

Confianza Securitizadora S.A.

Demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de
2022 e de 2021

com Relatório dos Auditores Independentes

Confianza Securitizadora S.A.

Demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021.

Índice

Relatório da Administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	4

Demonstrações financeiras auditadas

Balancos patrimoniais.....	8
Demonstrações do resultado	9
Demonstrações do resultado abrangente	10
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (passivo a descoberto)	11
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	12
Demonstrações do valor adicionado	13
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	14

Confianza Securitizadora S.A.
CNPJ: 02.736.470/0001-43

Relatório da Administração

São Paulo, 08 de fevereiro de 2023.

Aos acionistas da
Confianza Securitizadora S.A.

Senhores Acionistas,

A Administração da **Confianza Securitizadora S.A. (Securitizadora ou Companhia)**, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de V.Sas as Demonstrações Financeiras acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes relativas ao exercício findo 31 de dezembro de 2022.

Em atendimento a instrução nº 381 de 14 de janeiro de 2003, informamos que a empresa Baker Tilly 4Partners auditores independentes S/S foi contratada pela Companhia, para a prestação de serviços de auditoria externa relacionados aos exames das demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2022.

Atenciosamente,

Confianza Securitizadora S.A.

César Reginato Ligeiro

Diretor de Relações com Investidores

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores e Acionistas da
Confianza Securitizadora S.A. (Securitizadora ou Companhia)
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Confianza Securitizadora S.A. (Securitizadora ou 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 e do valor adicionado 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 **Confianza Securitizadora S.A.** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

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.

Incerteza significativa relacionada a continuidade operacional

Em 31 de dezembro de 2022 a Companhia se encontra em fase pré-operacional e desta forma, vem apresentando prejuízos recorrentes que acumulados montam R\$ 2.456 mil, bem como, passivo a descoberto no montante de R\$ 327 mil, decorrente de gastos iniciais para a sua constituição. As demonstrações financeiras da Companhia foram preparadas no pressuposto de continuidade normal dos negócios, considerando a geração de caixa operacional decorrente de futuros negócios e não incluem quaisquer ajustes relativos à realização e classificação dos valores de ativos e passivos, que seriam requeridos no caso de descontinuidade de suas operações.

Principais Assuntos de Auditoria (“PAA”)

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Transações com partes relacionadas

No contexto de suas operações normais, a Companhia possui transações com seus acionistas. Devido a representatividade dos montantes envolvidos, este assunto foi considerado como principal assunto de auditoria.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Em resposta ao risco significativo de auditoria identificado, efetuamos procedimentos específicos de auditoria, que incluem, mas não se limitam na:

- Testes substantivos com o propósito de validar os valores envolvidos mediante transação financeira (extrato bancário);
- Análise do contrato social e certificação do devido registro na junta comercial;
- Verificação quanto a exatidão dos registros contábeis e das informações fornecidas pela Administração;
- Análise do comportamento dos saldos envolvidos em período subsequente;
- Confirmação de saldos e transações envolvidas junto as partes relacionadas; e
- Avaliação quanto a adequação das divulgações realizadas nas demonstrações financeiras.

Com base nas evidências de auditoria obtidas por meio dos procedimentos acima descritos, consideramos que são aceitáveis as metodologias utilizadas para o registro de transações com partes relacionadas.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

A auditoria dos valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram realizadas por outros auditores independentes, que emitiram relatórios datados de 28 de março de 2022, sem modificações.

Demonstração do valor adicionado

Revisamos também as Demonstrações do Valor Adicionado (DVA), referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da Administração da **Confianza Securitizadora S.A.**, cuja apresentação é requerida de acordo com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Essas demonstrações foram submetidas aos mesmos procedimentos de auditoria descritos anteriormente e, em nossa opinião, estão adequadamente apresentadas, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

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.

Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras--Continuação

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.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantivemos 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;

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação

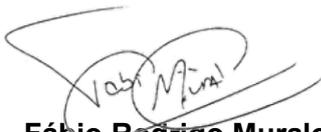
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional 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, 08 de fevereiro de 2022.

Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes S.S.

CRC 2SP-031.269/O-1



Fábio Rodrigo Muralo

Contador CRC 1SP-212.827/O-0



Leonardo Boiani Antoniazzi

Contador CRC 1SP-255.559/O

Confianza Securitizadora S.A.

