

**Única Securitizadora de Crédito S.A.**

**Rio do Sul/SC**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022**

**Única Securitizadora de Crédito S.A.**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022**

**Conteúdo**

**Balancos patrimoniais**

**Demonstrações dos resultados**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

**Demonstrações dos fluxos de caixa**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Única Securitizadora de Crédito S.A.**  
**CNPJ: 18.102.051/0001-90**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022**  
(Em milhares de Reais)

---

**ÚNICA SECURITIZADORA DE CRÉDITO S.A.**

Rio do Sul/SC

CNPJ: 18.102.051/0001-90

**Balancos Patrimoniais**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

**Ativo**

		<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Circulante</b>		<u>8.184</u>	<u>7.177</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	1.226	952
Direitos creditórios	(Nota 5)	6.853	6.195
Impostos a recuperar		-	27
Adiantamentos diversos		105	3
<b>Não circulante</b>		<u>6</u>	<u>9</u>
Imobilizado		6	9
<b>Total do ativo</b>		<u><b>8.190</b></u>	<u><b>7.186</b></u>

**Carlito Franzoi**  
Presidente

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

**Única Securitizadora de Crédito S.A.**  
**CNPJ: 18.102.051/0001-90**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022**  
(Em milhares de Reais)

---

**ÚNICA SECURITIZADORA DE CRÉDITO S.A.**

Rio do Sul/SC

CNPJ: 18.102.051/0001-90

**Balancos Patrimoniais**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

**Passivo e patrimônio líquido**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Circulante</b>	<u>99</u>	<u>34</u>
Salários e contribuições sociais	17	5
Impostos, taxas e contribuições	30	21
Obrigações estatutárias	52	
Outros valores	-	8
<b>Não circulante</b>	<u>7.764</u>	<u>7.092</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	7.764	7.092
<b>Patrimônio líquido</b>	<u>327</u>	<u>60</u>
Capital social (Nota 8)	60	60
Reserva legal	11	-
Reserva de Lucros	256	-
<b>Total do passivo</b>	<u><b>8.190</b></u>	<u><b>7.186</b></u>

**Carlito Franzoi**  
Presidente

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

**Única Securitizadora de Crédito S.A.**  
**CNPJ: 18.102.051/0001-90**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022**  
(Em milhares de Reais)

---

**ÚNICA SECURITIZADORA DE CRÉDITO S.A.**

Rio do Sul/SC

CNPJ: 18.102.051/0001-90

**Demonstração do resultado**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Operações continuadas</b>	<u>2.541</u>	<u>1.926</u>
Receita com deságio	2.541	1.926
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	<u>(877)</u>	<u>(949)</u>
Impostos e contribuições	(877)	(949)
<b>Lucro bruto</b>	<u>1.664</u>	<u>977</u>
Despesas gerais e administrativas	(1.292)	(684)
<b>Lucro operacional</b>	<u>372</u>	<u>293</u>
<b>Resultado financeiro</b>	<u>76</u>	<u>(51)</u>
Receitas financeiras	187	180
Despesas financeiras	(111)	(231)
<b>Lucro/Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<u>448</u>	<u>242</u>
Imposto de renda e contribuição social	(129)	(58)
Lucro/prejuízo líquido do exercício	<u><b>319</b></u>	<u><b>184</b></u>
<b>Lucro/prejuízo líquido por ação do capital social no fim do</b>	<u><b>5,32</b></u>	<u><b>3,07</b></u>

**Carlito Franzoi**  
Presidente

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

**Única Securitizadora de Crédito S.A.**  
**CNPJ: 18.102.051/0001-90**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022**  
(Em milhares de Reais)

---

**ÚNICA SECURITIZADORA DE CRÉDITO S.A.**

Rio do Sul/SC

CNPJ: 18.102.051/0001-90

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<b>Capital social</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Reserva de lucros</b>	<b>Lucros Prejuízos acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>	60	-	-	-	60
Lucro líquido do exercício				319	319
Dividendos propostos				(52)	(52)
Reserva legal		11		(11)	
Transferência para reserva de lucros a disposição da Assembleia			256	(256)	-
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>	60	11	256	-	327

**Carlito Franzoi**  
Presidente

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

**Única Securitizadora de Crédito S.A.**  
**CNPJ: 18.102.051/0001-90**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022**  
(Em milhares de Reais)

---

**ÚNICA SECURITIZADORA DE CRÉDITO S.A.**

Rio do Sul/SC

CNPJ: 18.102.051/0001-90

**Demonstrações do fluxo de caixa**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Lucro/prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	448	242
<b>Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa</b>		
Depreciação e amortização	3	3
	<u>451</u>	<u>245</u>
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(658)	(150)
Debêntures captadas	673	(675)
Impostos, taxas e contribuições	9	16
Salários e contribuições sociais	4	3
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	(76)	348
	<u>403</u>	<u>(213)</u>
<b>Caixa gerado nas operações</b>		
Imposto de renda e contribuição social pagos	(129)	(58)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<u>274</u>	<u>(271)</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de imobilizado	-	(3)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento</b>	-	(3)
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	-	(124)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	-	(124)
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	<u>274</u>	<u>(398)</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<u>952</u>	<u>1.350</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<u>1.226</u>	<u>952</u>

**Carlito Franzoi**  
Presidente

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

## **1. Contexto operacional**

A Companhia tem por objeto social: Securitização de créditos, emissão e colocação privada de certificados de recebíveis e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios.

