



**LAUERMANN
SCHNEIDER**
AUDITORIA & CONSULTORIA

VALE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 47.678.918/0001-58

Demonstrações Contábeis
em 31 de Dezembro de 2022.

VALE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 47.678.918/0001-58

Demonstrações contábeis

31 de dezembro de 2022

(Em reais)

Conteúdo

Balanços patrimoniais

Demonstrações do resultado do exercício

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Nome da conta	Saldo período
ATIVO	11.537.110,82
CIRCULANTE	11.535.008,39
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	308.410,56
BENS NUMERARIOS	1.216,15
CAIXA GERAL	1.216,15
BANCOS	307.194,41
BANCOS CONTA MOVIMENTO	307.194,41
CREDITOS	11.226.597,83
VALORES A RECEBER	11.216.683,65
DIREITOS CREDITORIOS	11.216.683,65
ADIANTAMENTOS	3.772,01
ADIANTAMENTOS	3.772,01
TRIBUTOS E CONTRIBUICOES A COMPENSAR	6.142,17
TRIBUTOS E CONTRIBUICOES A COMPENSAR	6.142,17
NAO CIRCULANTE	2.102,43
IMOBILIZADO	2.102,43
BENS E DIREITOS	2.102,43
BENS E DIREITOS EM USO	2.138,07
(-) DEPRECIACOES ACUMULADAS	(35,64)
PASSIVO	11.537.110,82
CIRCULANTE	11.281.932,57
DEBITOS	11.281.932,57
FORNECEDORES	6.298,27
FORNECEDORES MERCADO INTERNO	6.298,27
OBRIGACOES TRABALH E ENCARGOS SOCIAIS	42.073,21
OBRIGACOES TRABALHISTAS	27.555,34
ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	14.517,87
OBRIGACOES TRIBUTARIAS	174.842,68
OBRIGACOES RETIDAS A RECOLHER	2.254,61
IMPOSTOS E CONTRIBUICOES A PAGAR	172.588,07
OUTROS DEBITOS	10.962.997,01

Nome da conta	Saldo período
---------------	---------------

DEMONSTRACAO DAS MUTACOES DO PL

CAPITAL SOCIAL	
SALDO INICIAL - CAPITAL SOCIAL	0,00
INTEGRALIZACAO DE CAPITAL SOCIAL	10.000,00
TOTAL CAPITAL SOCIAL	10.000,00

LUCROS OU PREJUIZOS ACUMULADOS	
SALDO INICIAL DE LUCROS OU PREJUIZOS	0,00
(-) LUCROS DISTRIBUIDOS	0,00
AJUSTES EXERCICIOS ANTERIORES	0,00
LUCRO LIQUIDO DO EXERCICIO	326.237,67
PREJUIZO LIQUIDO DO EXERCICIO	0,00
DESTINACAO DO LUCRO PARA RESERVAS	(245.178,25)
DESTINACAO DO LUCRO PARA DIVIDENDOS	(81.059,42)
ABSORCAO DE PREJUIZO	0,00
TOTAL DE LUCROS E PREJUIZOS ACUMULADOS	0,00

AJUSTES DE AVALIACAO PATRIMONIAL	
SALDO INICIAL DE AVALIACAO PATRIMONIAL	0,00
AJUSTES DE AVALIACAO PATRIMONIAL	0,00
TOTAL AJUSTES DE AVALIACAO PATRIMONIAL	0,00

RESERVA DE LUCROS	
SALDO INICIAL DE RESERVA DE LUCROS	0,00
RETENCAO DE LUCROS	243.178,25
AJUSTES DE EXERCICIOS ANTERIORES	0,00
(-) DISTRIBUICAO DE LUCROS	0,00
(-) JUROS S/ CAPITAL PRÓPRIO	0,00
RESERVA LEGAL	2.000,00
ABSORCAO DE PREJUIZO	0,00
TOTAL RESERVA DE LUCROS	245.178,25