Balancos patrimoniais Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

Ativo	Notas	Passivo a descoberto e Patrimônio Líquido		Notas	31/12/2022	31/12/2021
		31/12/2022	31/12/2021			
Circulante				Circulante		
Caixas e equivalentes de caixa	5	6	40	Obrigações fiscais e tributárias	-	1
				Contas a pagar	1	27
		6	40		1	28
Não circulante				Não circulante		
Tributos a compensar		-	8	Adiantamento para futuro aumento de capital	6	332
		-	8		332	102
				Patrimônio líquido (passivo a descoberto)		
				Capital social subscrito	7.1	2.355
				(-) Capital a integralizar	7.1	(227)
				Reserva de lucros		1
				Prejuízos acumulados	7.3	(2.456)
						(82)
Total do ativo		6	48	Total do passivo a descoberto e do patrimônio líquido		6
						48

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

Confianza Securitizadora S.A.

Demonstrações do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Despesas operacionais		(245)	(395)
Administrativas e gerais	10	(210)	(343)
Despesas tributárias		(35)	(52)
Resultado financeiro		-	(4)
Despesas financeiras		-	(4)
Prejuízo do exercício		(245)	(399)
Quantidades total de cotas		2.355	2.355
Prejuízo por cota do capital social no final do exercício - R\$		(0,104)	(0,169)

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

Confianza Securitizadora S.A.

Demonstrações do resultado abrangente Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Prejuízo do exercício	(245)	(399)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do exercício	<u>(245)</u>	<u>(399)</u>

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

Confianza Securitizadora S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido (passivo a descoberto) Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

	<u>Capital social</u>	<u>Capital social a integralizar</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.855	-	1	(1.812)	44
Prejuízo do exercício	-	-	-	(399)	(399)
Aumento de capital	500	(227)	-	-	273
Saldos em 31 de dezembro de 2021 (Passivo a descoberto)	2.355	(227)	1	(2.211)	(82)
Prejuízo do exercício	-	-	-	(245)	(245)
Saldos em 31 de dezembro de 2022 (Passivo a descoberto)	2.355	(227)	1	(2.456)	(327)

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

Confianza Securitizadora S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo do exercício	(245)	(399)
Varição nos ativos e passivos		
Tributos a compensar	8	29
Contas a pagar	(26)	21
Obrigações fiscais e tributárias	(1)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(264)	(349)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Adiantamento para aumento de capital	230	340
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	230	340
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(34)	(9)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	40	49
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	6	40
Redução de caixa e equivalentes de caixa	(34)	(9)

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

Confianza Securitizadora S.A.
Demonstrações do valor adicionado
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

	31/12/2022	31/12/2021
Insumos adquiridos de terceiros	(245)	(395)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	(245)	(395)
Valor adicionado bruto	(245)	(395)
Valor adicionado recebido em transferência	-	(4)
Despesas financeiras	-	(4)
Valor adicionado total a distribuir	(245)	(399)
Distribuição do valor adicionado (Prejuízo do exercício)	(245)	(399)

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

Confianza Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

1. Contexto operacional

A **Confianza Securitizadora S.A. (Securitizadora ou Companhia)** foi constituída em 26 de maio de 1998, e em 12 de julho de 2021 ocorreu a transferência das ações da Companhia para um novo controlador, e passou a pertencer ao Grupo RTSC, que pretende seguir com a utilização da estrutura já existente. Nesta data, ocorreu além da alteração da denominação social, a alteração do endereço da sede social da Companhia, renúncia dos antigos membros da Administração e eleição dos novos membros do Conselho de Administração. Atualmente a Companhia não se encontra em operação, entretanto a expectativa da Administração é o início da montagem da equipe técnica comece a ocorrer durante o segundo semestre de 2022, com previsão do início da atividade operacional para o último trimestre de 2022 ou primeiro trimestre de 2023. A Companhia será voltada, inicialmente, em estruturar operações relacionadas ao mercado de energia renovável, adicionando maior diversificação ao portfólio da Holding.

A RTSC Administração e Participações Ltda. (Grupo RTSC) é uma sociedade limitada com sede na Cidade de São Paulo/SP e teve o início de suas atividades em 03 de março de 2016.

Constituído no ano de 2016, o Grupo RTSC é uma Holding que atua no mercado financeiro com foco principal no segmento imobiliário e de crédito. De forma a produzir a melhor experiência ao investidor, com elevado padrão de governança e *compliance*, regras e processos rígidos para cumprimento das regulamentações vigentes, o Grupo RTSC desenvolveu uma esteira de processos, com estrutura verticalizada, para garantir o desempenho das operações e a conclusão dos empreendimentos. Cada iniciativa é conduzida por equipe técnica especializada dedicada, com estrutura totalmente independente. O Grupo RTSC monitora permanentemente suas investidas para garantir que elas cumpram as melhores práticas de governança, buscando sempre atingir os mais elevados níveis de qualidade e exigindo aderência a todas as legislações vigentes nos segmentos em que cada empresa atua.

