

[Imprimir](#)

Formulário de Referência (FRE)

Nome da Companhia Securitizadora	COMPANHIA PROVINCIA DE SECURITIZAÇÃO		
CNPJ da Companhia Securitizadora:	04.200.649/0001-07	Ano de Referência:	2024

1. Identificação das pessoas responsáveis pelo formulário	
Diretor responsável pelas atividades de securitização	ROBERTO SAKA
Diretor responsável pelo cumprimento das regras, políticas, procedimentos e controles internos da resolução:	ANA LUISA CAVALCANTI CARCHEDI
1.1. Declarações do Diretor Responsável:	
Ver anexo no final do documento. Anexos	

2. Histórico da Companhia Securitizadora				
2.1. Data de início das atividades:	19/12/2000			
2.2. Número, volume e percentual de emissões	Número		Volume	
	Qtd	%	(R\$)	%
a. Realizadas	108	100,00%	R\$ 6.844.200.238,94	100,00%
b. Liquidadas no vencimento	4	3,70%	R\$ 69.600.000,00	1,02%
c. Liquidadas antecipadamente (pré-pagamento)	23	21,30%	R\$ 510.320.000,00	7,46%
d. Em atraso e em fase de renegociação, reestruturação ou execução das garantias	0	0,00%	R\$ 0,00	0,00%
e. Inadimplidas e não pagas	0	0,00%	R\$ 0,00	0,00%
f. Adimplentes a vencer	81	75,00%	R\$ 6.264.280.238,94	91,52%

3. Recursos humanos e tecnológicos					
3.1. Descrever os recursos humanos da companhia securitizadora, fornecendo as seguintes informações:					
Número de acionistas do bloco de controle:	2	Número de empregados:	20	Número de tercerizados:	7
Outras observações importantes:	O Acionista majoritário da companhia é a Holding Província e Participações LTDA que conta com 5 sócios, sendo 1 majoritária.				
3.2. Descrever os recursos tecnológicos utilizados para controle das operações de securitização, incluindo os aspectos relacionados à segurança da informação e procedimentos de contingências:					
Ver anexo no final do documento. Anexos					

4. Auditor independente da Companhia Securitizadora	
Nome empresarial:	BDO RCS AUDITORES INDEPENDENTES SS LTDA
Data de contratação dos serviços:	19/04/2023
Descrição dos serviços contratados:	contratação de serviços de auditoria externa para as demonstrações contábeis, preparadas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro - IFRS, emitidas

pelo IASB. Aplicáveis tanto para a Companhia Província quanto para os patrimônios separados.

Dados da pessoa Responsável

Nome:	ISMAEL NICOMÉDIO DOS SANTOS	CPF:	217..39.6.9-88
Telefone:	(11)99738-4634	E-mail:	Ismael Nicomedio <ismael.nicomedio@bdo.com.br>

Em caso de substituição do auditor, informar:

Nome do auditor substituído:	
Justificativa da substituição:	
Eventuais razões, apresentadas pelo auditor em discordância da justificativa apresentada pela companhia:	
Montante total de remuneração:	O valor cobrado é de R\$ 24.000,00 para o patrimônio próprio - Província Securitizadora e R\$3.000,00 por emissão de CRI ou CRA.

5. Informações financeiras
5.1. Informações das emissões da companhia securitizadora

a. Valor total do estoque em aberto na data de referência das operações de securitização submetidas ao regime fiduciário	R\$ 2.783.459.390,55
b. Valor total do estoque em aberto na data de referência das operações de securitização não submetidas ao regime fiduciário, se aplicável.	R\$ 0,00
c. Evolução do estoque total de operações de securitização nos últimos 5 (cinco) anos até a data de referência. (data-base: 31/12)	
Data-base	Valor
31/12/2018	R\$ 46.600.000,00
31/12/2019	R\$ 139.100.000,00
31/12/2020	R\$ 542.450.000,00
31/12/2021	R\$ 1.383.295.000,00
31/12/2022	R\$ 3.089.858.000,00

5.2. Informações financeiras da companhia securitizadora, excluindo-se as suas emissões de securitização

a. Total dos passivos para pagamento	
i) Até 30 dias	R\$ 378.035,82
ii) Até 90 dias	R\$ 137.502,83
iii) Até 180 dias	R\$ 146.160,14
iv) Até 360 dias	R\$ 0,00
v) Após 360 dias	R\$ 0,00
b. Liquidez corrente (ativo circulante / passivo circulante)	6,45
c. Liquidez imediata (caixa e equivalentes / passivo circulante)	1,44
d. Liquidez geral [(ativo circulante + não circulante) / (passivo circulante + não circulante)]	6,54
e. Endividamento total (passivo circulante + não circulante / ativo)	0,15

f. Retorno sobre os ativos (lucro líquido / ativo total)	0,23
g. Retorno sobre o patrimônio (lucro líquido / patrimônio líquido)	0,38
h. Impostos a recuperar total (R\$)	R\$ 3.085.494,33
i. Estimativa do prazo de recuperação dos impostos:	
i) Em até 1 ano	R\$ 1.796.071,92
ii) Em até 2 anos	R\$ 1.289.422,41
iii) Em até 3 anos	R\$ 0,00
iv) Entre 3 a 5 anos	R\$ 0,00
v) Acima de 5 anos	R\$ 0,00
j. Índice (impostos a recuperar total / lucro líquido médio dos últimos 3 anos)	R\$ 2,280000

6.1. Escopo das atividades:Ver anexo no final do documento. [Anexos](#)**7.1. Grupo econômico da companhia securitizadora:**Ver anexo no final do documento. [Anexos](#)**8. Estrutura operacional e administrativa****8.1. Descrever a estrutura administrativa da companhia securitizadora:**Ver anexo no final do documento. [Anexos](#)**8.2. Organograma da estrutura administrativa da companhia securitizadora:**Ver anexo no final do documento. [Anexos](#)**8.3 Sobre os diretores, informe:**

