

**Liftcred Securitizadora de Créditos  
Financeiros S.A**

**Demonstrações Financeiras**

De 31 de dezembro de 2021 e período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

Com relatório de revisão dos auditores independentes

## **Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Demonstrações financeiras

Exercício findos em 31 de dezembro de 2021 e período de 21 de agosto de 2020 (data da constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020.

### **Índice**

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras ..... 3

#### **Demonstrações financeiras auditadas**

Balanços patrimoniais.....	6
Demonstração do resultado.....	8
Demonstração do resultado abrangente.....	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	10
Demonstrações dos fluxos de caixa .....	11
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	12

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

Aos  
Administradores e Acionistas da  
**Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**  
São Paulo – SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da **Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (“Companhia”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa 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 **Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa exercício findo em 31 de dezembro de 2021, 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.

### **Ênfase**

#### **Realização dos direitos creditórios**

Conforme comentado na Nota Explicativa nº 4, os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos de Cédulas de Crédito Rural Hipotecária, celebrados entre o Cedente (instituição financeira) e seus clientes, cedidos e formalizados por meio do Termo de Cessão, no montante de R\$ 5.636 mil. Devido à natureza desses direitos creditórios, os valores quando efetivamente realizados poderão ser diferentes dos constantes nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021. Nossa Opinião não está ressalvada a cerca deste assunto.

## **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.

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 mantemos 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;

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação**

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- 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, 18 de abril 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

## Liftcred Securitizadora de Creditos Financeiros S.A

### Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2020 e 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Ativo</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	3	802	1
Carteira de Créditos	4	5.636	-
Impostos a recuperar		2	-
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>6.440</b>	<b>1</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>6.440</b>	<b>1</b>

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

## Liftcred Securitizadora de Creditos Financeiros S.A

### Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2020 e 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Passivo e patrimônio líquido</b>			
<b>Passivo circulante</b>			
Debêntures	5.2	5.640	-
<b>Total do passivo circulante</b>		5.640	-
<b>Passivo não circulante</b>			
Debêntures	5.2	796	-
<b>Total do passivo não circulante</b>		796	-
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social	6.1	1	1
Lucros acumulados		3	-
<b>Total do patrimônio líquido</b>		4	1
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<u>6.440</u>	<u>1</u>

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

# Liftcred Securitizadora de Creditos Financeiros S.A

## Demonstração do resultado Em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de Reais - R\$)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2021</u>
Receita Operacionais	7	1.699
Custo dos serviços prestados	8	(1.543)
<b>Resultado Bruto</b>		<u>156</u>
<b>Despesas operacionais</b>		
Despesas gerais e administrativas	9	(136)
Despesas Tributárias		(6)
<b>Total de despesas operacionais</b>		<u>(142)</u>
<b>Resultado operacional</b>		<u>14</u>
Receitas financeiras	10.1	8
Despesas financeiras	10.2	(18)
<b>Resultado financeiro</b>		(10)
<b>(=) Resultado antes das provisões tributárias</b>		<u>160</u>
Imposto de Renda e Contribuição Social	-	(1)
<b>Resultado do exercício</b>		<u><u>3</u></u>
Prejuízo básico por ação - Reais		0,00600

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



## Liftcred Securitizadora de Creditos Financeiros S.A

### Demonstração do resultado abrangente para o Em 31 de dezembro de 2021

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2021</u>
Resultado do período	3
Outros resultados abrangentes	-
<b>Resultado abrangente do período</b>	<b><u><u>3</u></u></b>

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

## Liftcred Securitizadora de Creditos Financeiros S.A

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2021 e Período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Lucros acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
Integralização de capital	6.1	1	-	1
		-		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>		<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
Resultado do exercício		-	3	3
		-		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>		<u>1</u>	<u>3</u>	<u>4</u>

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

# Liftcred Securitizadora de Creditos Financeiros S.A

## Demonstrações dos fluxos de caixa

Em 31 de dezembro de 2021 e Período de 21 de agosto de 2020 (data constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Atividades operacionais</b>		
Resultado do exercício	3	-
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>		
Juros sobre as debentures	(1.656)	-
Prêmio das debêntures	577	-
<b>Aumento/(redução) no ativo:</b>		
Direitos realizáveis	(3.980)	-
Impostos a recuperar	(3)	-
<b>Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades operacionais</b>	(5.059)	-
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Integralização de capital	-	1
Emissão de debêntures	5.860	-
<b>Fluxo de caixa proveniente das atividades de financiamentos</b>	5.860	1
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>801</u>	<u>1</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>		
No início do exercício / período	1	-
No final do exercício / período	802	1
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>801</u>	<u>1</u>

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

## **Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 21 de agosto de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### **1. Contexto operacional**

A **Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 21 de agosto de 2020.

