

**ICA SECURITIZADORA DE CREDITOS  
FINANCEIROS S/A**

**CNPJ: 48.176.402/0001-78**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE  
DEZEMBRO DE 2022**

## ICA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

---

Aos acionistas da

### ICA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

Senhores Acionistas,

A Administração da **ICA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A**, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Financeiras, relativas ao período de 31 de dezembro de 2022.

A Companhia é uma sociedade por ações constituída em 04 de outubro de 2022 de acordo com as leis brasileiras vigentes, inscrita no CNPJ/MF sob nº 48.176.402/0001-78 e tem como objetivo social a aquisição e securitização de créditos exclusivamente oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, bancos comerciais, bancos de investimentos, sociedades de créditos imobiliários, sociedades de arrendamento mercantil, sociedades de créditos, financiamento e investimento, associações de poupança e empréstimo, caixas econômicas e companhias hipotecárias, a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos financeiros, na forma da resolução nº 2686 do Banco Central do Brasil.

Atenciosamente,

**ICA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A**

*Diretora Presidente*

***Mayanna Darck de Lyra***

**CONTEÚDO:**

Balanço Patrimonial .....	4
Demonstração dos resultados.....	5
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	6
Demonstração dos fluxos de caixa .....	7
Notas explicativas às demonstrações contábeis.....	.8

## ICA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

---

### Balanço Patrimonial dos exercícios findos em 31 de dezembro de :

(Valores expressos em reais)

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2.022</b>
<b>Ativo circulante</b>		
Caixa e equivalentes de caixa	4	4.408
<b>Total do Ativo Circulante</b>		<b>4.408</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>4.408</b>
<b>PASSIVO</b>		
<b>Passivo Circulante</b>		
Fornecedores		-
<b>Total do passivo Circulante</b>		<b>-</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	5	
Capital social		5.000
Prejuízo acumulado		(592)
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>4.408</b>
<b>Total do Passivo</b>		<b>4.408</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

---

**Mayanna Darck de Lyra**  
Diretora Presidente

---

**Miriam Delgado Froes**  
Contadora – CRCPR 055471/O-0 T SP

## ICA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

---

### Demonstração do Resultado dos exercícios findos em 31 de dezembro de:

(Valores expressos em reais)

	<u>Nota</u>	<u>2.022</u>
<b>Receita operacional líquida</b>		<u>-</u>
<b>Despesas operacionais:</b>		
Despesas gerais e administrativas	6	<u>(592)</u>
<b>Total das despesas operacionais</b>		<u>(592)</u>
<b>Lucro antes do Resultado Financeiro</b>		<u>(592)</u>
Receitas financeiras		-
Despesas financeiras		-
<b>Resultado financeiro líquido</b>		<u>-</u>
<b>Resultado antes dos impostos</b>		<u>(592)</u>
(-) Provisão para imposto de renda		-
(-) Provisão para contribuição social		-
<b>Prejuízo do exercício</b>		<u><u>(592)</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

---

**Mayanna Darck de Lyra**  
Diretora Presidente

---

**Miriam Delgado Froes**  
Contadora – CRCPR 055471/O-0 T SP

## ICA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

---

Demonstração das mutações do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de dezembro de:

(Valores expressos em reais)

	<b>Capital Social Subscrito</b>	<b>(-) Capital a integralizar</b>	<b>Prejuízo Acumulado</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo em 04 de outubro de 2022</b>	<b>5.000</b>	<b>45.000</b>	<b>-</b>	<b>50.000</b>
Resultado do exercício			(592)	(592)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>5.000</b>	<b>45.000</b>	<b>(592)</b>	<b>49.408</b>

---

**Mayanna Darck de Lyra**  
Diretora Presidente

---

**Miriam Delgado Froes**  
Contadora – CRCPR 055471/O-0 T SP

## ICA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

---

### Demonstração do fluxo de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de:

(Valores expressos em reais)