A Companhia é uma sociedade por ações, de capital fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Rio do Sul/SC.

## **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis**

### **2.1. Conformidade**

As demonstrações Contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluídos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPCs).

### **2.2. Base**

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

## **3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas**

### **3.1. Apresentação das demonstrações contábeis**

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

### **3.2. Resumo das principais práticas contábeis**

#### **3.2.1 Moeda funcional e moeda de apresentação**

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional da Empresa e, também, a sua moeda de apresentação.

### **3.2.2 Caixa e equivalentes de caixa**

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

### **3.2.3 Contas a receber de clientes**

As contas a receber de clientes são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação e subsequentemente mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa. Uma provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

### **3.2.4 Imobilizado**

Os itens do imobilizado são demonstrados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e de qualquer perda não recuperável acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis necessários para preparar o ativo para o uso pretendido pela administração, excluindo custos de financiamentos. A Empresa inclui no valor contábil de um item do imobilizado o custo de peças de reposição somente quando for provável que este custo lhe proporcione futuros benefícios econômicos. O valor contábil das peças substituídas é baixado e todos os outros reparos e manutenções são contabilizados como despesas do exercício, quando incorridos.

### **3.2.5 Demais ativos e passivos**

Os demais ativos e passivos são registrados por seus valores de

realização ou de liquidação, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos ou encargos incidentes, calculados até a data do balanço.

### **3.2.6 Provisões**

As provisões são reconhecidas quando: (i) a Empresa tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos passados; (ii) é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e (iii) o valor possa ser estimado com segurança. As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, com o uso de uma taxa antes do imposto que reflita as avaliações atuais do mercado para o valor do dinheiro no tempo e para os riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa financeira.

### **3.2.7 Capital social**

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

### **3.2.8 Reconhecimento da receita**

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela aquisição e securitização de direitos creditórios no curso normal das atividades da Empresa. A receita é apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos. Geralmente, o montante de receitas brutas é equivalente ao valor do deságio apurado no período.

A Empresa reconhece a receita quando: (i) o valor da receita pode ser mensurado com segurança; (ii) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e (iii) critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Empresa, conforme descrição a seguir.

### **3.2.9 Imposto de renda e contribuição social**

A provisão da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi constituída à alíquota de 9% (nove por cento), do lucro líquido

**Única Securitizadora de Crédito S.A.**

**CNPJ: 18.102.051/0001-90**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2022**

(Em milhares de Reais)

---

ajustado e o Imposto de Renda à alíquota de 15% (quinze por cento), com adicional federal de 10% (dez por cento), sobre a parcela excedente a R\$20.000,00 mensal, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo lucro real.

**4. Caixa e equivalentes de caixa**

São a seguir demonstrados:

**Caixa e equivalentes de caixa**

	<u><b>2022</b></u>	<u><b>2021</b></u>
Depósitos bancários em conta corrente	1.226	952
	<u><b>1.226</b></u>	<u><b>952</b></u>

**5. Contas a receber**

É composto por:

**Contas a receber de clientes**

	<u><b>2022</b></u>	<u><b>2021</b></u>
Direitos creditórios	6.853	6.195
	<u><b>6.853</b></u>	<u><b>6.195</b></u>

**6. Provisão para contingências trabalhistas**

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

**7. Debêntures**

**Única Securitizadora de Crédito S.A.**  
**CNPJ: 18.102.051/0001-90**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022**  
(Em milhares de Reais)

---

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

**PRIMEIRA EMISSÃO**

Data de emissão: 01/jun./2013.  
Modalidade: Simples não conversível em ações.  
Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.  
Valor nominal: R\$5.000.000,00.  
Séries: (04) quatro séries.

**SEGUNDA EMISSÃO**

Data de emissão: 01/jul./2015  
Modalidade: Simples não conversível em ações.  
Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;  
Valor nominal: R\$5.000.000,00  
Séries: (06) seis séries.

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

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 7.764.544,52.

**8. Patrimônio líquido**

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2022 está representado por um total de 60.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

**Carlito Franzoi**  
Diretor Presidente

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

\* \* \*