PATRIMONIO LIQUIDO TOTAL	255.178,25
---------------------------------	-------------------

<p>-----</p> <p>PEDRO HENRIQUE ROLDO CPF: 458.133.290-72 Cargo: Diretor VALE SECURITIZADORA S.A CNPJ: 47.678.918.0001-58</p>	<p>LAUERMANN SCHNEIDER SERVICOS CONTABEIS LTDA CNPJ: 03.708.362/0001-20 CRC-RS CO-003902/O-4 MARCO AURELIO LEINDECKER Responsavel Tecnico Contador CRC-RS 054653/O-2 CPF: 495.328.120-91</p>
--	--

*
*
*
*

Nome da conta

Saldo período

DEMONSTRACAO FLUXOS DE CAIXA - INDIRETO

ATIVIDADES OPERACIONAIS

LUCRO LIQUIDO 326.237,67

AJUSTES PARA RECONCILIAR O LUCRO LIQUIDO 35,64

DEPRECIACAO E AMORTIZACAO 35,64

AJUSTE DE AVALIACAO PATRIMONIAL 0,00

RESULTADO NA VENDA DE INVESTIMENTO 0,00

RESULTADO NA VENDA DE ATIVO IMOBILIZADO 0,00

AJUSTES DE EXERCICIOS ANTERIORES 0,00

LUCRO LIQUIDO AJUSTADO 326.273,31

VARIAÇÃO DOS ATIVOS OPERACIONAIS (11.226.597,83)

AUMENTO/DIMINUICAO DE DIREITOS CREDIT (11.216.683,65)

AUMENTO/DIMINUICAO OUTROS ATIVO CIRCULAN (9.914,18)

AUMENTO/DIMINUICAO EM REALIZAVEL LP 0,00

VARIAÇÃO DOS PASSIVOS OPERACIONAIS 11.200.873,15

AUMENTO/DIMINUICAO EM FORNECEDORES 6.298,27

AUMENTO/DIMINUICAO EM SALARIOS/ENCARGOS 42.073,21

AUMENTO/DIMINUICAO PROVISÕES TRABALHISTA 0,00

AUMENTO/DIMINUICAO ENCARGOS TRIBUTARIOS 174.842,68

AUMENTO/DIMINUICAO EM OUTROS PASSIVOS 17.271,48

AUMENTO/DIMINUICAO EM DEBENTURES 10.960.387,51

CAIXA LIQUIDO DAS ATIV. OPERACIONAIS 300.548,63

DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS

RECEBIMENTO VENDA DE ATIVO IMOBILIZADO 0,00

PAGAMENTO PELA COMPRA DE IMOBILIZADO (2.138,07)

AQUISICAO DE INVESTIMENTOS 0,00

RECEBIMENTO VENDA DE INVESTIMENTOS 0,00

CAIXA LIQUIDO DAS ATIV. DE INVESTIMENTO (2.138,07)

DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS

INTEGRALIZACAO DE CAPITAL SOCIAL 10.000,00

AUMENTO/DIMINUICAO DE FINANCIAMENTOS 0,00

PAGAMENTO DE DIVIDENDOS 0,00

CAIXA LIQUIDO DAS ATIVIDADES FINANCEIRAS 10.000,00

AUMENTO/DIMINUICAO DE CAIXA/EQUIVALENTE 308.410,56

CAIXA E EQUIVALENTE NO INICIO DO PERIODO 0,00

CAIXA E EQUIVALENTE NO FIM DO PERIODO 308.410,56

AUMENTO/DIMINUICAO DE CAIXA/EQUIVALENTE 308.410,56

VALE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 47.678.918/0001-58

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022

1. Contexto operacional

A **Vale Securitizadora S.A.** é uma sociedade anônima fechada constituída em 23 de agosto de 2022, com sede na cidade de Novo Hamburgo/RS, e tem como objetivo a aquisição e securitização de direitos creditórios não padronizados, a emissão e colocação privada de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios, a cessão e reaquisição dos direitos creditórios, a aquisição de créditos comerciais, industriais e de prestação de serviços, a aquisição e a alienação de títulos de créditos, a emissão, recompra, revenda ou resgate de valores mobiliários de sua própria emissão e a prestação de garantias para os valores mobiliários por ela emitidos.