	<u>2.022</u>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>	
Prejuízo do exercício	(592)
	<u>(592)</u>
<b>Aumento/(Diminuição) das contas passivas</b>	
Fornecedores	-
<b>Caixa proveniente/(usado) nas operações</b>	-
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>	-
<b>Caixa líquido usado nas atividades de investimentos</b>	-
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>	
Empréstimos e financiamentos	-
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	-
<b>Aumento/(Diminuição) Líquida de caixa e equivalentes a caixa</b>	<u>(592)</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	5.000
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	4.408

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

---

**Mayanna Darck de Lyra**  
Diretora Presidente

---

**Miriam Delgado Froes**  
Contadora – CRCPR 055471/O-0 T SP

## Notas explicativas às demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022:

### 1) *Contexto Operacional*

---

A ICA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A, constituída em 04 de outubro de 2022, tem como objetivo social específico a aquisição e securitização de créditos exclusivamente oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, bancos comerciais, bancos de investimentos, sociedades de créditos imobiliários, sociedades de arrendamento mercantil, sociedades de créditos, financiamento e investimento, associações de poupança e empréstimo, caixas econômicas e companhias hipotecárias, a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos financeiros, na forma da resolução nº 2686 do Banco Central do Brasil.

### 2) *Apresentação das demonstrações financeiras*

---

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base nas Práticas Contábeis brasileiras que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidas pelo CPC e homologados pelos órgãos reguladores, e práticas adotadas pelas entidades em assuntos não regulados, desde que atendam ao “*Pronunciamento Conceitual Básico Estrutura Conceitual para a Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis emitido pelo CPC*” e, por conseguinte, em consonância com as normas contábeis internacionais.

### 3) *Principais práticas contábeis*

---

**Resumo das principais práticas contábeis:** As demonstrações financeiras são elaboradas com o apoio em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras são apoiadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações.

**3.1 Moeda funcional:** As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais, sendo o Real (R\$) a moeda funcional da Companhia.

**3.2 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes):** Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial 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 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 incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

## ICA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S/A

---

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.

### 4) Caixa e Equivalentes de Caixa

---

Os valores apresentados em 31 de dezembro de 2022 correspondem aos valores de caixa, depósitos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras automáticas, sendo classificados como “Caixa e equivalente de caixa”, por serem considerados ativos financeiros com resgate imediato sujeito a um irrelevante risco de mudança de valor, os quais são registrados pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços.

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>
Caixa	4.408
<b>Total de Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>4.408</b>

### 5) Patrimônio Líquido

---

**Capital Social:** O Capital Social é de R\$ 50.000,00 (cinquenta mil reais) composto por 50.000 (cinquenta mil) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, com saldo a integralizar no valor de R\$ 45.000,00 (quarenta e cinco mil reais), no prazo de 12 (doze) meses contados a partir da Assembleia Geral de Constituição.

**Prejuízo acumulado:** Considerando que até o encerramento do exercício a Companhia não iniciou as suas atividades operacionais, conseqüentemente, apresenta resultados operacionais negativos.

### 6) Resultado Operacional

---

O resultado operacional é composto de receitas operacionais deduzidas às despesas operacionais, composto por:

<b>Descrição (em reais)</b>	<b>2022</b>
<b>Despesas</b>	
(-) Despesas Administrativas e Operacionais	(592)
<b>Resultado operacional líquido</b>	<b>(592)</b>

### 7) Instrumentos Financeiros

---

Os instrumentos financeiros atualmente utilizados pela companhia estão substancialmente representados por caixa e equivalentes de caixa, todos realizados em condições usuais de mercado, estando reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis considerando-se os critérios descritos no item 2. Estes instrumentos são administrados por meio de estratégias operacionais, visando à liquidez, rentabilidade e minimização de riscos.

Valorização dos instrumentos financeiros:

Os principais instrumentos financeiros ativos e passivos em 31 de dezembro de 2022, bem como os critérios para sua valorização, são descritos a seguir:

**Caixa e equivalentes de caixa (nota 4):** os saldos mantidos em contas correntes bancárias e contas de aplicações financeiras e encontram-se ajustados de acordo com o valor da cota divulgada.

São Paulo - SP, 24 de fevereiro de 2023.

---

**Mayanna Darck de Lyra**  
Diretora Presidente

---

**Miriam Delgado Froes**  
Contadora – CRCPR 055471/O-0 T SP