

# True Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros II

Relatório da Administração  
CNPJ/ME nº 36.243.187/0001-00

**Cenário Atual:** A True Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros II (anteriormente denominada Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros - Consignado I) é uma sociedade anônima, cuja sede social está localizada na cidade de São Paulo - SP. A Companhia tem como principais atividades: (i) a aquisição e securitização de créditos exclusivamente oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, bancos comerciais, bancos de investimento, sociedades de créditos imobiliários, sociedades de arrendamento mercantil, sociedades de crédito, financiamento e investimento, associações de poupança

e empréstimo, caixas econômicas e companhias hipotecárias; (ii) emissão e colocação privada, junto ao mercado financeiro e de capitais, de qualquer título de crédito ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação aplicável; (iii) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de crédito supracitadas; e (iv) a realização de operações de hedge em mercados derivativos visando a cobertura de riscos da sua carteira de créditos. A Companhia encontra-se em fase pré-operacional. Em atendimento à Instrução CVM nº 381,

de 14 de janeiro de 2003, informamos que a Companhia contratou a Unity Auditores Independentes somente para a prestação de serviços de auditoria das demonstrações financeiras anuais, não tendo a referida empresa prestado qualquer outro tipo de serviço a Companhia. Apresentamos para apreciação de V.Sas, as demonstrações financeiras examinadas pela auditoria referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021. Ficamos à disposição dos senhores acionistas para quaisquer esclarecimentos que julgarem necessários.

São Paulo, 16 de março de 2022

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro - Em reais				
Ativo	Nota	2021	2020	
<b>Circulante</b>				
Caixa e equivalente de caixa		187	187	
		<b>187</b>	<b>187</b>	
<b>Total do ativo</b>		<b>187</b>	<b>187</b>	

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstração das mutações do patrimônio líquido - Em reais				
	Capital social		Prejuízos acumulados	Total
	Capital subscrito	(-) Capital integralizar		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>10.000</b>	<b>(10.000)</b>	-	-
Integralização de capital	-	10.000	-	10.000
Prejuízo líquido do período	-	-	(9.813)	(9.813)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>10.000</b>	-	<b>(9.813)</b>	<b>187</b>
Prejuízo líquido do exercício	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>10.000</b>	-	<b>(9.813)</b>	<b>187</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

## Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 (Em reais)

**1. Informações gerais e contexto operacional:** A True Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros II (anteriormente denominada Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros - Consignado I), foi constituída em 13 de dezembro de 2019, e alterou a razão social em Ata de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 5 de julho de 2021. É uma sociedade anônima, cuja sede social está localizada na cidade de São Paulo - SP. Seus acionistas são True One Participações S.A. e Cadência Participações Ltda. A Companhia tem como principais atividades: (i) a aquisição e securitização de créditos exclusivamente oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, bancos comerciais, bancos de investimento, sociedades de créditos imobiliários, sociedades de arrendamento mercantil, sociedades de crédito, financiamento e investimento, associações de poupança e empréstimo, caixas econômicas e companhias hipotecárias; (ii) emissão e colocação privada, junto ao mercado financeiro e de capitais, de qualquer título de crédito ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação aplicável; (iii) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de crédito supracitadas; e (iv) a realização de operações de hedge em mercados derivativos visando a cobertura de riscos da sua carteira de créditos. A Companhia encontra-se em fase pré-operacional. **1.1. Impactos da pandemia nas informações contábeis intermediárias:** A Companhia vem monitorando o progresso do Covid-19 e seus impactos nas suas operações. Em dezembro de 2021, considerando o estágio atual da disseminação do surto de Covid-19, a Companhia revisou seu planejamento estratégico e informa que, até o presente momento não houve impacto nas demonstrações financeiras. **2. Apresentação das demonstrações financeiras e resumo das principais práticas contábeis:** **2.1. Declaração de conformidade e base de preparação:** As informações contábeis intermediárias da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis ado-