Nome:	Ana Luisa Cavalcanti Carchedi	CPF ou Nº passaporte:	021.910.270-83	Idade:	28
Profissão:	Administradora	Data da posse:	18/03/2024	Prazo do mandato:	até 17/03/26
Cargo Ocupado:	Diretora	Outros Cargos:	Conselheira		
Condenações:	Nenhuma				
Experiência Profissional:	formação em Administração de Empresas e Ciências Econômica, experiência profissional adquirida em empresas de crédito imobiliário tais como companhia hipotecária, entre outras empresas do Grupo				
Nome:	Priscila da Rocha Ferreira	CPF ou Nº passaporte:	327.350.158-82	Idade:	39
Profissão:	Administradora	Data da posse:	18/03/2024	Prazo do mandato:	até 17/03/26
Cargo Ocupado:	Diretora de Distribuição de Ofertas Públicas	Outros Cargos:	None		
Condenações:	Nenhuma				
Experiência Profissional:	Profissional com 15 anos de experiência no Mercado Financeiro. experiências anteriores, focada na área de controles financeiros e tesouraria adquirida em instituições como Banco Safra, Grupo BFRE e Banco Ourinvest, atualmente ocupa a Diretoria de Financeira.				
Nome:	Leticia Viana Rufino	CPF ou Nº passaporte:	332.360.368-00	Idade:	34
Profissão:	Contadora	Data da posse:	18/03/2024	Prazo do mandato:	até 17/03/26

Cargo Ocupado:	Diretora	Outros Cargos:	None		
Condenações:	Nenhuma				
Experiência Profissional:	MBA em Economia, Investimento e Setor Financeiro pela FIPE (USP/SP). trabalhou na Brazilian Securities (2012-2014) e na Cibrasec – Companhia Brasileira de Securitização (2014-2019). Atualmente ocupa a Diretoria de Operações				
Nome:	Roberto Saka	CPF ou Nº passaporte:	075.594.008-33	Idade:	63
Profissão:	Engenheiro	Data da posse:	18/03/2024	Prazo do mandato:	até 17/03/26
Cargo Ocupado:	Diretor de Securitização	Outros Cargos:	None		
Condenações:	Nenhuma				
Experiência Profissional:	MBA em Economia da Construção e Financiamento Imobiliário pela FIPE. Experiência de mais de 20 anos em Estruturação Financeira em Operações de Securitização, modelagem financeira e crédito e cobrança no setor de Crédito Imobiliário, adquirida principalmente na atuação na securitizadora do Grupo BFRE.				
Nome:	Danielle Marques Nunes	CPF ou Nº passaporte:	007.794.500-00	Idade:	35
Profissão:	Advogada	Data da posse:	18/03/2024	Prazo do mandato:	até 17/03/26
Cargo Ocupado:	Diretora de Compliance	Outros Cargos:	None		
Condenações:	Nenhuma				
Experiência Profissional:	Formada em Direito e com L.L.M. em Direito Societário e Mercado de Capitais pelo IBMEC-RJ. Possui mais de 15 anos de experiência no mercado de capitais e imobiliário.				

8.4. Informações sobre a estrutura mantida para a administração das operações de securitização:Ver anexo no final do documento. [Anexos](#)**8.5. Informações sobre normas e regulamentares aplicáveis securitização e para a fiscalização dos serviços prestados pelos terceiros contratados:**Ver anexo no final do documento. [Anexos](#)**8.6. Informações sobre a estrutura mantida para a seleção, monitoramento e cobrança de recebíveis, formalização de garantias e formalização de operações de securitização:**Ver anexo no final do documento. [Anexos](#)**8.7. Informações sobre a área responsável pela distribuição de títulos de securitização de sua emissão:**Ver anexo no final do documento. [Anexos](#)**9. Regras, procedimentos e controles internos:**Ver anexo no final do documento. [Anexos](#)**10. Receitas****10.1 Indicar, exclusivamente em termos percentuais sobre a receita total auferida nos 36 (trinta e seis) meses anteriores à data base deste formulário, a receita proveniente em decorrência de:**

	Última	Penúltima	Antepenúltima
Data-base	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2021
a. Receitas fixas com a administração dos patrimônios separados e demais emissões	64,36%	32,78%	89,28%
b. Receitas de spread ou provenientes de “sobras” dos patrimônios separados e demais emissões	0,00%	0,00%	0,00%

c. Receitas por serviços de estruturação		0,00%	0,00%	0,00%
d. Receitas de emissão/distribuição		0,00%	0,00%	0,00%
e. Receitas provenientes das aplicações financeiras próprias		29,22%	66,98%	10,25%
f. Outras receitas	Descrição	6,42%	0,24%	0,47%

11. Contingências:

Ver anexo no final do documento. [Anexos](#)

12. Comentário dos diretores:

Ver anexo no final do documento. [Anexos](#)

13. Assembléias:

Ver anexo no final do documento. [Anexos](#)

Anexos

[8.4|5|6|7. Outras inform. Estrutura operacional e administrativa](#)

[12. Comentários dos diretores](#)

[3.2. Recursos tecnológicos](#)

[13. Regras, políticas e práticas em assembleias](#)

[7. Grupo econômico](#)

[11. Contingências](#)

[9. Regras, procedimentos e controles internos](#)

[4. Auditores independentes dos patrimônios separados \(se diferente do da Securitizadora\).](#)

[1.1. Declarações dos Diretos Responsáveis](#)

[6. Escopo das atividades](#)

[8.1|2. Estrutura operacional e administrativa](#)