O objeto social da Companhia é a aquisição e securitização de créditos financeiros desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN nº 2.686/00, (ii) A emissão e a colocação, privada ou junto aos mercados financeiro e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis; (iii) A realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e (iv) A realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

Os recursos oriundos da Emissão serão destinados para aquisição de Créditos Financeiros originados de operação de créditos inadimplidos adquiridos e/ou renegociados.

Foram emitidas 50.000 (cinquenta mil) Debentures, com valor nominal unitário de R\$ 1 (um mil Real), com valor total de emissão de R\$ 50.000 (cinquenta milhões de Reais).

O valor Nominal das Debentures originalmente não era objeto de atualização e nem de remuneração. As Debentures farão jus ao um prêmio de performance.

O pagamento dos juros e principal ocorrerá somente no vencimento, após um período de carência contados da data de emissão até 10 de novembro de 2027.

Após o terceiro aditamento da escritura de emissão de debêntures, O valor Nominal das Debentures passou a sofrer atualização monetária pelo IPCA e juros remuneratórios de 12% ao ano.

#### **1.1. Impactos do COVID-19**

Em atendimento ao Ofício Circular SNC/SEP 02/2020 da CVM, a Companhia analisou e não identificou quaisquer alterações significativas na operação. Os possíveis impactos econômicos esperados foram devidamente amenizados com intensificação de cobrança dos recebíveis, além de revisão dos cálculos de provisão para perdas que foram ajustados para que possam demonstrar os efeitos de inadimplência considerando os impactos do COVID-19 na elaboração das informações contábeis intermediárias. Ainda sob os possíveis efeitos da redução ao valor recuperável nas informações contábeis intermediárias, estes decorrem da perda estimada e incorrida por parte do devedor da operação, tendo sua contrapartida direta o valor presente das obrigações com investidores da securitização.

Assim, no contexto das operações de securitização, não há riscos de créditos que possam ser assumidos no âmbito da Companhia e consequentemente, sobre suas informações contábeis intermediárias.

## **Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 21 de agosto de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### **1. Contexto operacional--Continuação**

#### **1.1 Impactos do COVID-19--Continuação**

A Administração revisou os possíveis impactos e concluiu que não existe ajustes ou considerações a serem realizadas nas informações contábeis findas em 31 de dezembro de 2021.

### **2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas**

#### **2.1. Autorização**

A autorização para a conclusão e apresentação das demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 18 de abril de 2022.

#### **2.2. Base de apresentação**

As presentes demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

As demonstrações contábeis são apresentadas em valores expressos em milhares de Reais, que é a moeda funcional da Companhia.

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas pode incluir entre outros a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para litígios e riscos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissa periodicamente, não superior a um ano.

As demonstrações financeiras foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de certos ativos e passivos como instrumentos financeiros, os quais são mensurados pelo valor justo.

#### **2.3. Apuração do resultado**

A Companhia encontra-se em fase pré-operacional, não tendo apresentado, até a presente data, resultado operacional.

## **Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 21 de agosto de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

## **2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas--Continuação**

### **2.4. Imposto de renda e Contribuição social**

A provisão para imposto de renda 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. A Companhia não constituiu créditos tributários, estes serão reconhecidos somente no momento em que houver perspectiva consistente de sua realização.

### **2.5. 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. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo, como por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

### **2.6. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômico-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 incorridos. 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 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

## **Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 21 de agosto de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

## **2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas--Continuação**

### **2.7. 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;
- (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 a 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 empresa ou da contraparte.

#### **2.7.1. Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado**

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos principalmente com a finalidade ativa e frequente de negociação no curto prazo. É designado pela Companhia, no reconhecimento inicial, como mensurado ao valor justo por meio do resultado.

#### **2.7.2. Instrumentos financeiros mantidos até o vencimento**

Os instrumentos financeiros mantidos até o vencimento são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis com vencimentos definidos e para os quais a Companhia tem intenção positiva e capacidade de manter até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício.

#### **2.7.3. Empréstimos e recebíveis**

São classificados como empréstimos e recebíveis os ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis que não são cotados em mercado ativo.

## Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 21 de agosto de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

## 2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas--Continuação

### 2.8. Adoção de novos pronunciamentos, alterações e interpretações de pronunciamentos emitidos pelo IASB e CPC

A Companhia não adotou antecipadamente as IFRSs novas e revisadas a seguir, já emitidas e ainda não vigentes:

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
Alterações à IAS 1	Classificação de Passivos como circulantes ou Não Circulantes.	01/01/2023
Alterações à IFRS 3	Referência à Estrutura Conceitual.	01/01/2022
Alterações à IAS 16	Imobilizado — Recursos Antes do Uso Pretendido.	01/01/2022
Alterações à IAS 37	Contratos Onerosos – Custo de Cumprimento do Contrato.	01/01/2022
Melhorias Anuais ao Ciclo de IFRSs 2018 – 2020	Alterações à IFRS 1 - Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade, IFRS 9 – Instrumentos Financeiros e IFRS 16 - Arrendamentos.	01/01/2022

A Administração está avaliando potenciais impactos e, neste momento, não se espera que a adoção das normas listadas acima tenha um impacto relevante sobre as informações financeiras da Companhia em períodos futuros.

