

Demonstrações Financeiras
ECOBANK SECURITIZADORA DE
CREDITO S/A
Em 31 de dezembro de 2022

São Pulo - SP, 30 de abril de 2023

Aos acionistas da

ECOBANK SECURITIZADORA DE CREDITO S/A

Senhores Acionistas,

A Administração da **Ecobank Securitizadora de Crédito 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 exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022.

Atenciosamente,

Ecobank Securitizadora de Crédito S/A

Mario Artur Franco Fernandez
Diretor Presidente

Conteúdo:

Balanço Patrimonial dos exercícios findos.....	4
Demonstração do Resultado dos exercícios.....	5
Demonstração da mutação do patrimônio líquido.....	6
Demonstração do fluxo de caixa.....	7
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras.....	8 - 18

Balço Patrimonial dos exercícos findos em 31 de dezembro de :

(Valores expressos em reais)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>
ATIVO		
Ativo circulante		
Caixa e equivalentes de caixa	4	2.997.138
Direitos creditórios a receber	5	2.017.734
Outros valores a receber		2.380.265
Tributos a recuperar		6.022
Total do Ativo Circulante		7.401.158
Total do Ativo		7.401.158
PASSIVO		
Passivo Circulante		
Obrigações com fornecedores		3.982
Obrigações tributárias	6	957
Empréstimos e financiamentos		349.126
Outras obrigações		112.275
Total do passivo Circulante		466.340
Passivo não Circulante		
Empréstimos e financiamentos		640.053
Títulos e valores mobiliários	7	6.450.873
Total do passivo não circulante		7.090.926
Passivo a descoberto		
Capital social	8	30.000
(-) Capital Social a integralizar		(27.000)
Prejuízos acumulados		(159.108)
Total do passivo a descoberto		(156.108)
Total do Passivo		7.401.158

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Resultado dos exercícios do período de:

(Valores expressos em reais)

	<u>Nota</u>	<u>De 26/07/2022 a 31/12/2022</u>
Receitas operacionais		
Receita de Securitização		384.883
Receita de Serviços prestados		343.233
(-) Deduções da receita		(41.061)
Receita operacional líquida		<u>687.055</u>
(-) Custo de captação		(162.873)
Lucro bruto		<u>524.182</u>
Despesas operacionais:		
Despesas gerais e administrativas		(651.560)
Total das despesas operacionais		<u>(651.560)</u>
Resultado antes do Resultado Financeiro	10	<u>(127.378)</u>
Despesas financeiras		(51.708)
Receitas financeiras		19.978
Resultado financeiro líquido	11	<u>(31.730)</u>
Resultado antes das provisões		<u>(159.108)</u>
Prejuízo do exercício		<u><u>(159.108)</u></u>

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

(Valores expressos em reais)

	Capital Social Subscrito	Capital social a integralizar	Prejuízos Acumulados	Total
Saldo em 26 de julho de 2022	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Integralização de Capital		3.000		3.000
Resultado do exercício			(159.108)	(159.108)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	<u>-</u>	<u>3.000</u>	<u>(159.108)</u>	<u>(156.108)</u>

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

(Valores expressos em reais)

	2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais	
Lucro líquido antes do IRPJ e CSLL	(159.108)
Ajustado por:	
- Remuneração de debêntures	162.873
	3.765
(Aumento)/Diminuição das contas ativas	
Direitos creditórios a receber	(2.017.734)
Outros valores a receber	(2.380.265)
Tributos a recuperar	(6.022)
Aumento/(Diminuição) das contas passivas	
Obrigações com fornecedores	3.982
Obrigações tributárias	957
Outras Obrigações	112.275
Caixa proveniente/(usado) nas operações	(4.283.041)
Juros Pagos	-
Caixa líquido usado nas atividades operacionais	(4.283.041)
Fluxo de caixa das atividades de investimento	
Aquisição de ativo imobilizado	-
Caixa líquido usado nas atividades de investimentos	-
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos	
Integralização de capital social	3.000
Integralização de debentures	6.288.000
Resgates de debentures	-
Empréstimos e financiamentos	989.179
AFAC - Devolução	-
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	7.280.179
Aumento/(Diminuição) Líquida de caixa e equivalentes a caixa	2.997.138
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	2.997.138
	-

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022

1) *Contexto Operacional*

A ECOBANK SECURITIZADORA DE CREDITO S/A, constituída em 26 de julho de 2022 companhia tem por objeto específico exploração do negocio de (I) aquisição securitização de direitos creditórios não padronizados, vencidos e/ou vencer, performados ou performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos de serviço, comércio ou indústria, que sejam passíveis de securitização, (II) emissão colocação privada de títulos valores mobiliários lastreados em direitos creditórios; (III) cessão reacquisição de direitos creditórios, (IV) realizar negócios prestação de serviços de seleção, administração cobrança de direitos de créditos lastreados nos títulos valores mobiliários relacionados atividade de securitização de créditos

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 emitidos pelo CPC”** e, por conseguinte, em consonância com as normas contábeis internacionais.

