b><u>104</u></b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (passivo a descoberto) Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Lucro/ prejuízos acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>		<u>1</u>	<u>(101)</u>	<u>(100)</u>
Resultado do exercício	-	-	104	104
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		<u>1</u>	<u>3</u>	<u>4</u>
Resultado do exercício	-	-	(52)	(52)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>		<u>1</u>	<u>(49)</u>	<u>(48)</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

### Demonstrações dos fluxos de caixa Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Atividades operacionais</b>		
Lucro/ (prejuízo) do exercício	(52)	104
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>		
Juros sobre as debentures	15.114	21.895
Remuneração sobre carteira de direitos creditórios	(18.315)	(22.701)
Outros custos com debêntures	1.884	(994)
<b>Aumento/(redução) no ativo:</b>		
Carteira de créditos	41.841	34.629
Impostos a recuperar	1	4
<b>Aumento/(redução) no passivo:</b>		
Contas a pagar	52	(109)
Obrigações tributárias	(1)	1
Debêntures	(40.797)	(31.866)
<b>Fluxo de caixa líquido proveniente das / (Aplicado nas) atividades operacionais</b>	<u>(273)</u>	<u>963</u>
<b>Aumento / (Reduça) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>(273)</u>	<u>963</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>		
No início do exercício	3.236	2.273
No final do exercício	2.963	3.236
<b>Aumento / (Reduça) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>(273)</u>	<u>963</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### **1. Contexto operacional**

A **Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 28 de novembro de 2018 e tem por objeto social: (i) A aquisição e securitização de créditos oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, e pelas demais entidades pertencentes ao seu conglomerado financeiro desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN nº 2.686/00, (ii) A emissão e a colocação, privada ou junto aos mercados financeiro e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis; (iii) A realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e (iv) A realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

A Companhia, que adquire e securitiza créditos financeiros oriundos de operações de empréstimo pessoal a terceiros interessados na instalação de painéis de energia solar, realizou duas emissões. Em 15 de fevereiro de 2019, efetuou a 1ª Emissão de debêntures simples, não conversíveis em ações, em duas séries, objeto de colocação privada. Em 24 de janeiro de 2020, a Companhia realizou a 2ª Emissão de debêntures simples, não conversíveis em ações, em três séries para distribuição pública com esforços restritos de distribuição, da espécie com garantia real, e uma Série para colocação privada, da espécie subordinada. A integralização da 2ª Emissão se deu através da migração de 100% da carteira existente vinculada à 1ª Emissão, além de novos recursos de investidores.

No âmbito da 2ª Emissão, foram emitidas cento e vinte mil debêntures, divididas em: noventa mil da Primeira Série, dezenove mil da Segunda Série, sete mil da terceira Série e quatro mil debêntures da quarta Série. As quatro Séries farão jus a remunerações distintas: oito por cento ao ano para a Primeira Série, doze inteiros e trinta centésimos por cento ao ano para a Segunda Série e quinze por cento ao ano para a Terceira e Quarta Séries, atualizadas pela variação do IPCA.

### **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis adotadas**

#### **2.1. Autorização**

A autorização para a conclusão e apresentação das demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 30 de março de 2023.

#### **2.2. Base de apresentação**

As presentes demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

## **Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

## **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis adotadas--Continuação**

### **2.2. Base de apresentação--Continuação**

As demonstrações contábeis são apresentadas em valores expressos em milhares de Reais, que é a moeda funcional da Companhia.

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas pode incluir entre outros a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para litígios e riscos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissa periodicamente, não superior a um ano.

As demonstrações financeiras foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de certos ativos e passivos como instrumentos financeiros, os quais são mensurados pelo valor justo.

### **2.3. Apuração do resultado**

As receitas, custos e despesas são contabilizados pelo regime de competência, incluindo os efeitos das variações monetárias computados sobre ativos e passivos indexados.

### **2.4. Imposto de renda e Contribuição social**

A provisão para imposto de renda é constituída com base no lucro real (tributável) à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% e a provisão para contribuição social à alíquota de 9%, conforme legislação em vigor. A Companhia não constituiu créditos tributários, estes serão reconhecidos somente no momento em que houver perspectiva consistente de sua realização.

### **2.5. Caixa e equivalentes de caixa**

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo, como por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

## **Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

## **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis adotadas--** Continuação

### **2.6. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômico-futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

### **2.7. Instrumentos financeiros**

Os instrumentos financeiros são inicialmente registrados ao seu valor justo, acrescido, no caso de ativo financeiro ou passivo financeiro que não seja pelo valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativo financeiro ou passivo financeiro. Sua mensuração subsequente ocorre a cada data de balanço de acordo com a classificação dos instrumentos financeiros nas seguintes categorias:

- (i)** Custo amortizado;
- (ii)** Valor justo por meio do resultado;
- (iii)** Valor justo por meio do resultado abrangente.