Confianza Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

2. Base de apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

2.1. Autorização

A autorização para emissão das demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria da Companhia em 08 de fevereiro de 2023.

2.2. Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e as normas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

Conforme previsto na Lei nº 9.514/97, as Companhias Securitizadoras de crédito imobiliário estão obrigadas a manter a contabilidade individualizada por projeto. Dessa forma, as demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022, incluem os saldos relativos à Confianza Securitizadora S.A., bem como, os saldos relativos ao projeto.

Base de mensuração - As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos instrumentos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado.

Moeda funcional e moeda de apresentação - Estas informações são apresentadas em Real (R\$), que é a moeda funcional da Securitizadora.

Uso de estimativas e julgamentos - As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as normas do CPC, as quais exigem que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados efetivos podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas, quando necessário, são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no próprio período em quaisquer períodos futuros afetados.

As demonstrações financeiras foram elaboradas no pressuposto da continuidade dos negócios da Securitizadora.

Confianza Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

3. Resumo das principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na elaboração destas demonstrações financeiras estão definidas a seguir. Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

3.1. Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil da competência. A Companhia reconhece a receita, quando aplicável, e somente quando:

- i) O valor da receita pode ser mensurado com segurança; e
- ii) É provável que benefícios econômicos-futuros fluirão para a Companhia.

Quando critérios específicos tiverem sido atendidos para cada uma das atividades da Companhia. O valor da receita não é considerado como mensurável com segurança até que todas as contingências relacionadas com a venda tenham sido transferidas para o cliente. A Companhia baseia suas estimativas em resultados históricos, levando em consideração o tipo de cliente, o tipo de transação e as especificações de cada operação.

3.2. Caixa e equivalentes de caixa

Incluem os saldos de caixa, depósitos bancários e aplicações financeiras cujo vencimento seja de até 90 dias da data da aplicação, registradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, que não supera o valor de mercado.

As aplicações financeiras são reconhecidas e mensuradas pelo valor justo e os resultados financeiros auferidos nessas operações são alocados diretamente ao resultado.

3.3. Ativo circulante

São apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas.

3.4. Passivos

Reconhecidos no balanço quando a Companhia possui uma obrigação legal ou como resultado de eventos passados, sendo provável que recursos econômicos sejam requeridos para liquidá-los. Alguns passivos envolvem incertezas quanto ao prazo e valor, sendo estimados na medida em que são incorridos e registrados por meio de provisão. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Confianza Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

3. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

3.5. 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; e
- (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 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 Companhia ou da contraparte.

3.6. Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda, quando aplicável, 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.

As antecipações ou valores passíveis de compensação são demonstrados no ativo circulante ou não circulante, de acordo com a previsão de sua realização.

3.7. Demais ativos e passivos circulantes e não circulantes

Os ativos estão demonstrados pelo valor líquido de realização e/ou formação. Os passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridos até a data do balanço.

3.8. Avaliação do valor recuperável dos ativos não financeiros

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Se houver alguma evidência de “*impairment*” para os ativos financeiros disponíveis para venda, a perda cumulativa registrada no patrimônio líquido é transferida e reconhecida na demonstração do resultado.

Confianza Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

3. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

3.9. Demonstração do Valor Adicionado (DVA)

A legislação societária brasileira requer a apresentação da Demonstração do Valor Adicionado (DVA) como parte do conjunto das demonstrações financeiras apresentadas pela Companhia. Esta demonstração tem por finalidade evidenciar a riqueza criada pela Companhia e sua distribuição durante os exercícios apresentados.

A DVA foi preparada seguindo as disposições contidas no CPC 09 – Demonstração do Valor Adicionado (DVA) e com base em informações obtidas dos registros contábeis da Companhia, que servem como base de preparação das demonstrações financeiras.

3.10. Demonstração dos fluxos de caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa foram elaboradas pelo método indireto partindo das informações contábeis, em conformidade com as instruções contidas no CPC 03 – Demonstrações dos fluxos de caixa.

3.11. Resultado por ação

Calculado de acordo com o CPC 41, o resultado básico por ação é obtido dividindo-se o resultado do exercício atribuído aos acionistas da Companhia pela média ponderada da quantidade de ações.