DECLARAÇÃO DOS DIRETORES RESPONSÁVEIS
COMPANHIA PROVÍNCIA DE SECURITIZAÇÃO

ROBERTO SAKA, inscrito no CPF sob o nº 075.594.008-33, na qualidade de diretor responsável pela securitização de valores mobiliários ("Diretor de Securitização") e **DANIELE MARQUES NUNES**, inscrita no CPF sob o nº 007.794.500-00, na qualidade de diretora responsável pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos ("Diretora de Compliance") da **COMPANHIA PROVÍNCIA DE SECURITIZAÇÃO**, sociedade com sede na cidade de São Paulo, estado de São Paulo, na Avenida Luis Carlos Berrini, nº 550, 4º andar, CEP 04571-925, inscrita no CNPJ sob o nº 04.200.649/0001-07, com seus atos constitutivos devidamente arquivados na Junta Comercial do Estado de São Paulo sob o NIRE ("Securitizadora"), atestam que:

- i. reviram o Formulário de Referência da Securitizadora; e
- ii. o conjunto de informações contido no Formulário e Referência da Securitizadora é um retrato verdadeiro, preciso e completo da: (i) da estrutura, dos negócios, das políticas e das práticas adotadas pela Securitizadora; e (ii) da situação econômico-financeira da Securitizadora e dos riscos inerentes às suas atividades e dos valores mobiliários por ela emitidos.

São Paulo, 23 de abril de 2024.

Nome: Roberto Saka

Cargo: Diretor de Securitização

Nome: Daniele Marques Nunes

Cargo: Diretora de Compliance



MANIFESTO DE ASSINATURAS



Código de validação: CLC39-P2VZM-6R5YV-SPDP6

Documento assinado com o uso de certificado digital ICP Brasil, no Assinador Registro de Imóveis, pelos seguintes signatários:

Daniele Marques Nunes (CPF 007.794.500-00)

Roberto Saka (CPF 075.594.008-33)

Para verificar as assinaturas, acesse o link direto de validação deste documento:

<https://assinador.registrodeimoveis.org.br/validate/CLC39-P2VZM-6R5YV-SPDP6>

Ou acesse a consulta de documentos assinados disponível no link abaixo e informe o código de validação:

<https://assinador.registrodeimoveis.org.br/validate>



FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA DA COMPANHIA PROVÍNCIA SECURITIZADORA

SUPLEMENTO C À RESOLUÇÃO CVM Nº 60, DE 23 DE DEZEMBRO DE 2021

3.2 Descrever os recursos tecnológicos utilizados para controle das operações de securitização, incluindo os aspectos relacionados à segurança da informação e procedimentos de contingências.

A Companhia Província de Securitização possui controles internos de suas operações, além de apostar em sistemas tecnológicos para auxiliar nesses controles. Todos os controles internos e os sistemas utilizados pela Securitizadora possui regras de segurança sibernética ou pela Lei Geral de Proteção de Dados, para garantir a integridade e confidencialidade das informações de seus investidores e demais partes interessadas. Dentre eles, destacamos:

- A Companhia contratou a nuvem Azure (Microsoft) para o armazenamento de todas as informações referente as operações e dados da companhia.
- Em decorrência da nuvem contratada, o Backup é realizado diariamente no período noturno e é armazenado em vários servidores geridos pela Microsoft no mundo.
- A Companhia conta com um Sistema operacional de Controles dos Certificados da Companhia, facilitando o controle e segurança das informações.
- Todos os documentos são disponibilizados apenas para os colaboradores da companhia e determinadas pastas e acesso são apenas permitidos para pessoas com autorização para tal.
- A companhia utiliza de sistema financeiro para lançamentos financeiros e contabeis, desta forma as informações ficam seguras e o controle mais eficaz.
- A Companhia utiliza o sistema Akrua para controle das agendas e obrigações relacionados a gestão do Patrimônio Separado, bem como dos cálculos de evolução das ofertas;
- Já para os controles financeiros a companhia utiliza o sistema OMIE, onde são registrados todas as movimentações financeiras, com interface com os bancos e com a contabilidade.
- Nosso servicer utiliza o sistema Montreal para fazer as gestão dos créditos que são lastro dos CRIs.

FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA DA COMPANHIA PROVÍNCIA DE SECURITIZAÇÃO

SUPLEMENTO C À RESOLUÇÃO CVM Nº 60, DE 23 DE DEZEMBRO DE 2021

4. Auditores independentes da companhia securitizadora e dos patrimônios separados

4.1. Em relação aos auditores independentes, indicar:	
a. nome empresarial	BDO RCS AUDITORES INDEPENDENTES SS LTDA
b. nome das pessoas responsáveis, CPF e dados para contato (telefone e e-mail)	Ismael Nicomedio dos Santos, CPF: 217.396.988-94, Telefone: (11) 3848 5880 Ramal 5196 E-mail: ismael.nicomedio@bdo.com.br
c. data de contratação dos serviços	19/04/2023
d. descrição dos serviços contratados	contratação de serviços de auditoria externa para as demonstrações contábeis descritas no quadro a seguir para o exercício a findar em 31 de dezembro de 2023, preparadas de acordo com as normas internacionais de relatório financeiro - IFRS, emitidas pelo Internacional Accounting Standards Board (IASB). Além da Auditoria dos Emissões de CRI e CRA emitidas pela Companhia Província.
e. eventual substituição do auditor, informando:	
i) justificativa da substituição	N/A
ii) eventuais razões apresentadas pelo auditor em discordância da justificativa da companhia securitizadora para sua substituição, conforme regulamentação da CVM específica a respeito da matéria	N/A
4.2. Informar montante total de remuneração dos auditores independentes no último exercício social, discriminando os honorários relativos a serviços de auditoria e os relativos a quaisquer outros serviços prestados	Valor de R\$ 24.000,00 (vinte e quatro mil reais) para a Companhia Província e o Valor de R\$ 3.000,00 (três mil reais) para as Emissões de CRI ou CRA.



