

True Securitizadora de Créditos Financeiros IV S.A.

CNPJ/ME nº 42.603.513/0001-37
Relatório da Administração

Cenário Atual: A True Securitizadora de Créditos Financeiros IV S.A. é uma sociedade anônima, cuja sede social está localizada na cidade de São Paulo – SP. A Companhia tem como principais atividades: (a) a aquisição e securitização de créditos exclusivamente oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, bancos comerciais, bancos de investimentos, sociedades de créditos imobiliários, sociedades de arrendamento mercantil, sociedades de créditos, financiamento e investimento, associações de poupança e empréstimo, caixas econômicas e companhias hipotecárias; (b) a

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; (c) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e (d) a realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na 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,

no exercício de 2021, contratou a Unity Auditores Independentes somente para a prestação de serviços de auditoria das informações financeiras trimestrais, não tendo a referida empresa prestado qualquer outro tipo de serviço a Companhia. Apresentamos para apreciação de V.Sas, as demonstrações financeiras revisadas 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

Balanco patrimonial em 31 de dezembro - Em reais		PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		Notas	2021
ATIVO	2021	Patrimônio líquido			
Circulante	442	Capital subscrito	5.1	10.000	
Caixa e equivalente de caixa	442	Capital a integralizar	5.1	(9.000)	
		Prejuízos acumulados		(558)	
Total do ativo	442	Total do passivo e do patrimônio líquido		442	

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido - Para o período de 4 de maio a 31 de dezembro de 2021 - Em reais				
Capital social		Prejuízos acumulados		
Capital subscrito	Capital a integralizar			Total
Subscrição de capital	10.000	(10.000)	-	-
Integralização de capital	-	1.000	-	1.000
Prejuízo líquido do exercício	-	-	(558)	(558)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	10.000	(9.000)	(558)	442

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras para o período de 4 de maio a 31 de dezembro de 2021 - Em reais

1. Informações gerais e contexto operacional: A True Securitizadora de Créditos Financeiros IV S.A., foi constituída em 04 de maio de 2021 e 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: (a) a aquisição e securitização de créditos exclusivamente oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, bancos comerciais, bancos de investimentos, sociedades de créditos imobiliários, sociedades de arrendamento mercantil, sociedades de créditos, financiamento e investimento, associações de poupança e empréstimo, caixas econômicas e companhias hipotecárias; (b) a 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; (c) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e (d) a realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos. A Companhia encontra-se em fase pré-operacional. **1.1. Impactos da pandemia nas informações contábeis intermediárias:** A Companhia está em fase pré-operacional e, considerando o estágio atual da disseminação do surto de Covid-19, revisou seu planejamento estratégico e informa que não houve impacto nas demonstrações contábeis. **2. Base de preparação das demonstrações contábeis:** **2.1. Declaração de conformidade:** As demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas 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 da Companhia declara e confirma que todas as informações relevantes próprias contidas nas demonstrações

financeiras estão sendo evidenciadas e que correspondem às utilizadas pela Administração da Companhia na sua gestão. 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 apresentação:** 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 elaborou suas demonstrações financeiras, utilizando a contabilização 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. **3. Principais práticas contábeis:** **3.1. 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. **3.2. Imposto de renda e contribuição social correntes:** A provisão para imposto de renda e contribuição social são contabilizadas pelo regime de lucro real e é constituída à alíquota de 15% para o imposto de renda, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$ 240. A contribuição social é calculada à alíquota de 9% sobre o lucro contábil ajustado. **3.3. Lucro/Prejuízo por ação:** O lucro/prejuízo por ação é calculado dividindo-se o resultado do período 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. **4. Remuneração dos administradores:** Não houve remuneração a administradores durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021. **5. Patrimônio líquido:** **5.1. Capital social:** O capital social da Companhia foi subscrito totalmente em 04 de maio de 2021 no montante de R\$ 10.000 (dez mil reais), mediante a emissão de 10.000 (dez mil)

Demonstrações de resultados - Para o período de 4 de maio a 31 de dezembro de 2021 - Em reais	
	2021
Despesas operacionais	
Despesas tributárias	(497)
Prejuízo operacional antes do resultado financeiro	(497)
Despesas financeiras	(61)
Prejuízo antes do imposto de renda e contribuição social	(558)
Imposto de renda e contribuição social - corrente	-
Prejuízo líquido do período	(558)
Quantidade de ações do capital integralizado, na data do balanço	1.000
Prejuízo básico por ação - R\$	(0,56)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstrações de resultados abrangentes Para o período de 4 de maio a 31 de dezembro de 2021 - Em reais

	2021
Prejuízo líquido do período	(558)
Outros resultados abrangentes	-
Total do resultado abrangente do exercício	(558)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

Demonstrações do fluxo de caixa - Para o período de 4 de maio a 31 de dezembro de 2021 - Em reais

	2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais	
Prejuízo líquido do período	(558)
Variação nos ativos e passivos das atividades operacionais	(558)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento	
Capital integralizado	1.000
Fluxo de caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	1.000
Aumento do saldo de caixa e equivalentes de caixa	442
No início do período	-
No final do período	442
Aumento do saldo de caixa e equivalentes de caixa	442

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal. Em 25 de maio de 2021 foi integralizado 10% (dez por cento) do preço de emissão das ações subscritas, equivalente a R\$ 1.000 (um mil real). **5.2. Dividendos:** Aos acionistas é garantido estatutariamente um dividendo mínimo obrigatório correspondente a 25% do lucro líquido do exercício nos termos da Lei das Sociedades por Ações, apurado de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil. Ao final do exercício, em decorrência do resultado apresentado, não houve destinação de dividendos. **6. Eventos subsequentes:** Até o momento da aprovação das demonstrações contábeis não foram identificados eventos subsequentes relevantes.

A DIRETORIA

Sérgio Ferraz dos Santos - Contador - CRC 1SP 179881/0-5

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Acionistas e Administradores da True Securitizadora de Créditos Financeiros IV S.A. - São Paulo - SP
Opinião: Examinamos as demonstrações financeiras da True Securitizadora de Créditos Financeiros IV S.A. ("Companhia"), as quais compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de 4 de maio de 2021 a 31 de dezembro de 2021, 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 Securitizadora de Créditos Financeiros IV S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período de 4 de maio de 2021 a 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 Entidade, 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. **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. **Principais assuntos de auditoria:** Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do período corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras, e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Além dos assuntos descritos na seção intitulada "Base para opinião", determinamos que os assuntos descritos abaixo são os principais assuntos de auditoria a serem comunicados em nosso relatório. **• Integralização de capital:** A Compa-

nha subscreeu o capital social em R\$ 10 mil mediante a emissão de 10.000 ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal, com preço de emissão de R\$ 1,00 (um real) cada, e integralizou R\$ 1 mil, equivalente a 10% do capital social subscrito. **• Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria:** Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros: (i) verificar o comprovante de depósito da integralização do capital; (ii) verificar o Boletim de Subscrição; e (iii) verificar a Ata de Assembleia Geral. Com base no resultado dos procedimentos de auditoria acima descritos, consideramos que o saldo de investimentos, suas equivalências patrimoniais e as divulgações realizadas estão adequadas no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto, em todos os aspectos relevantes. **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 da 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. **•** Concluímos 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 1SP200894/0-0

Documento assinado digitalmente conforme MP nº 2.200-2 de 24/08/2001, que institui a Infraestrutura de Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil.



Certificado por Editora Globo SA 04067191000160 em 28/03/2022 19:00

A autenticidade deste documento pode ser conferida através do QR Code ou pelo link

<http://valor.globo.com/valor-ri/>