3.12. Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), e devidamente aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e utilize premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas para devedores duvidosos, estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros, determinações de provisões para imposto de renda, passivos contingentes e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados em razão de imprecisões inerentes ao processo da sua determinação.

Confianza Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

3. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

3.12. Uso de estimativas e julgamentos--Continuação

A Companhia está sujeita no curso normal dos nossos negócios a investigações, auditorias, processos judiciais e procedimentos administrativos em matérias cível, tributária, trabalhista, ambiental, societária e direito do consumidor, dentre outras. Dependendo do objeto das investigações, processos judiciais ou procedimentos administrativos que sejam movidas contra a Companhia poderão ser adversamente afetados, independentemente do respectivo resultado final.

Não é possível garantir que essas autoridades não autuarão a Companhia, nem que essas infrações não se converterão em processos administrativos e, posteriormente, em processos judiciais, tampouco o resultado final tanto dos eventuais processos administrativos ou judiciais.

4. Normas emitidas, mas ainda não vigentes

As normas e interpretações novas e alteradas emitidas, mas ainda não vigentes até a data de emissão das demonstrações financeiras da Companhia, estão descritas a seguir. A Companhia pretende adotar essas normas e interpretações novas e alteradas, se cabível, quando entrarem em vigor.

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
IFRS 17 - Contratos de Seguro (CPC 50)	Reconhecimento e mensuração, apresentação e divulgação para contratos de Seguro.	01/01/2023
Alterações ao IAS 1	Classificação de passivos como circulante ou não circulante	01/01/2023
Alterações ao IAS 8	Definição de estimativas contábeis	01/01/2023
Alterações ao IAS 1 e IFRS Practice Statement 2	Divulgação de políticas contábeis	01/01/2023
Alterações ao IAS 12	Tributos Diferidos relacionados a Ativos e Passivos originados de uma Simples Transação	Mais antigo período comparativo apresentado.

A Administração está avaliando potenciais impactos e, neste momento, não se espera que a adoção da norma listada acima tenha impacto relevante sobre as demonstrações financeiras da Companhia em períodos futuros.

Confianza Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

5. Caixa e equivalentes a caixa

O caixa e equivalentes de caixa estão constituídos conforme segue:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Caixa e equivalentes de caixa	6	40
	<u>6</u>	<u>40</u>

Os saldos classificados como caixa e equivalentes de caixa, referem-se às disponibilidades da Securitizadora representadas por depósitos bancários sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor, com um alto índice de liquidez e que visam atender compromissos de curto prazo.

6. Adiantamento para Futuro Aumento de Capital

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
AFAC – Adiantamento para futuro aumento de capital	332	102
	<u>332</u>	<u>102</u>

Adiantamento no montante de R\$ 332 à título de antecipação societária (adiantamento para futuro aumento de capital) da empresa RTSC Administração e Participações Ltda.

7. Patrimônio líquido (Passivo a descoberto)

7.1. Capital social

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 o capital social totalmente subscrito é de R\$ 2.355, representado por 2.354.544 (dois milhões, trezentos e cinquenta e quatro mil, quinhentos e quarenta e quatro) ações ordinárias no valor de R\$ 1 (um Real) cada ação, faltando integralizar R\$ 227 (R\$ 227 em 2021).

7.2. Dividendos

Caberá à Assembleia Geral, constituídas as reservas legais, deliberar sobre a destinação dos lucros, sendo, contudo, obrigatória a distribuição anual de dividendos correspondentes a 25% do lucro líquido de cada exercício ajustado nos termos do artigo 202 da Lei nº 6.404/76, ressalvada a hipótese prevista no parágrafo 4º do referido artigo. Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, não houve proposta de distribuição de dividendos em virtude de a Securitizadora possuir prejuízos acumulados.

7.3. Prejuízos acumulados

A Companhia se encontra no início de suas operações e desta forma, vem apresentando prejuízos constantes no montante de R\$ 2.456 (R\$ 2.211 em 31 de dezembro de 2021), decorrente de gastos iniciais para a sua constituição.

Confianza Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

8. Imposto de renda e contribuição social

A Securitizadora apresenta prejuízos fiscais, base negativa de contribuição social. A Administração, em função de não haver expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, não reconhece o ativo de imposto de renda e contribuição social diferidos sobre os benefícios fiscais futuros decorrentes da recuperação dos créditos oriundos dos prejuízos fiscais acumulados que, em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 2.456 (R\$ 2.211 em 31 de dezembro de 2021).