ESCOPO DAS ATIVIDADES

COMPANHIA PROVÍNCIA DE SECURITIZAÇÃO

SUPLEMENTO C À RESOLUÇÃO CVM Nº 60, DE 23

DE DEZEMBRO DE 2021

6.1. Descrever resumidamente outras atividades desenvolvidas pela companhia securitizadora, se for o caso destacando:

- a. os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades;
- b. informações sobre as atividades exercidas por sociedades controladoras, controladas, coligadas e sob controle comum da companhia securitizadora e os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades;
- c. os controles implementados para segregação das atividades exercidas pelas demais pessoas jurídicas do seu grupo econômico.

Apesar da Companhia ter em seu objeto social uma gama de atividades em que possui autorização regulatória e dos membros do Conselho de Administração, ela desenvolve apenas as atividades relacionada a prestação de serviços de aquisição e a securitização de direitos creditórios e/ou créditos hipotecários, imobiliários e do agronegócio para a emissão e colocação, de forma pública ou privada, no mercado financeiro e de capitais, de Certificado de Recebíveis Imobiliários (“CRIs”) e Certificados de Recebíveis do Agronegócio (“CRAs”), ou de qualquer outro título de crédito ou valores mobiliários lastreados em direitos creditórios e/ou créditos do agronegócio ou imobiliários compatível com suas atividades e atua como Coordenadora Líder em operações com valor abaixo a R\$ 120 milhões.

A Companhia não possui nenhuma associação com outras empresas que gere conflitos de interesse entre atividades. O único vínculo existente é com sua controladora Provincia Holding, que é uma empresa de participações e portanto não possui atividades correlatas.

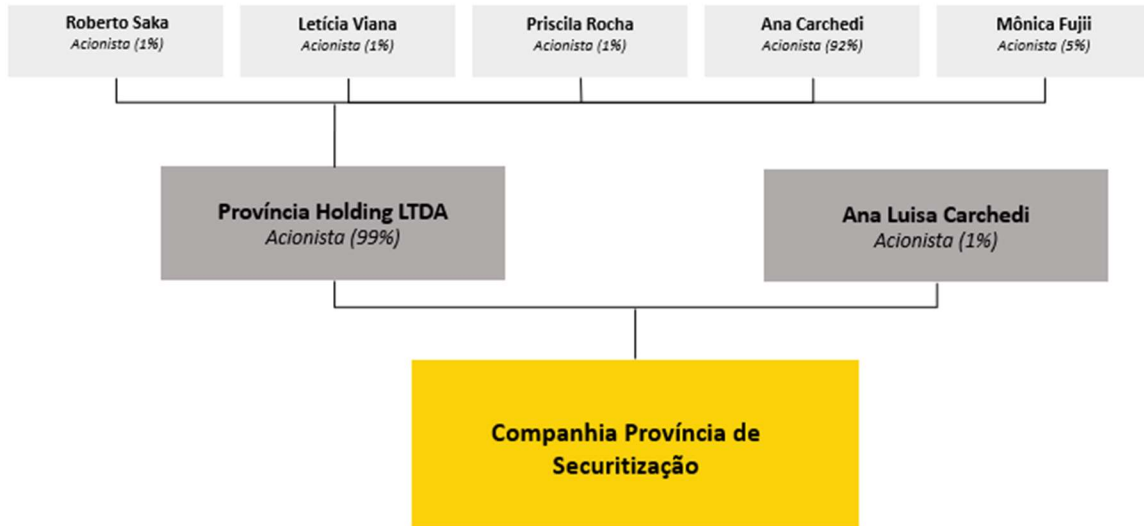
FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA DA COMPANHIA PROVÍNCIA DE SECURITIZAÇÃO

SUPLEMENTO C À RESOLUÇÃO CVM Nº 60, DE 23 DE DEZEMBRO DE 2021

7. Grupo Econômico

<p>7.1. Descrever o grupo econômico em que se insere a companhia securitizadora, indicando:</p>	
<p>a. todos os sócios controladores diretos, e indiretos, sejam pessoas físicas ou jurídicas, incluindo os percentuais de participação de cada no capital da companhia securitizadora</p>	<p>São controladores diretos:</p> <p>PROVÍNCIA HOLDING E PARTICIPAÇÕES LTDA., a acionistas majoritária, a qual detém 99% (noventa e nove por cento) da Securitizadora.</p> <p>ANA LUISA CAVALCANTI CARCHEDI, a qual detém 1% (um por cento) da Securitizadora.</p> <p>São controladores indiretos:</p> <p>Ana Luisa Cavalcanti Carchedi, brasileira, empresária, solteira, inscrito no Cadastro de Pessoas Físicas do Ministério da Economia (“CPF/ME”) sob o nº 021.910.270-83, portador do documento de identidade nº 1097469447 SSP/RS, escritório profissional na cidade de São Paulo, estado de São Paulo, na Avenida Engenheiro Luiz Carlos Berrini, nº 550, 4º andar, Cidade Monções, CEP 04571-925. Diretora da Holding.</p> <p>Mônica Miuki Fujii, brasileira, casada, administradora de empresas, portadora da cédula de identidade RG nº 16.119.511-8 SSP/SP, inscrita no CPF/ME sob o nº 075.457.968-96, ambas residentes e domiciliadas na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, com escritório profissional na Avenida Engenheiro Luiz Carlos Berrini, 550, 4º andar, Cidade Monções, CEP 04571-925. Diretora da Holding.</p>

b. controladas e coligadas	A Securitizadora não possui empresas controladas ou coligadas.
c. participações da companhia securitizadora em sociedades do grupo	Não há.
d. participações societárias, iguais ou superiores a 5% (cinco por cento), de todos os sócios controladores em outras pessoas jurídicas, independentemente de estarem ou não relacionadas à companhia securitizadora.	N/A
e. sociedades sob controle comum em relação à companhia securitizadora	N/A
7.2. Inserir organograma do grupo econômico em que se insere a companhia securitizadora	



FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA DA COMPANHIA PROVÍNCIA DE SECURIZAÇÃO

SUPLEMENTO C À RESOLUÇÃO CVM Nº 60, DE 23 DE DEZEMBRO DE 2021

8. Estrutura operacional e administrativa

<p>8.1. Descrever a estrutura administrativa da companhia securitizadora, conforme estabelecido no seu contrato ou estatuto social e regimento interno, identificando:</p>	
<p>a. atribuições de cada órgão, comitê e departamento técnico</p>	<p>Diretor: ROBERTO SAKA, que assume, a Diretoria de Securitização.</p> <p>Diretora: ANA LUISA CAVALCANTI CARCHEDI, que assume, a Diretora Administrativo- Financeiro.</p> <p>Diretora: DANIELLE MARQUES NUMES, que assume, a Diretora de Compliance.</p> <p>Diretora: LETÍCIA VIANA RUFINO que assume, a Diretora de Operações.</p> <p>Diretora: PRISCILA DA ROCHA FERREIRA, que assume, a Diretora Diretora de Distribuição de Ofertas Públicas;</p> <p>Todos com poderes para praticar os atos necessários à consecução do objeto social da Companhia Securitizadora, observadas as disposições legais e estatutárias pertinentes. Possui mandato de 2 (dois) anos, sendo permitida reeleição.</p> <p>Comitê de Compliance: analisar e aprovar, situações de conflitos de interesses, deliberar sobre controles internos e novas regras de Compliance da Companhia.</p>



PROVÍNCIA
COMPANHIA SECURITIZADORA

	<p>Comitê de Negócios: Diretora de Operações. Analisar e verificar possíveis riscos, bem como, aprovar a due diligence dos participantes</p>
<p>b. em relação aos comitês, sua composição, frequência com que são realizadas suas reuniões e a forma como são registradas suas decisões</p>	<p>Os Comitês ocorrem com frequência mínima mensal, sendo documentados formalmente mediante registro em ata, a qual é arquivada por período mínimo de 5 (cinco) anos.</p>



PROVÍNCIA
COMPANHIA SECURITIZADORA

<p>c. em relação aos membros da diretoria, suas atribuições e poderes individuais</p>	<p>Diretor de Securitização: (i) a responsabilidade pelas atividades de securitização, conforme artigo 5º, inciso, I, da Resolução CVM nº 60, de 23 de dezembro de 2021 ("<u>Resolução CVM 60</u>")</p> <p>Diretora de Compliance: (i) representar a Companhia perante a Comissão de Valores Mobiliários e demais órgãos relacionados às atividades desenvolvidas no mercado de capitais e previstos na Resolução CVM 60.</p> <p>Diretora de Distribuição de Ofertas Públicas: responsabilidade pela distribuição de títulos de securitização de sua própria emissão, sem a contratação de instituição intermediária até o valor de R\$120.000.000,00 (cento e vinte milhões de reais), conforme artigos 5º, parágrafo 1º, e 43, ambos da Resolução CVM60.</p>
<p>8.2. Inserir organograma da estrutura administrativa da companhia securitizadora compatível com as informações apresentadas no item 8.1.</p>	

PROVÍNCIA



CONSELHO

Ana Luisa
Conselheira

Guilherme Haselof
Conselheiro

Mônica Fujii
Conselheira

TERCEIROS

Pignus
Terceiro de tesouraria

Innovar
Terceiro de gestão

Freitas leite e P.Porto
Assessoria Jurídica

FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA DA COMPANHIA PROVÍNCIA DE SECURITIZAÇÃO

SUPLEMENTO C À RESOLUÇÃO CVM Nº 60, DE 23 DE DEZEMBRO DE 2021

8. Estrutura operacional e administrativa

<p>8.4. Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a administração das operações de securitização, incluindo:</p>	
<p>a. quantidade de profissionais</p>	<p>18 (dezoito) profissionais: Estruturação, Jurídico, Compliance, Monitoramento/ Middle:</p>
<p>b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes</p>	<p>Supervisionar e exercer a manutenção das operações de securitização, após distribuição da oferta, estabelecer controles de pagamentos, relatórios regulatórios e aos investidores, liberações e etc.</p>
<p>c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos</p>	<p>Processos de execução das rotinas Estruturação e Jurídico: Responsável pela verificação das minutas envolvidas na operação, acompanhamento das diligências jurídicas e de crédito, pelo acompanhamento de assembleias e reestruturação e contencioso das operações. Em relação a companhia responsável pelos atos societários envolvendo a Companhia</p> <p>Processos de execução das rotinas Compliance: Responsável por aplicar e fiscalizar do Manual de Compliance; Monitorar os Termos de Adesão ao Manual</p> <p>Processos de execução das rotinas Monitoramento e Middle: Cálculo mensal do preço, confecção de relatórios mensais, validação e confirmação dos pagamentos aos Investidores, gestão do patrimonio separado, Monitoramento Gerenciar e controlar as obrigações pecuniarias e não pecuniárias referentes às</p>

	liberações de garantias etc,
8.5. Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a verificação do permanente atendimento às normas legais e regulamentares aplicáveis à atividade de securitização e para a fiscalização dos serviços prestados pelos terceiros contratados, incluindo:	
d. quantidade de profissionais	8 (oito) profissionais.
e. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes	Controle e estabelecer rotinas e controles de pagamentos, relatórios de cobrança e gestão de dados.