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito legal de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. O direito legal não deve ser contingente em eventos futuros e deve ser aplicável no curso normal dos negócios e no caso de inadimplência, insolvência ou falência da empresa ou da contraparte.

#### **2.7.1. Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado**

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos principalmente com a finalidade ativa e frequente de negociação no curto prazo. É designado pela Companhia, no reconhecimento inicial, como mensurado ao valor justo por meio do resultado.

## Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

## 2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis adotadas-Continuação

### 2.7. Instrumentos financeiros--Continuação

#### 2.7.2. Instrumentos financeiros mantidos até o vencimento

Os instrumentos financeiros mantidos até o vencimento são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis com vencimentos definidos e para os quais a Companhia tem intenção positiva e capacidade de manter até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício.

#### 2.7.3. Empréstimos e recebíveis

São classificados como empréstimos e recebíveis os ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis que não são cotados em mercado ativo.

### 2.8. Adoção de novos pronunciamentos, alterações e interpretações de pronunciamentos emitidos pelo IASB e CPC

A Companhia não adotou antecipadamente as IFRSs novas e revisadas a seguir, já emitidas e ainda não vigentes:

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
Alterações ao IAS 1 (CPC 26 – Apresentação das demonstrações contábeis.)	Alterações para especificar os requisitos de classificação do passivo como circulante ou não circulante.	01/01/2023
Alterações no CPC 26 – Definição de material.	Fornecem uma nova definição acerca de materialidade da informação e influência nas decisões dos usuários das demonstrações financeiras.	01/01/2023
Alterações ao IAS 8 (CPC 23 – Políticas contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro.)	Esclarecer a distinção entre mudanças nas estimativas contábeis e mudanças nas políticas contábeis e correção de erros, bem como as técnicas de medição e inputs para desenvolver as estimativas contábeis.	01/01/2023
Alterações ao IAS 1 e IFRS <i>Practice Statement 2</i> (CPC 26 (R1) Apresentação das demonstrações contábeis.)	Divulgação de políticas contábeis.	01/01/2023

A Administração está avaliando potenciais impactos e, neste momento, não se espera que a adoção das normas listadas acima tenha um impacto relevante sobre as informações financeiras da Companhia em períodos futuros.

## 3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	31/12/2022	31/12/2021
Caixa e bancos conta movimento	60	54
Aplicações financeiras (a)	2.903	3.182
<b>Total</b>	<b>2.963</b>	<b>3.236</b>

- (a) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em CDB e são remuneradas a uma taxa mensal de 99% do DI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

## **Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### **4. Recebíveis**

De acordo com os termos e condições estabelecidos na Escritura, a carteira de crédito é constituída por Cédulas de Créditos Bancários (CCB) oriundas de operações de empréstimo pessoal a terceiros interessados na instalação de painéis de energia solar.

#### **a) Descrição das características dos direitos creditórios**

Os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos de contratos de empréstimos pessoais, realizados entre o agente bancarizador e terceiros interessados na aquisição de painéis de energia solar.

#### **b) Critérios de elegibilidade e condições de cessão**

Nos termos de estruturação da carteira de créditos cedidos ficou definido que somente poderiam ser cedidos a emissora os direitos sobre os créditos que atendam cumulativamente às seguintes condições:

- (i)** Prazo máximo de 10 anos e 2 meses da data de emissão, sendo que, no máximo 10% das CCB poderá ter prazo superior a 7 anos e 2 meses da data da sua emissão;
- (ii)** As CCB serão remuneradas por taxas de juros distintas, que no agregado deverão gerar fluxo financeiros com uma Taxa Interna de Retorno (TIR) de 13,7%, e também serão corrigidas anualmente pela variação do IPCA;
- (iii)** As CCB deverão contar com alienação fiduciária de equipamentos, sem a necessidade de registro na data de emissão.

#### **c) Transferência dos riscos e benefícios de propriedade dos direitos creditórios**

Os direitos creditórios são adquiridos pela Companhia sem coobrigação do Cedente, de acordo com o Contrato Promessa de Endosso.

#### **d) Provisão para dação em pagamento**

A provisão para Dação em Pagamento foi constituída com base em evento futuro de dação de todo o produto adicional da Securitizadora para os investidores. O cálculo é composto pelo ativo total da companhia (caixa existente para a proteção dos investidores, fundo de reserva e carteira líquida), e pelos valores líquidos das debentures existentes nesta transação.

## Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### 4. Recebíveis--Continuação

#### e) Composição dos recebíveis

Em 31 de dezembro de 2022 o saldo a seguir representa:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo inicial</b>	98.930	110.858
Direitos creditórios	-	-
Juros sobre direitos creditórios	18.315	22.701
(-) Amortização direitos creditórios	(41.841)	(34.629)
<b>Total</b>	<b>75.404</b>	<b>98.930</b>
Circulante	30.737	33.043
<b>Não circulante</b>	<b>44.667</b>	<b>65.887</b>

As parcelas do ativo não circulante têm seus vencimentos, conforme seguem:

<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>
2024	21.733
2025	14.342
2026	4.986
2027	1.491
2028	850
<b>Até 2031</b>	<b>1.265</b>
	<b>44.667</b>

### 5. Debêntures

A Administração da Companhia visa captar recursos no montante de 120.000 (cento e vinte milhões de Reais) com a integralização de 120.000 (cento e vinte mil) debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial, sendo:

- a)** 90.000 (noventa mil) debêntures IPCA, pertencentes à Primeira Série;
- b)** 19.000 (dezenove mil) debêntures IPCA, pertencentes à Segunda Série;
- c)** 7.000 (sete mil) debêntures IPCA, pertencentes à Terceira Série;
- d)** 4.000 (quatro mil) debêntures IPCA, pertencentes à Quarta Série.

## **Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### **5. Debêntures--Continuação**

#### **5.1. Integralização das debêntures**

A Companhia integralizou até o fim do exercício social de 2020: 74.771 Debêntures da Primeira Série, 19.000 Debêntures da Segunda Série, 7.000 Debêntures da Terceira Série e 4.000 Debêntures da Quarta Série, seguindo a possibilidade de distribuição parcial dessa emissão.

##### **a) Remuneração**

As Debêntures da Primeira Série são remuneradas a uma taxa de 8,0% ao ano, base 252, dias úteis, incidentes sobre o Valor Nominal Atualizado. O cronograma de pagamentos é dividido em liquidação de juros e amortização do principal, após 12 meses de carência.

As Debêntures da Segunda Série são remuneradas a uma taxa de 12,30% ao ano, base 252, dias úteis, incidentes sobre o Valor Nominal Atualizado. O cronograma de pagamentos é dividido em liquidação de juros e amortização do principal, após 12 meses de carência.

As Debêntures da Terceira Série são remuneradas a uma taxa de 15,0% ao ano, base 252, dias úteis, incidentes sobre o Valor Nominal Atualizado. O cronograma de pagamentos é dividido em liquidação de juros e amortização do principal, após 12 meses de carência.

As Debêntures da Quarta Série são remuneradas a uma taxa de 15,0% ao ano, base 252, dias úteis, incidentes sobre o Valor Nominal Atualizado. O cronograma de pagamentos é dividido em liquidação de juros e amortização do principal, após 12 meses de carência.

##### **b) Risco de crédito**

Os direitos creditórios a serem adquiridos poderão não ser performados, o que poderá acarretar na insuficiência da Garantia quanto ao pagamento integral das debêntures.

As partes acordam que os pagamentos de juros e amortização das debêntures dependerão exclusivamente da performance dos direitos creditórios a serem adquiridos pela emissora.

#### **5.2. Perdas estimadas para crédito de liquidação duvidosa**

Quando da aquisição dos direitos creditórios, a administração da Companhia irá efetuar as provisões de crédito de liquidação duvidosa em montantes que estimem sua realização.

**Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

**5. Debêntures--Continuação****5.3. Composição das obrigações com debêntures**

<b>Cota Sênior - 2ª Emissão - 1ª Série</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>73.386</b>	<b>83.130</b>
Integralização de cotas	-	-
Juros de Debêntures	9.000	14.030
Pagamento aos debenturistas	(29.259)	(23.774)
<b>Subtotal</b>	<b>53.128</b>	<b>73.386</b>
<b>Cotas Mezanino A - 2ª Emissão - 2ª Série</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>19.414</b>	<b>21.904</b>
Integralização de cotas	-	-
Juros de Debêntures	3.048	4.479
Pagamento aos debenturistas	(8.270)	(6.969)
<b>Subtotal</b>	<b>14.192</b>	<b>19.414</b>
<b>Cotas Mezanino B - 2ª Emissão - 3ª Série</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>9.229</b>	<b>8.250</b>
Integralização de cotas	-	-
Juros de Debêntures	1.745	2.102
Pagamento aos debenturistas	(3.268)	(1.123)
<b>Subtotal</b>	<b>7.705</b>	<b>9.229</b>
<b>Cotas Subordinadas - 2ª Emissão - 4ª Série</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>5.998</b>	<b>4.714</b>
Integralização de cotas	-	-
Juros de Debêntures	1.321	1.284
<b>Subtotal</b>	<b>7.319</b>	<b>5.998</b>
Outros custos com Debêntures (a)	(3.978)	(5.862)
Subtotal passivo circulante	28.863	21.241
Subtotal não circulante (b)	49.503	80.924
<b>Total do passivo circulante e não circulante</b>	<b>78.366</b>	<b>102.165</b>