tadas no Brasil, aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) vigentes na data base. As práticas contábeis adotadas no Brasil compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). A Administração confirma que todas as informações relevantes próprias contidas nas demonstrações financeiras estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas no desenvolvimento de suas atividades de gestão dos negócios. Como a Companhia está em fase de constituição, a demonstração do valor adicionado não foi apresentada por não haver registros contábeis que a suportem. As demonstrações financeiras foram aprovadas pela diretoria e sua emissão foi autorizada em 16 de março de 2022. **2.2. Bases de mensuração:** As demonstrações financeiras foram elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, ajustadas quando aplicável para refletir os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado. A Companhia elabora suas demonstrações financeiras, utilizando a contabilidade pelo regime de competência. **2.3. Moeda funcional e moeda de apresentação:** A moeda funcional é o Real. As demonstrações financeiras são apresentadas em reais. Todas as demonstrações financeiras apresentadas foram arredondadas para a unidade de reais mais próxima, exceto quando indicado de outra forma. **2.4. Reconhecimento de receitas:** A Companhia não apresentou receitas durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, mas quando apresentadas serão reconhecidas pelo regime de competência. **2.5. Lucro/prejuízo por ação:** O lucro/prejuízo por ação é calculado dividindo-se o resultado do exercício atribuível aos acionistas pela média ponderada da quantidade de ações em circulação durante o período. Não existe diferença entre o lucro por ação básico e o diluído. **3. Remuneração dos administradores:** Não houve remuneração a administradores durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021. **4. Patrimô-**

## Demonstração de resultados

Exercícios findos em 31 de dezembro - Em reais		
	2021	2020
<b>Receita bruta</b>	-	-
(-) Custos dos serviços prestados	-	-
<b>Lucro bruto</b>	-	-
<b>(-) Despesas operacionais</b>	-	-
Administrativas	-	(2.765)
Tributárias	-	(3.872)
	-	<b>(6.637)</b>
<b>Prejuízo antes do resultado financeiro</b>	-	<b>(6.637)</b>
<b>Resultado financeiro</b>	-	-
Receitas financeiras	-	-
Despesas financeiras	-	-
<b>Prejuízo antes dos impostos</b>	-	<b>(6.637)</b>
Imposto de renda e contribuição social	-	-
<b>Prejuízo líquido do exercício</b>	-	<b>(6.637)</b>
Quantidade de ações do capital integralizado, na data do balanço	10.000	10.000
<b>Prejuízo básico por ação - RS</b>	-	<b>(0,66)</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

## Demonstração de resultados abrangentes

Exercícios findos em 31 de dezembro - Em reais		
	2021	2020
<b>Prejuízo líquido do exercício</b>	-	<b>(6.637)</b>
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Total do resultado abrangente do período</b>	-	<b>(6.637)</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

## Demonstração do fluxo de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro - Em reais		
	2021	2020
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>	-	-
<b>Prejuízo líquido do exercício</b>	-	<b>(9.813)</b>
Varição nos ativos e passivos	-	-
Obrigações tributárias	-	-
<b>Fluxo de caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	-	<b>(9.813)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>	-	-
Capital integralizado	-	10.000
<b>Fluxo de caixa líquido gerado das atividades de financiamento</b>	-	<b>10.000</b>
<b>Aumento do saldo de caixa e equivalentes de caixa</b>	-	<b>187</b>
No início do exercício	187	-
No final do exercício	187	187
<b>Aumento do saldo de caixa e equivalentes de caixa</b>	-	<b>187</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

## Capital social

O capital social da Companhia está subscrito e integralizado no montante de R\$ 10.000 (dez mil reais), dividido em 10.000 (dez mil) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal. **5. Eventos subsequentes:** Até o momento da aprovação das demonstrações contábeis não foram identificados eventos subsequentes relevantes.

## A DIRETORIA

### Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Acionistas e Administradores da True Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros II São Paulo - SP

**Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras da True Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros II (anteriormente denominada Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros - Consignado I), ("Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da True Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros II, em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa 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 à 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 cumpriamos 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, sem ressalvas. **Outros assuntos - Demonstrações do valor adicionado:** Conforme nota explicativa nº 1.1, a Companhia está em fase pré-operacional. Desta forma, não está sendo apresentada a demonstração do valor adicionado, uma vez que, a Companhia não auferiu riqueza para serem distribuídas. **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 au-

ditória 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. **Responsabilidades 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. **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 obtemos 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. • Obtemos 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. • 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. Comunicamos-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. **UNITY** São Paulo, 16 de março de 2022. **Unity Auditores Independentes** Edison Ryu Ishikura **CRC 2SP026236** Contador CRC 1SP200894/O-0