A administração da sociedade declara que as demonstrações financeiras refletem e espelham a realidade da empresa em todos os seus termos. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização, respondendo a administração da sociedade, pela veracidade, integralidade e procedência.

A responsabilidade profissional do contabilista que referenda este conjunto de demonstrações financeiras está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da empresa a este profissional.

A Demonstração de Resultados Abrangentes (DRA) não está sendo apresentada, pois não há valores a serem apresentados nesse conceito, vez que o lucro do exercício é igual ao resultado abrangente total.

3) **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. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, provisão para receitas incorridas que ainda não foram faturadas, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões.

3.1. Moeda funcional

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

3.2. Reconhecimento de receita

i) Prestação de serviços

A receita de prestação de serviços é reconhecida com base na execução dos serviços previstos nos contratos celebrados entre a Companhia e os cedentes dos direitos creditórios.

ii) Receita de Securitização

O *spread* da operação decorre, basicamente, da diferença entre o preço pago pela Companhia na aquisição do crédito e o preço de colocação das debêntures aos Investidores. Em outras palavras, a Companhia adquire o lastro de crédito, aplicando determinado fator que somente será em parte repassada como forma de remuneração, de modo que a diferença observada entre as taxas consiste no *spread* realizado.

3.3. Impostos e contribuições

i. Imposto de renda pessoa jurídica e contribuição social sobre o lucro líquido – correntes

O Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL) são calculados com base nas alíquotas vigentes: 15% para o IRPJ, 10% para o adicional de IRPJ sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00 por ano e 9% de CSLL.

ii. Imposto sobre serviços, Pis e Cofins

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

- Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS) - Seguindo a Lei 10.684/2003, a alíquota da COFINS fica elevada para 4% (quatro por cento) para as pessoas jurídicas referidas nos §§ 6º e 8º do Art. 3 da Lei 9.718/1998.

- Programa de Integração Social (PIS) – 0,65%
- Imposto Sobre Serviços (ISS) – 2% a 5%;

3.4. Instrumentos financeiros – reconhecimento inicial e mensuração

Os ativos financeiros da Companhia são classificados como ativos financeiros a valor justo por meio do resultado a valor justo, acrescidos dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição do ativo financeiro, que é composto pelo caixa e equivalentes de caixa, bancos e conta movimento e aplicações de liquidez imediata.

3.5. 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. 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.

3.6. 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.

3.7. Tributos a compensar

Uma vez identificado valores de tributos passíveis de compensação, seja por recolhimento indevido ou a maior, tais valores devem ser contabilizados em contas do ativo, com a corresponde atualização, de acordo com a legislação de regência.

3.8. Informações por segmento

A Companhia atua única e exclusivamente no segmento de securitização de créditos, motivo pelo qual não e aplica a apresentação das informações de segmentação requeridas pelo CPC 22.

4) *Caixa e Equivalentes de Caixa*

O Caixa e equivalentes de caixa incluem os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor. O caixa e equivalentes de caixa existentes na companhia compõem-se da seguinte forma:

Descrição	2022
Caixa	2.950
Depósitos Bancários à vista	541.079
Aplicações financeiras	2.453.109
Total de caixa e equivalentes de caixa	2.997.138

5) *Direitos creditórios a receber*

O saldo de Direitos Creditórios a receber é composto por direitos de créditos adquiridos de empresas originadoras dos segmentos industriais, comerciais e da prestação de serviços. Os valores são escriturados pelo valor de face dos Direitos Creditórios a receber, devido ao fato do prazo médio da carteira ser inferior a 180 dias, a empresa optou por não reconhecer o ajuste a valor presente, requerido pelo CPC 12. Esta carteira é composta por:

Descrição	2022
Direitos creditórios a receber	2.017.734
Total de direitos creditórios a receber	2.017.734