- (a) Os saldos com outras obrigações referem-se aos valores a serem pagos com dação em pagamento para os debenturistas de acordo com o recálculo mensal do total do ativo da companhia subtraídos dos valores líquidos das debêntures;
- (b) As parcelas do passivo não circulante têm seus vencimentos, conforme seguem:

<b>Ano</b>	<b>Valor</b>
2024	16.674
2025	14.399
2026	12.440
2027	5.990
	<b>49.503</b>

## **Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

## **6. Patrimônio líquido**

### **6.1. Capital Social**

O capital social subscrito da Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A., em 31 de dezembro de 2022, é de R\$ 1, divididos em 500 (quinhentas) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 04 de dezembro de 2018 o capital social foi totalmente integralizado por seus acionistas.

Em 28 de outubro de 2022 a Travessia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. adquiriu a totalidade das ações da Companhia “Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.”, conforme Contrato de Compra e Venda de Ações e outras Avenças.

### **6.2. Reserva legal**

A reserva legal é constituída anualmente como destinação de 5% do lucro líquido do exercício, e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital.

### **6.3. Dividendos propostos**

Feitas as necessárias anotações dos lucros líquidos apurados no balanço anual deduzir-se-ão:

- 5% (cinco por cento) para constituição de Reserva Legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social;
- 25% do lucro líquido ajustado, em conformidade com o disposto no art. 202 da Lei nº 6.404/76, para distribuição, como dividendo obrigatório, aos acionistas;
- O saldo que se verificar após as destinações mencionadas terá a aplicação que lhe for dada pela Assembleia Geral, mediante proposição da Diretoria, observadas as disposições legais.

## **7. Provisão para contingências**

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro de 2022 qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que, com base em seus assessores jurídicos, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável ou possível de perda.

## **8. Receitas operacionais**

No exercício de 31 de dezembro de 2022 e de 2021 as receitas operacionais estão assim compostas:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Receita de juros s/carteira de crédito	18.315	22.701
Remuneração dos debenturistas	-	4.153
<b>Total</b>	<b>18.315</b>	<b>26.854</b>

## Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### 9. Custos gerais

No exercício de 31 de dezembro de 2022 e de 2021 os custos dos serviços prestados estão assim compostos:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Juros sobre as debêntures	(15.114)	(21.895)
Remuneração das debêntures	(1.884)	(3.159)
Escrituração de debêntures	(10)	-
Consultoria	(1)	(13)
Gestão de carteiras	(76)	(87)
Cobrança de carteira	(916)	(966)
Agente fiduciário	(23)	(21)
Agente de liquidação	-	(65)
Custo, tarifas e taxas CETIP	(85)	(79)
Assembleia	-	(1)
<b>Total</b>	<b>(18.109)</b>	<b>(26.286)</b>

### 10. Despesas gerais e administrativas

No exercício de 31 de dezembro de 2022 e 2021, as despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2021</b>
Assessoria Contábil e auditoria	(89)	(67)
Honorários advocatícios	(19)	(46)
Serviços pessoa jurídica	(1)	(12)
Manutenção de sistemas	-	(3)
Cartório	(42)	(71)
Outras despesas	(4)	(4)
<b>Total</b>	<b>(155)</b>	<b>(203)</b>

### 11. Despesas tributárias

No exercício de 31 de dezembro de 2022 e 2021, as despesas tributárias estão assim compostas:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Outros Impostos	(62)	(122)
PIS/COFINS	(8)	(41)
<b>Total</b>	<b>(70)</b>	<b>(163)</b>

### 12. Resultado financeiro

Em 31 de dezembro 2022 e 2021 as receitas e despesas financeiras estão assim compostas:

#### 12.1. Receitas financeiras

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Rendimento de aplicações financeiras	43	11
Outras receitas financeiras	1	-
<b>Total</b>	<b>44</b>	<b>11</b>

#### 12.2. Despesas financeiras

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Despesas bancárias	(77)	(88)
<b>Total</b>	<b>(77)</b>	<b>(88)</b>

**Solfácil Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

**13. Relação com auditores**

A Empresa de auditoria independente por nos contratada, não realizou nenhum outro serviço durante o exercício social, além da auditoria externa.

**14. Eventos subsequentes**

Não ocorreram eventos subsequentes após a data de encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2022.