9. Receita líquida

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, conforme destacado na Nota Explicativa nº 1, a Securitizadora não se encontra em operação, portanto não recebeu nenhuma taxa de prestação de serviços ou qualquer outra remuneração.

10. Despesas administrativas e gerais

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Serviços técnicos especializados	(95)	(240)
Taxas CVM – Comissão de Valores Mobiliários	(115)	(39)
Anúncios e publicações	-	(64)
	<u>(210)</u>	<u>(343)</u>

11. Demonstração do Valor Adicionado (DVA)

Conforme requerido nas normas brasileiras de contabilidade aplicáveis às Companhias abertas, a Companhia elaborou a demonstração do valor adicionado.

Essas demonstrações fundamentadas em conceitos macroeconômicos, buscam apresentar a parcela da Companhia na formação do produto interno bruto, por meio da apuração dos respectivos valores adicionados tanto pela Companhia quanto o recebido de outras entidades e a distribuição desses montantes aos seus empregados, entidades governamentais, credores por empréstimos, financiamentos e títulos de dívida, acionistas controladores e não controladores, e outras remunerações que configurem transferência de riqueza a terceiros.

O referido valor adicionado representa a riqueza criada pela Companhia, de forma geral, medido pelas receitas de vendas de bens e dos serviços prestados, menos os respectivos insumos adquiridos de terceiros, incluindo também o valor adicionado produzido por terceiros e transferido à Companhia.

Confianza Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

12. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento, nem registrou em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 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.

13. Relação com auditores

A firma de auditoria independente por nós contratada, não realizou nenhum outro serviço durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, além da auditoria externa.

14. Gerenciamento de riscos

a) Risco de crédito

Decorre da possibilidade de a Companhia sofrer perdas em virtude da inadimplência de suas contrapartes ou de instituições financeiras depositárias de recursos ou de investimentos financeiros. Para mitigar esses riscos, a Administração adota como prática a análise das situações financeira e patrimonial de suas contrapartes.

b) Risco de liquidez

Trata-se do risco relacionado a dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou outro ativo financeiro. A abordagem da Companhia na administração desse risco é a de garantir que tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações sem causar perdas ou prejudicar as operações da Companhia, utilizando, se necessário, linhas de crédito disponíveis.

Na atual data-base, a Administração não identificou passivos financeiros com risco de liquidez.

c) Risco de mercado

Decorre da possibilidade de a Companhia sofrer ganhos ou perdas decorrentes de oscilações de taxas de juros incidentes sobre seus ativos e passivos financeiros. Atualmente a Companhia se encontra em fase pré-operacional.

d) Risco de estrutura de capital (ou risco financeiro)

Decorre da escolha entre capital próprio (aportes de capital e retenção de lucros) e capital de terceiros que a Companhia utiliza para financiar suas operações. Para mitigar os riscos de liquidez e a otimização do custo médio ponderado do capital, a Administração monitora permanentemente os níveis de endividamento de acordo com os padrões de mercado.

Confianza Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

14. Gerenciamento de riscos--Continuação

e) Análise de sensibilidade – efeito na variação do valor justo

Em atenção ao disposto na Resolução CVM nº 2, de 06 de agosto de 2020, a Companhia não possui instrumentos financeiros sujeitos a riscos de juros e moeda/câmbio.

15. Outras informações

Com a publicação da Resolução CVM nº 60 de 23 de dezembro de 2021 (que revoga as Instruções CVM nº 414, de 30 de dezembro de 2004, nº 443 de 8 de dezembro de 2006, nº 600 de 1º de agosto de 2018 e nº 603 de 31 de outubro de 2018), foram instituídas novas disposições envolvendo as companhias securitizadoras registradas na Comissão de Valor Mobiliários (CVM), bem como, sobre as emissões públicas de títulos de securitização. Nesse contexto, destacamos o art. Art. 50 - § 1º dessa Resolução que, descreve que cada patrimônio separado é considerado uma entidade que reporta informações para fins de elaboração de demonstrações financeiras individuais, desde que a companhia securitizadora não tenha que consolidá-lo em suas demonstrações, conforme normas contábeis aplicáveis a sociedades anônimas. Em 31 de dezembro de 2022, conforme destacado na Nota Explicativa nº 1, a Entidade não se encontra em operação e portanto, não possui operações que se enquadrem como patrimônio separado.

16. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes relevantes após o encerramento das demonstrações financeiras, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022.
