

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	6
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa	7
--------------------------------	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2017 à 30/06/2017	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2016 à 30/06/2016	9
--------------------------------	---

Demonstração do Valor Adicionado	10
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	11
--------------------------	----

Notas Explicativas	12
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	25
--	----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	26
---	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	27
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório dos Auditores Independentes	28
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/06/2017
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	900.000
Preferenciais	0
Total	900.000
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2017	Exercício Anterior 31/12/2016
1	Ativo Total	5.275.891	5.671.009
1.01	Ativo Circulante	5.217.743	5.598.458
1.01.01	Disponibilidades	2.456	1.042
1.01.02	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.166.125	1.342.447
1.01.08	Outros Créditos	4.014.762	4.231.512
1.01.08.01	Impostos a Recuperar	4.014.762	4.231.512
1.01.09	Outros Valores e Bens	34.400	23.457
1.01.09.01	Contas a Receber de Clientes	8.035	8.723
1.01.09.02	Outros Valores a Receber	26.365	14.734
1.03	Ativo Permanente	58.148	72.551
1.03.02	Imobilizado de Uso	58.148	72.551

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2017	Exercício Anterior 31/12/2016
2	Passivo Total	5.275.891	5.671.009
2.01	Passivo Circulante	284.817	874.303
2.01.09	Outras Obrigações	284.817	874.303
2.01.09.01	Impostos e Contribuições	65.329	88.570
2.01.09.02	Impostos e Contrib Retidos de Terceiros	1.013	804
2.01.09.03	Férias/13º salário e encargos a pagar	95.130	29.983
2.01.09.06	Contas a Pagar	41.398	29.422
2.01.09.09	Impostos e Contrib s/ receita/lucro	81.947	527.524
2.01.09.10	Dividendos a pagar	0	198.000
2.05	Patrimônio Líquido	4.991.074	4.796.706
2.05.01	Capital Social Realizado	4.500.000	900.000
2.05.04	Reservas de Lucro	296.706	3.896.706
2.05.04.01	Legal	219.413	219.413
2.05.04.02	Estatutária	77.293	3.677.293
2.05.06	Lucros/Prejuízos Acumulados	194.368	0

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual	Acumulado do Atual	Igual Trimestre do	Acumulado do Exercício
		01/04/2017 à 30/06/2017	Exercício	Exercício Anterior	Anterior
			01/01/2017 à 30/06/2017	01/04/2016 à 30/06/2016	01/01/2016 à 30/06/2016
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	359.012	276.315	220.589	300.792
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	569.292	1.008.860	279.747	475.475
3.04.02	Despesas de Pessoal	-472.894	-1.183.853	-339.659	-865.683
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	-166.788	-370.733	-164.372	-375.343
3.04.03.01	Telecomunicações	-573	-2.388	-693	-1.001
3.04.03.02	Aluguel	-24.984	-47.731	-25.041	-47.171
3.04.03.03	Energia elétrica	-720	-1.859	-1.113	-2.391
3.04.03.05	Internet	-2.167	-5.486	-1.722	-4.301
3.04.03.06	Anuncios e publicações	-16.814	-33.899	-23.100	-23.100
3.04.03.07	Amortização	-9.441	-18.882	6.173	-12.717
3.04.03.08	Assessoria Contábil	-7.729	-13.116	-9.348	-17.064
3.04.03.09	Auditoria	-6.674	-16.031	-13.943	-14.037
3.04.03.10	Honorários advocatícios	0	-45.000	-14.400	-30.302
3.04.03.12	Escrituração de CRI	-1.192	-2.334	-1.389	-31.083
3.04.03.13	CETIP	-15.272	-17.799	-1.627	-3.382
3.04.03.14	Associação de classe Abecip/Sescon	0	-1.760	-600	-4.560
3.04.03.15	Taxa CVM	-4.250	-8.499	-4.249	-8.499
3.04.03.16	Outras	-75.531	-151.052	-73.192	-146.921
3.04.03.18	Depreciação	-275	-467	-128	-385
3.04.03.19	Cursos e treinamentos	-1.166	-4.430	0	-28.429
3.04.04	Despesas Tributárias	-61.396	-104.271	-29.418	-49.573
3.04.04.01	IPTU	-628	-628	-1.639	-2.732
3.04.04.03	Demais despesas	-140	-596	-784	-958
3.04.04.04	ISS s/ receita de serviços	-34.156	-56.134	-13.987	-23.773
3.04.04.05	PIS s/ receita de serviços	-3.700	-6.558	-1.818	-3.091
3.04.04.06	COFINS s/ receita de serviços	-22.772	-40.355	-11.190	-19.019
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	2.178.987	4.333.123	1.309.625	2.861.475
3.04.05.01	Receitas Financeiras	2.178.987	4.333.123	1.309.625	2.861.475

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual	Acumulado do Atual	Igual Trimestre do	Acumulado do Exercício
		01/04/2017 à 30/06/2017	Exercício	Exercício Anterior	Anterior
			01/01/2017 à 30/06/2017	01/04/2016 à 30/06/2016	01/01/2016 à 30/06/2016
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	-1.688.189	-3.406.811	-835.334	-1.745.559
3.04.06.02	Despesas Bancárias	-1.845	-4.927	-5.537	-7.469
3.04.06.03	Multas e Juros	-1.380	-4.614	-2.031	-5.058
3.04.06.05	Despesas com aplicações	-1.684.964	-3.397.270	-827.766	-1.733.032
3.05	Resultado Operacional	359.012	276.315	220.589	300.792
3.07	Resultado Antes Tributação/Participações	359.012	276.315	220.589	300.792
3.08	Provisão para IR e Contribuição Social	-81.947	-81.947	-69.000	-90.269
3.08.01	IRPJ	-57.079	-57.079	-49.147	-63.198
3.08.02	CSLL	-24.868	-24.868	-19.853	-27.071
3.13	Lucro/Prejuízo do Período	277.065	194.368	151.589	210.523
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)	0,31000	0,22000	0,17000	0,23000