## 3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Caixa e bancos conta movimento	17	1
Aplicações financeiras (i)	785	-
Total	802	1

- (i) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em fundos de investimentos e são remuneradas a uma taxa média mensal de 99,00% do CDI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

## 4. Empréstimos e recebíveis

### a) Descrição das características dos direitos creditórios

De acordo com os termos e condições estabelecidos na escritura, a carteira de crédito é constituída para a aquisição de direitos creditórios inadimplidos adquiridos e/ou renegociados pelo Agente de Cobrança ou terceiros indicados pelo próprio Agente de Cobrança.

Os Direitos Creditórios a serem adquiridos deverão atender aos seguintes critérios de elegibilidade (“Critérios de Elegibilidade”), a serem verificados pela Emissora:

- (i) As CCBs deverão ser precificadas para fins de aquisição, em agregado, a uma TIR projetada acima de 20% (vinte por cento) ao ano (“TIR Média Alvo”);
- (ii) O atraso no pagamento das CCBs por seus respectivos devedores deverá ser de, no máximo, 12 (doze) anos; e
- (iii) Cada CCB, isoladamente, deverá ter valor de face de, no mínimo, R\$100,00 (cem reais).



## **Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 21 de agosto de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### **4. Empréstimos e recebíveis--Continuação**

#### **b) Critérios de elegibilidade e condições de cessão**

Nos termos de estruturação da carteira de créditos cedidos ficou definido que somente poderiam ser cedidos a emissora os direitos sobre os créditos que constam no anexo I da “Escritura Pública de Cessão de Créditos”, celebrados no dia 2 julho de 2020.

#### **c) Transferência dos riscos e benefícios de propriedade dos direitos creditórios**

Os direitos creditórios são adquiridos pela Companhia sem coobrigação do Cedente, de acordo com o Contrato de Cessão.

#### **d) Composição dos recebíveis**

Em 31 de dezembro de 2021 o saldo a seguir representa:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>
Direitos creditórios	5.801
(-) Custo direitos creditórios	(165)
<b>Total</b>	<b>5.636</b>

#### **e) Perdas Estimadas para Crédito de Liquidação Duvidosa**

A provisão para crédito de liquidação duvidosa a serem constituídos segue a Resolução do CMN nº 2.682/99, que define e estabelece os critérios de classificação dos créditos da operação em virtude do entendimento da Administração de tratar-se de um expediente prático extremamente aderente a operações de crédito, aceito para fim de estabelecimento das perdas esperadas de acordo com o CPC 48, de que a Companhia possua bases próprias para a determinação do comportamento de sua carteira de crédito.

A avaliação da necessidade de alterações na PECLD é realizada mensalmente

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021, não identificamos necessidade de constituição de PECLD.

#### **f) Provisão para dação em Pagamento**

A provisão para Dação em Pagamento foi constituída com base em evento futuro de dação de todo o produto adicional da securitizadora para os investidores. O cálculo é composto pelo ativo total da companhia (caixa existente para a proteção dos investidores, fundo de reserva e carteira líquida), e pelos valores líquidos das debentures existentes nesta transação.

## **Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 21 de agosto de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### **5. Debêntures**

#### **5.1. Condições da escritura**

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a administração da Companhia visa captar recursos no montante de 50.000 (cinquenta milhões reais) com a integralização de 50.000 (cinquenta mil) Debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial.

A Companhia integralizou no exercício findo de 2021, a quantidade total de 4.933 debêntures.

##### **a) Remuneração**

Após o terceiro aditamento da escritura de emissão de debêntures, O valor Nominal das Debentures passou a sofrer atualização monetária pelo IPCA e juros remuneratórios de 12% ao ano.

A liquidação dos juros e principal ocorre somente no vencimento.

##### **b) Garantia**

Os direitos creditórios da operação foram cedidos sem coobrigação.

##### **c) Risco de crédito**

Os direitos creditórios a serem adquiridos poderão não ser performados, o que poderá acarretar na insuficiência da Garantia quanto ao pagamento integral das debêntures.

As partes acordam que os pagamentos de juros e amortização das debêntures dependerão exclusivamente da performance dos direitos creditórios a serem adquiridos pela emissora.