<p>f. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos</p> <p>envolvidos</p>	<p>Processos de execução das rotinas Gestão Master: Analisar e verificar as obrigações as obrigações pecuniária e não pecuniárias, atuando na cobrança juntos aos devedores, análise de relatórios e execução de Covenants financeiro.</p> <p>Processos de execução das rotinas financeiro: Executar e Controlar os pagamentos, contas a pagar e receber.</p> <p>Processos de execução das rotinas Contabilidade: diariamente receber as informações para contabilizar através do sistema Radar, mensalmente efetuar o fechamento contábil e apurar os tributos a serem recolhidos. Trimestralmente responsável pela preparação do ITR e envio a CVM e anualmente a preparação e envio das DFP.</p>
<p>g. a forma como a empresa garante a independência do</p> <p>trabalho executado pelo setor</p>	<p>Cada setor mencionado no item 8.4. (a) tem autonomia de análise e controles, formando uma equipe egajada para praticar e executar de acordo com as regras estabelecidas no mercado de capitais.</p>



PROVÍNCIA
COMPANHIA SECURITIZADORA

8.2. Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a seleção, monitoramento e cobrança de recebíveis, formalização de garantias e formalização de operações de securitização, incluindo:	
a. quantidade de profissionais	4 (quatro) Profissionais.
b. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos	Avaliar e controlar a carteira de recebíveis mensalmente, a capacidade do fluxo financeiro dos mutuários e caso de risco comunicar e elabora relatórios juntos as partes envolvidas.
c. a indicação de um responsável pela área e descrição de sua experiência na atividade	As responsabilidades acima mencionadas ficam a cargo da Diretorde Securitização



PROVÍNCIA
COMPANHIA SECURITIZADORA

8.3. Fornecer informações sobre a área responsável pela distribuição de títulos de securitização de sua emissão, incluindo:	
a. quantidade de profissionais	3 (três) profissionais.
b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes	Realização de ofertas públicas de distribuição, para colocação das emissões no mercado, as negociações e a intermediação realizadas em bolsa ou balcão, a compensação e a liquidação dessas negociações, como também as ofertas públicas de aquisição são realizadas por intermédio desse sistema.
c. programa de treinamento dos profissionais envolvidos na distribuição de cotas	Os colaboradores são submetidos a treinamento de acordo com controle e procedimentos internos agregando valores profissionais e a Província, e incentivo de treinamento de reciclagem,
d. infraestrutura disponível, contendo relação discriminada dos equipamentos e serviços utilizados na distribuição	Em desenvolvimento
e. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos	Cadastro revisão de documentos de distribuição, Produtos de Investimento, e publicidade, de acordo com a Resolução CVM nº 60 e regulamentações aplicáveis, Registros da oferta, protocolo de documentos, e transmissão de informações relacionados à realização de procedimentos de registro obrigatórios nos sistemas de reguladores e autorreguladores;

FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA DA COMPANHIA PROVÍNCIA DE SECURITIZAÇÃO

SUPLEMENTO C À RESOLUÇÃO CVM Nº 60, DE 23 DE DEZEMBRO DE 2021

9. Regras, procedimentos e controles internos

<p>9.1. Descrever a política de seleção, contratação e supervisão de prestadores de serviços</p>	<p>A política de seleção, contratação e supervisão de prestadores de serviços consiste em adotar diligências para verificar se os prestadores de serviços contratados para si ou em benefício do patrimônio separado das operações de securitização realizadas pela Companhia possuem:</p> <p>I - Recursos humanos, tecnológicos e estrutura adequados e suficientes para prestar os serviços contratados;</p> <p>II - Quando se tratar de custodiante ou de entidade registradora, sistemas de liquidação, validação, controle, conciliação e monitoramento de informações que assegurem um tratamento adequado, consistente e seguro para os direitos creditórios nele custodiados ou registrados; e</p> <p>III - Regras, procedimentos e controles internos adequados à operação de securitização.</p> <p>Para a seleção dos prestadores de serviços serão observados os procedimentos “Conheça Seu Parceiro e Prestadores de Serviço Terceirizados” da Norma Interna da Companhia “Procedimento Conheça Seu Cliente”, bem como será providenciado preenchimento das informações previstas no Anexo I da presente Norma Interna,</p>
--	---



PROVÍNCIA
COMPANHIA SECURITIZADORA

acompanhado dos documentos necessários.

A área de Compliance é responsável pela adoção dos procedimentos acima descritos.



<p>9.2. Descrever a política de negociação de que trata o art. 17, VI, da Resolução</p>	<p>A Política de Divulgação e Negociação se baseia nos seguintes princípios e objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none">(a) fornecer informações adequadas aos acionistas e Entidades do Mercado;(b) garantir a ampla e tempestiva divulgação de Fatos Relevantes, bem como assegurar sua confidencialidade enquanto não divulgados;(c) consolidar as boas práticas de governança corporativa; e(d) cooperar com o desenvolvimento salutar do mercado de capitais brasileiro. <p>A divulgação da negociação deverá ser realizada de modo claro e preciso, em linguagem acessível ao público investidor, por meio do portal de notícias com página da internet indicado no formulário cadastral da Companhia e no website da Companhia, no endereço eletrônico de “www.provinciasecuritizadora.com.br” da Companhia.</p> <p>Além dos pontos citados acima as Pessoas Vinculadas que tenham acesso a informações sobre Fatos Relevantes serão responsáveis por comunicar essas informações ao Diretor de Compliance e deverão verificar se, após a comunicação, o Diretor de Compliance tomou as medidas previstas nesta Política e na legislação aplicável, com relação à divulgação de tais informações.</p>
---	--



PROVÍNCIA
COMPANHIA SECURITIZADORA

9.3. Descrever os mecanismos de controle de informações confidenciais a que tenham acesso seus administradores, empregados e colaboradores, assegurar a existência de testes periódicos de segurança para os sistemas de informações, em especial para os mantidos em meio eletrônico

Todas as informações fornecidas ou coletadas no desenvolvimento das atividades da Companhia, sejam por meios físicos e ou eletrônicos, compreendendo a captura, armazenamento, tratamento, processamento e descarte, estão sujeitas à presente Política.