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), homologadas pelo Conselho Federal de Contabilidade e especificamente a resolução nº 1255 – PME emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC).

As demonstrações contábeis foram preparadas com base no custo histórico.

As demonstrações contábeis são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Companhia.

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

2.1. Políticas contábeis

a) Reconhecimento de receita

A receita é reconhecida no resultado quando seu valor pode ser mensurado de forma confiável e é provável que os benefícios econômicos fluirão a favor da Companhia. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos. Uma receita não é reconhecida se há uma incerteza significativa da sua realização. O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência de exercício.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e aplicações financeiras de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor. Esses valores são contabilizados como Instrumentos Financeiros Básicos e estão demonstrados ao custo acrescido das remunerações contratadas e reconhecidas *pro rata temporis* até a data das demonstrações contábeis.

c) Valores a receber

Estão apresentados a valores líquidos de realização, inclusive no que tange aos créditos incobráveis aos quais foi efetuado provisão por estimativa de perdas.

d) Imobilizado

Os ativos imobilizados estão demonstrados ao custo histórico de aquisição, menos depreciação acumulada. A depreciação do imobilizado é calculada pelo método linear conforme taxas mencionadas na nota explicativa nº 4 e levam em conta o tempo de vida útil estimada dos bens.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a Companhia não verificou a existência de indicadores de que determinados ativos imobilizados, poderiam estar acima do valor recuperável, de acordo com a NBC TG 001 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, e conseqüentemente nenhuma provisão para perda de valor recuperável dos ativos imobilizados é necessária.

O valor contábil dos ativos imobilizados é revisado quando eventos ou mudanças circunstanciais indiquem que o valor contábil talvez não seja recuperável. Uma perda por impairment é reconhecida pelo valor pelo qual o valor contábil do ativo excede o seu valor recuperável, sendo este o valor mais alto entre o valor justo de um ativo menos o custo de venda e o seu valor em uso.

e) Outros ativos e passivos

Um ativo é reconhecido no balanço quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido no balanço 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. 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 doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

f) Tributação

f.1) Impostos sobre a receita

As receitas estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

<u>Impostos</u>	<u>Alíquotas</u>
COFINS - Contribuição para Seguridade Social	4%
PIS - Programa de Integração Social	0,65%

f.2) Imposto de renda e contribuição social

Ativos e passivos tributários correntes do último exercício são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aquelas que estão em vigor em 31 de dezembro de 2022. A Companhia é tributada pelo lucro real trimestral.

g) Ajustes a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários de curto prazo são ajustados pelo seu valor presente, quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

h) Instrumentos financeiros

Em 31 de dezembro de 2022, a Companhia não tinha qualquer contrato de troca de índices (swaps) ou que envolvessem operações com derivativos. Os instrumentos financeiros representados pelo caixa e equivalentes de caixa, investimentos e contas a pagar, estão registrados pelo valor de custo acrescido dos rendimentos ou encargos incorridos, deduzidos de eventuais provisões para perdas, os quais se aproximam dos valores de mercado.

i) Empréstimos e recebíveis

A carteira de crédito é constituída pela aquisição de direitos creditórios elegíveis como lastro de operações de securitização financeira, oriundos de operações de crédito pessoal (não consignada) realizadas entre o Cedente e determinados clientes.

i.1) Debêntures

Na 1ª Assembleia Geral realizada em 22 de setembro de 2022, a Companhia aprovou a emissão de 20.000 (vinte mil) debêntures simples, não conversíveis em ações, no montante de R\$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais), ao valor unitário de R\$ 1.000,00 (um mil reais) cada uma, a serem subscritos no prazo máximo de 720 (setecentos e vinte) dias. A emissão será realizada em 14 (quatorze) séries e terão o vencimento em 60 (sessenta) meses a partir da data da realização da Assembleia.

A remuneração do valor unitário das debêntures será a partir da data de integralização, em torno de 120% da variação acumulada das taxas médias diárias do CDI, definidas conforme a série, podendo o percentual da remuneração variar conforme a data em que for efetuado o resgate.