##### **d) Perdas estimadas para crédito de liquidação duvidosa**

Quando da aquisição dos direitos creditórios, a administração da Companhia irá efetuar as provisões de crédito de liquidação duvidosa em montantes que estimem sua realização.

##### **e) Provisão para Dação em Pagamento**

A provisão para Dação em Pagamento foi constituída com base em evento futuro de dação de todo o produto adicional da securitizadora para os investidores. O cálculo é composto pelo ativo total da companhia (caixa existente para a proteção dos investidores, fundo de reserva e carteira líquida), e pelos valores líquidos das debentures existentes nesta transação.

## Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 21 de agosto de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### 5. Debêntures--Continuação

#### 5.1. Condições da escritura--Continuação

##### e) Provisão para Dação em Pagamento

Na hipótese de não realização dos direitos creditórios adquiridos pela Securitizadora a cada uma das séries de debêntures, o agente fiduciário (Vortex Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários) deverá convocar assembleia geral de debenturistas para comunicação de tal evento e aprovação de plano de ação a ser executado pela Securitizadora, que poderá incluir entre outras medidas (i) Cobrança judicial ou extrajudicial dos direitos creditórios; (ii) Alienação da carteira de direitos creditórios; (iii) Resgate das debêntures mediante dação em pagamento aos debenturistas da proporção dos seus créditos, dos respectivos direitos creditórios não realizados; (iv) Aguardo da recuperação dos direitos creditórios, entre outros.

#### 5.2. Integralização da 1ª série de debêntures

No ano de 2021 foram integralizadas 4.933 debêntures, totalizando o valor de R\$ 4.933

#### 5.3. Composição das obrigações com debêntures

Em 31 de dezembro de 2021 o saldo das debêntures está assim apresentado:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>
1ª Emissão Série 1	5.640
Juros 1ª emissão – 1ª série	263
(+) Outros custos com debêntures (a)	533
<b>Total</b>	<b>6.436</b>
<b>Circulante</b>	<b>5.640</b>
<b>Não Circulante (b)</b>	<b>796</b>

(a) Os saldos com outros custos com debêntures referem-se aos valores a serem pagos com dação em pagamento para os debenturistas de acordo com o recálculo mensal do total do ativo da companhia subtraídos dos valores líquidos das debêntures;

(b) As parcelas do passivo não circulante têm seus vencimentos em 2030.

## Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 21 de agosto de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### 6. Patrimônio líquido

#### 6.1 Capital Social

O capital social subscrito da Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A., em 31 de dezembro de 2021, é de R\$ 1, divididos em 500 (quinhentas) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 11 de setembro de 2020 foi integralizado R\$ 1 pelos seus acionistas.

#### 6.2 Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente como destinação de 5% do lucro líquido do exercício, e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital.

#### 6.3 Dividendos propostos

Feitas as necessárias anotações dos lucros líquidos apurados no balanço anual deduzir-se-ão:

- 5% (cinco por cento) para constituição de Reserva Legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social;
- 25% do lucro líquido ajustado, em conformidade com o disposto no art. 202 da Lei nº 6.404/76, para distribuição, como dividendo obrigatório, aos acionistas;
- O saldo que se verificar após as destinações mencionadas terá a aplicação que lhe for dada pela Assembleia Geral, mediante proposição da Diretoria, observadas as disposições legais.

### 7. Receita operacional

Descrição	31/12/2021
Receitas Direitos Creditórios	1.656
Receita de Prêmio das debêntures	43
<b>Total</b>	<b>1.699</b>

### 8. Custos gerais

Descrição	31/12/2021
Remuneração das debêntures	(577)
Cobrança de Carteira	(470)
Juros sobre as debêntures	(263)
Custo dos Serviços Prestados	(165)
Gestão de Carteiras	(53)
Representação Comercial	(15)
<b>Total</b>	<b>(1.543)</b>

## Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e período de 21 de agosto de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

### 9. Despesas gerais e administrativas

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>
Assessoria Contábil	(36)
Serviços Pessoa Jurídica	(24)
Honorários Advocatícios	(23)
Auditoria	(13)
Anúncios e Publicações	(11)
Consultoria	(5)
Outras Despesas.	(24)
<b>Total</b>	<b>(136)</b>

### 10. Resultado financeiro

#### 10.1. Receitas financeiras

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>
Rendimento de aplicações financeiras	8
<b>Total</b>	<b>8</b>

#### 10.2. Despesas financeiras

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>
Despesas bancárias	(18)
<b>Total</b>	<b>(18)</b>

### 11. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro 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 de perda.

### 12. Relação com auditores

A Empresa de auditoria independente por nos contratada, não realizou nenhum outro serviço durante o exercício social, além da auditoria externa.