A coleta de dados pessoais se dará sempre mediante o fornecimento de consentimento expresso do titular, por escrito ou por outros meios comprovadamente idôneos, de modo a comprovar a autorização de uso, observada a finalidade específica do dado.

Para o Tratamento de dados a Companhia realizará em seus sistemas e arquivos protocolos de controle com fins de verificar e garantir inócorrência de riscos de privacidade: a) Restringir o acesso de informações com dados personalizados, com bloqueio de acesso definido por cada diretoria; b) Criar rastreamento de circulação de informações disponíveis na rede, identificando o colaborador, data e hora e arquivo manuseado; c) Treinamento periódico dos colaboradores para importância da proteção de dados; d) Emissão de relatórios de controle; e e) Verificação periódica de segurança de sistema.

Além dos pontos acima a Companhia se compromete a tratar Dados Pessoais Sensíveis com a máxima confidencialidade e apenas quando estritamente necessário para cumprir com a finalidade a que se destinam. Ainda, a Companhia, se compromete a não copiar, manter ou utilizar Dados Pessoais Sensíveis para outros fins.



PROVÍNCIA
COMPANHIA SECURITIZADA

Referente ao descarte das informações, nos termos da legislação vigente, a Companhia se compromete a manter os dados coletados por tanto tempo quanto baste para o atendimento das obrigações contratuais e Obrigações Regulatórias, caso, não seja exigido prazo específico, pelo período mínimo de cinco (5) anos.

Incumbe aos administradores, funcionários, colaboradores e terceiros, observar e zelar pelo cumprimento da presente Política e, quando assim se fizer necessário, acionar a Diretoria de Compliance para consulta sobre situações que envolvam conflito com esta Política ou mediante a ocorrência de situações nela descritas.



PROVÍNCIA
COMPANHIA SECURITIZADORA

9.4. Descrever os planos de contingência e continuidade de negócios

O plano de contingencia e continuidade de negócios:

As diretrizes abaixo constituem os princípios e principais pilares da Política plano de contingencia e continuidade de negócios, através dos quais serão adequadas normas e procedimentos internos sempre que houver assunto relacionado com a matéria desta Política.

- a) Finalidade: Realizar um plano de contingência para a Companhia, permitindo a continuidade das suas atividades.
- b) Adequação: Manter a compatibilidade entre as diferentes áreas da Companhia;
- c) Necessidade: Realizar um plano de contingência para cada área da Companhia que se complementem ao longo do tempo; e
- d) Prevenção: adoção de medidas para prevenir a ocorrência de danos em virtude de eventuais ocorrências não previstas;

O plano de contingencia é realizado separadamente por area dentro da companhia, sendo elas Recursos Humanos, Tecnologia da Informação, operacional e financeiro. Todas as áreas é realizado testes periódicos, conforme previsto no plano.

A Diretoria e o Conselho de Administração devem: (i) manter atualizadas esta Política, de forma a garantir que quaisquer alterações regulatórias/legais das diretrizes e regras gerais Companhia Província de



PROVÍNCIA
COMPANHIA SECURITIZADORA

securitização, esclarecendo dúvidas relativas à esta Política e à sua aplicação, (ii) refletir sobre planejamentos estratégicos para a continuidade do negócio, (iii) elaborar planos de contingência com base na realidade da empresa (iv) adotar providências, orientar os colaboradores da Companhia a respeito das práticas a serem tomadas em relação à continuidade do negócio e medidas de contingência; (v) adotar iniciativas para compartilhamento de informações sobre incidentes eventuais que possam afetar o funcionamento da Companhia; (vi) esclarecer dúvidas relativas à legislação e regulamentação pertinente; e (vii) observar o impacto das demais políticas sobre o plano de contingência e continuidade do negócio .



PROVÍNCIA
COMPANHIA SECURITIZADORA

9.5. Descrever as políticas, práticas e controles internos para o cumprimento das normas específicas previstas no art. 19 da Resolução

A Política de controles internos em por finalidade definir diretrizes e responsabilidades a serem atendidas para o fortalecimento do ambiente de controles internos de acordo com o modelo de negócios e atividades desenvolvidas pela Companhia Província de Securitização.

O sistema de controles internos é embasado na cultura de controles; identificação e avaliação dos riscos; segregação de funções e atividades; responsabilidades e conhecimento dos processos existentes na Companhia. A Companhia segue as melhores práticas e regulações existentes acerca dos sistemas de controles internos, por meio da segmentação das “linhas de defesa”:

1ª Linha: gestão operacional (donos do processo): identificam, mensuram, avaliam e mitigam, mantêm controles internos eficientes, implementam planos de ação para resoluções;

2ª Linha: gestão de riscos e conformidade: atuam em conjunto com as áreas de negócios e operacionais, para garantia da 1ª Linha;

3ª Linha: auditoria interna: revisa o modo sistemático e eficiência da 1ª e 2ª Linhas, contribuindo para o aprimoramento da “governança, risco e conformidade” da Companhia.

A área de controles internos é responsável pelo mapeamento de processos, identificação dos riscos inerentes e residuais, classificação dos riscos e monitoramento contínuo com foco na



PROVÍNCIA
COMPANHIA SECURITIZADORA

avaliação dos controles e mitigação dos riscos. Esse processo visa garantir que a estrutura de controles internos conduza à compreensão dos principais riscos decorrentes das atividades e operações da Companhia e que potenciais deficiências identificadas sejam corrigidas.