Até 31 de dezembro de 2022 foram subscritos 10.520 (dez mil quinhentos e vinte) debêntures, totalizando R\$ 10.520.000,00 (dez milhões quinhentos e vinte mil reais), o saldo atualizado dessa operação está evidenciado na nota explicativa nº 7.

3. Tributos e contribuições a compensar

Apresentam a seguinte composição:

	<u>2022</u>
Tributos e contribuições a compensar	6.142,17
Total	<u>6.142,17</u>

4. Imobilizado

Os detalhes do ativo imobilizado da Companhia estão demonstrados no quadro a seguir:

Contas	Taxa Deprec.	Aquisições	Deprec.	Saldo em 31/12/2022
Móveis e utensílios	10%	2.138,07	(35,64)	2.102,43
Total		<u>2.138,07</u>	<u>(35,64)</u>	<u>2.102,43</u>

5. Obrigações trabalhistas e encargos sociais

As obrigações trabalhistas e encargos sociais são assim compostos:

	<u>2022</u>
Salários a pagar	9.279,00
Pró-labore a pagar	365,00
Férias anuais a pagar	17.911,34
INSS a recolher	6.463,65
FGTS a recolher	2.018,10
Encargos de férias anuais a pagar	6.036,12
Total	<u>42.073,21</u>

6. Obrigações tributárias

As alíquotas aplicadas estão em concordância com a legislação tributária vigente e a Companhia não possui ativos ou passivos contingentes tributários em discussão. As obrigações tributárias são assim compostas:

	<u>2022</u>
IRF a recolher	261,03
IRF s/salário a recolher	872,38
CSLL, COFINS E PIS retido fonte	1.121,20
IRPJ a pagar	121.189,27
CSLL a pagar	45.788,14
COFINS a pagar	4.826,37
PIS a pagar	784,29
Total	<u>174.842,68</u>

7. Debêntures

Apresentam a seguinte composição:

	<u>2022</u>
Debêntures subscritos	10.520.000,00
Rendimento	440.387,51
Total	<u>10.960.387,51</u>

8. Dividendos a pagar

Em 31 de dezembro de 2022 o estatuto da Companhia determina que 25% do lucro líquido deve ser destinado ao pagamento de dividendos mínimos obrigatórios. Os valores e percentuais utilizados para cálculo da reserva legal e dividendos estão demonstrados na Nota Explicativa nº 09.

9. Destinação de resultados

O lucro líquido do exercício, ajustado nos termos da Lei nº 6.404/76, terá as seguintes destinações: (i) 5% para constituição da Reserva Legal, que não excederá 20% do Capital Social, (ii) 25% à conta de dividendos obrigatórios (iii) o restante terá a destinação determinada pela Assembleia Geral.

		<u>2022</u>
Lucro líquido do exercício		326.237,67
Reserva legal		2.000,00
Saldo		<u>324.237,67</u>
Dividendos	25%	81.059,42
Saldo		<u>243.178,25</u>

O saldo de R\$ 243.178,25 foi destinado a reserva de lucros e poderá ter outra destinação se assim for deliberado em Assembleia.

10. Patrimônio Líquido

10.a) Capital social

O capital social é de R\$ 10.000,00 (dez mil reais), representado por 10.000 ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e com preço de emissão de R\$ 1,00 cada.

10.b) Reservas de lucros

Em 31 de dezembro de 2022, a Reserva de Lucros é composta pelo saldo de R\$ 245.178,25, e o cálculo efetuado para destinação da reserva legal e retenção de lucros estão demonstrados na Nota Explicativa nº 09.

	<u>2022</u>
Retenção de lucros	243.178,25
Reserva legal	2.000,00
Saldo	<u>245.178,25</u>

Novo Hamburgo - RS, 31 de dezembro de 2022.

Pedro Henrique Roldo
CPF: 458.133.290-72
Diretor

Lauermann Schneider Serviços Contábeis Ltda.
CRC-RS CO-003902/O-4 CNPJ: 03.708.362/0001-20
Responsável técnico: Marco Aurélio Leindecker
Contador CRC-RS 054653/O-2 CPF: 495.328.120-91