6) *Fornecedores*

A conta de obrigações com fornecedores está composta por valores a pagar referente as operações usuais da companhia, e, está disposto da seguinte maneira:

Descrição	2022
Fornecedores nacionais	3.982
Total de obrigações com fornecedores	3.982

7) Obrigações Tributárias

A conta de obrigações tributárias, está assim composta:

Descrição	2022
CSRF retido a recolher	723
IRRF retido a recolher	234
Total de obrigações trabalhistas e sociais	957

8) Títulos e Valores Mobiliários

1ª Emissão privada de debêntures simples em 05 de agosto de 2022

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada na sede da Companhia em 05 de agosto de 2022 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 24 de agosto de 2022 mediante a emissão de quarenta e cinco séries com as seguintes características:

Características	1ª emissão
Quantidade de séries	45 séries
Quantidade debêntures	100.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 100.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simplex
Vencimento	Séries 1 a 21 vcto de 120 meses – Séries 22 a 45 vcto de 144 meses
Colocação	Privada

2ª Emissão privada de debêntures simples em 16 de novembro de 2022

Deliberada em reunião do Conselho de Administração realizada na sede da Companhia em 16 de novembro de 2022 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 16 de dezembro de 2022 mediante a emissão de dezoito séries com as seguintes características:

Características	2ª emissão
Quantidade de séries	18 séries
Quantidade debêntures	100.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 100.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	120 meses
Colocação	Privada

<u>Descrição</u>	<u>Série</u>	<u>2022</u>
Debentures - 1ª emissão	26ª	3.088.000
Remuneração – 1ª Emissão	26ª	132.258
Debentures - 1ª emissão	30ª	3.200.000
Remuneração – 1ª Emissão	30ª	30.615
Total de obrigações com Títulos e Valores Mobiliários		6.450.873

9) *Patrimônio Líquido*

Capital Social

O Capital Social é de R\$ 30.000,00 (trinta mil reais), integralizado R\$ 3.000,00 (três mil reais), é representado por 3.000 (três mil) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

Reserva legal

No exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022 a Companhia apurou prejuízo de R\$ 159.108,21 (cento e cinquenta e nove mil, cento e oito reais e vinte e um centavos).

10) *Resultado Operacional*

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

Descrição (em reais)	2022
Receitas operacionais	524.182
Receita de Securitização	384.883
(-) Custo de captação de debêntures	(162.873)
Receita de serviços	343.233
(-) ISS	(14.614)
(-) COFINS	(22.749)
(-) PIS	(3.698)
Custos/Despesas operacionais	(651.560)
Custo dos serviços prestados	(37.534)
Despesas Gerais e Administrativas	(614.026)
Resultado operacional líquido	(127.378)

11) Resultado Financeiro

O resultado financeiro é composto de receitas financeiras deduzidas às despesas financeiras, que estão assim compostas:

Descrição (em reais)	2022
Receitas Financeiras	19.978
Rendimento de aplicação financeira	7.250
Rendimento recebidos de títulos	8.947
Rendimento recebidos de prorrogações	3.669
Rendimento recebidos de recompra	91
Receita Cashback - cartão	21
Despesas Financeiras	(51.708)
Juros	(228)
Multa	(757)
Despesas financeiras sobre empréstimo	(47.456)
Descontos concedidos	(274)
Tarifas Bancárias	(2.993)
Resultado financeiro líquido	(31.730)

12) Instrumentos Financeiros

Os instrumentos financeiros ativamente utilizados pela Sociedade estão substancialmente representados por caixa e equivalentes de caixa, direitos creditórios a receber e títulos e valores mobiliários, realizados em condições usuais de mercado, estando reconhecidos integralmente nestas demonstrações considerando-se os critérios descritos no item 2.

Valorização dos instrumentos financeiros:

Os principais instrumentos financeiros ativos 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 encontram-se ajustados de acordo com o valor da cota divulgada;

Direitos Creditórios a receber (nota 5): os direitos creditórios a receber são avaliados no momento inicial pelo valor de face dos títulos adquiridos.

Títulos e Valores Mobiliários (nota 8): considerando a natureza dos débitos específicos, não há valor de mercado comparável com os saldos contábeis em 31 de dezembro de 2022.

São Paulo - SP, 30 de abril de 2023.

Mario Artur Franco Fernandez
Diretor Presidente

Miriam Delgado Froes
Contadora
CRCPR 1SP055.471/O-0 T-SP