A Diretora de Compliance tem como responsabilidade: Assegurar a conformidade das operações e atividades desenvolvidas pela Companhia, com as disposições legais e regulamentares aplicáveis, bem como às políticas internas e instrumentos de autorregulação adotados; II) Responsável perante a CVM, pela implementação e cumprimento de regras, políticas, procedimentos e controles internos, nos termos da Resolução CVM nº 60; III) Encaminhar aos órgãos de administração da Companhia, até o último dia útil do mês de abril de cada ano, Relatório relativo ao ano civil imediatamente anterior à data de entrega; IV) Divulgar as Políticas da Companhia, aplicar treinamentos e prestar informações aos funcionários relativas às políticas internas da Companhia; V) Revisar esta Política de Controles Internos e submeter à aprovação das demais diretorias e ao Conselho de Administração.



PROVÍNCIA
COMPANHIA SECURITIZADORA

9.6. Descrever as políticas, as práticas e os controles internos para o cumprimento das normas específicas no art. 43 da Resolução, caso decida atuar na distribuição de títulos de securitização de sua emissão

A Companhia Província de Securitização apenas distribuí os títulos que são emitidos pela Própria Securitizadora.



PROVÍNCIA
COMPANHIA SECURITIZADORA

9.7. Endereço da página da companhia securitizadora na rede mundial de computadores na qual podem ser encontrados os documentos exigidos pelo art. 46 da Resolução

www.provinciasecuritizadora.com.br

FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA DA COMPANHIA PROVÍNCIA DE SECURITIZAÇÃO

SUPLEMENTO C À RESOLUÇÃO CVM Nº 60, DE 23 DE DEZEMBRO DE 2021

11. Contingências

11.1. Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que a companhia securitizadora figure no polo passivo, que sejam relevantes para os negócios da empresa, indicando:	N/A
a. principais fatos	
b. valores, bens ou direitos envolvidos	
11.2. Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela atividade de securitização figure no polo passivo e que afetem sua reputação profissional, indicando:	N/A
a. principais fatos	
b. valores, bens ou direitos envolvidos	
11.3. Descrever outras contingências relevantes não abrangidas pelos itens anteriores	N/A
11.4. Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que a companhia securitizadora tenha figurado no polo passivo, indicando:	N/A
11.4.1. principais fatos	
11.4.2. valores, bens ou direitos envolvidos	

FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA DA COMPANHIA PROVÍNCIA DE SECURITIZAÇÃO

SUPLEMENTO C À RESOLUÇÃO CVM Nº 60, DE 23 DE DEZEMBRO DE 2021

12. Comentários dos diretores

12.1. Os diretores devem comentar sobre:	
a. condições financeiras e patrimoniais gerais da companhia securitizadora, incluindo a sua estrutura de capital	A Província é considerada uma empresa pequena para média e esta em ascensão desde o ano de 2019. Desta forma a companhia ainda tem limitações quanto as suas condições financeiro e de capital. Entretanto a companhia vem apresentando resultados positivas e esta investindo em seu negócio para que gere maiores retornos.
b. desempenho de cada série com regime fiduciário, comparando o desempenho esperado e o realizado no período	A Companhia Província de Securitização se encontra dentro do esperado, realizando aproximadamente aquilo ou superior do que havia orçado.
c. acusações decorrentes de processos administrativos, bem como punições sofridas, nos últimos 5 (cinco) anos, em decorrência de atividade sujeita ao controle e fiscalização da CVM, Banco Central do Brasil, Superintendência de Seguros Privados – SUSEP ou da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, incluindo que não está inabilitado ou suspenso para o exercício de cargo em instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pelos citados órgãos	N/A
d. condenações por crime falimentar, prevaricação, suborno, concussão, peculato, “lavagem” de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores, contra a economia popular, a ordem econômica, as relações de consumo, a fé pública ou a propriedade pública, o sistema financeiro nacional, ou a pena criminal que vede, ainda que temporariamente, o acesso a cargos públicos, por decisão transitada em julgado, ressalvada a hipótese de reabilitação	N/A
e. impedimentos de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa	N/A
f. inclusão em cadastro de serviços de proteção ao crédito e títulos contra si levados a protesto	N/A
g. inclusão em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado	N/A

FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA DA COMPANHIA PROVÍNCIA DE SECURITIZAÇÃO

SUPLEMENTO C À RESOLUÇÃO CVM Nº 60, DE 23 DE DEZEMBRO DE 2021

13. Assembleias

13.1. Descrever as regras, políticas e práticas relativas às assembleias especiais de investidores, indicando:	
a. endereços (físico ou eletrônico) nos quais os documentos relativos à assembleia estarão à disposição dos investidores para análise	Estão disponíveis no website da Securitizadora, acessível pelo endereço www.provinciasecuritizadora.com.br .
b. formalidades necessárias para aceitação de procurações outorgadas por investidores, indicando se o emissor da companhia securitizadora exige ou dispensa reconhecimento de firma, notarialização, consularização e tradução juramentada e se o emissor da companhia securitizadora admite procurações outorgadas por investidores por meio eletrônico	A Securitizadora aceita procurações reconhecidas em firma ou, alternativamente, procurações eletrônicas assinadas por certificado digital.
c. se a companhia disponibiliza fóruns e páginas na rede mundial de computadores destinados a receber e compartilhar comentários dos investidores sobre as pautas das assembleias	As desejadas pelos investidores estão disponíveis no endereço eletrônico: www.provinciasecuritizadora.com.br , e por meio do ri@provinciasecuritizadora.com.br os investidores poderão ter um canal de comunicação específico
d. outras informações necessárias à participação a distância e ao exercício do direito de voto a distância	As informações de participação a de exercer o voto a distância estão disponíveis no site da companhia: www.provinciasecuritizadora.com.br .