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2017 à 30/06/2017	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2017 à 30/06/2017	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2016 à 30/06/2016	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2016 à 30/06/2016
4.01	Lucro Líquido do Período	277.065	194.368	151.589	210.523
4.03	Resultado Abrangente do Período	277.065	194.368	151.589	210.523

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Indireto**(Reais)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2017 à 30/06/2017	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2016 à 30/06/2016
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	28.039	-436.243
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	213.718	223.624
6.01.01.01	Lucro Líquido do Período	194.368	210.523
6.01.01.02	Amortizações e depreciações	19.350	13.101
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-185.679	-659.867
6.01.02.01	(Aumento) Diminuição de clientes	688	5.740
6.01.02.02	(Aumento) Diminuição - Tributos a Recuperar	216.750	672.426
6.01.02.04	Aumento (diminuição) - Obrigações Fiscais	-468.609	-1.365.489
6.01.02.05	(Aumento) diminuição de outros créditos	-11.630	27.856
6.01.02.06	Aumento (diminuição) de contas a pagar	11.975	-400
6.01.02.08	Aumento (diminuição) de obrigações trabalhistas	65.147	0
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-4.947	-5.226
6.02.01	Benfeitorias em imóveis de terceiros	0	-5.226
6.02.02	Aquisição de imobilizado	-4.947	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-198.000	611
6.03.01	Pagamento de dividendos	-198.000	0
6.03.02	Empréstimos	0	611
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-174.908	-440.858
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.343.489	571.501
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.168.581	130.643

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2017 à 30/06/2017**(Reais)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	900.000	0	0	3.896.706	0	0	4.796.706
5.03	Saldo Ajustado	900.000	0	0	3.896.706	0	0	4.796.706
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	194.368	0	194.368
5.08	Aumento/Redução do Capital Social	3.600.000	0	0	-3.600.000	0	0	0
5.08.01	Aumento de Capital	3.600.000	0	0	-3.600.000	0	0	0
5.13	Saldo Final	4.500.000	0	0	296.706	194.368	0	4.991.074

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2016 à 30/06/2016**(Reais)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Reavaliação	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldo Inicial	900.000	0	0	3.418.423	0	0	4.318.423
5.03	Saldo Ajustado	900.000	0	0	3.418.423	0	0	4.318.423
5.04	Lucro / Prejuízo do Período	0	0	0	0	210.523	0	210.523
5.13	Saldo Final	900.000	0	0	3.418.423	210.523	0	4.528.946

DFs Individuais / Demonstração do Valor Adicionado**(Reais)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2017 à 30/06/2017	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2016 à 30/06/2016
7.01	Receitas	1.008.860	475.475
7.01.02	Prestação de Serviços	1.008.860	475.475
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-301.117	-301.077
7.03.01	Materiais, Energia e Outros	-105.214	-118.214
7.03.02	Serviços de Terceiros	-195.903	-182.863
7.04	Valor Adicionado Bruto	707.743	174.398
7.05	Retenções	-19.350	-13.101
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-19.350	-13.101
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	688.393	161.297
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	935.852	1.128.442
7.07.02	Outros	935.852	1.128.442
7.07.02.01	Receita Financeira	935.852	1.128.442
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.624.245	1.289.739
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	1.624.245	1.289.739
7.09.01	Pessoal	983.666	711.191
7.09.01.01	Remuneração Direta	884.922	663.332
7.09.01.02	Benefícios	70.255	29.223
7.09.01.03	F.G.T.S.	28.489	18.636
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	388.164	298.895
7.09.02.01	Federais	331.135	272.389
7.09.02.03	Municipais	57.029	26.506
7.09.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	58.047	69.130
7.09.03.01	Aluguéis	48.505	56.603
7.09.03.02	Outras	9.542	12.527
7.09.03.02.01	Juros	4.615	5.058
7.09.03.02.02	Despesas bancárias	4.927	7.469
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	194.368	210.523
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	194.368	210.523

Comentário do Desempenho

HABITASEC SECURITIZADORA S.A

Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

Em cumprimento às determinações legais, submetemos a apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras da Habitasec Securitizadora S.A, relativas do semestre findo em 30 de junho de 2017, acompanhadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes sobre Demonstrações Financeiras.

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2017 a Companhia emitiu 5 (cinco) novas séries de CRI, totalizando as operações o montante de R\$ 288.045 mil.

O resultado líquido obtido pela Companhia no semestre foi um lucro de R\$ 194.368 e o seu patrimônio líquido atingiu o montante de R\$ 4.991.074.

Em atendimento à Instrução CVM nº 381/03, informamos que a empresa contratada para auditoria das Demonstrações Financeiras da Habitasec Securitizadora S.A, ou pessoas a ela ligadas, não prestou quaisquer outros serviços que não sejam os de auditoria externa.

São Paulo, 15 de Julho de 2017

A ADMINISTRAÇÃO

Notas Explicativas

HABITASEC SECURITIZADORA S.A NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O TRIMESTRE FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2017 (Em reais)

Nota 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Habitasec Securitizadora S.A. (“Companhia”) foi constituída em 19 de dezembro de 2007, sendo seus atos de constituição arquivados na Junta Comercial do Estado de São Paulo – JUCESP, em 28 de dezembro de 2007. O início de suas atividades operacionais ocorreu em novembro de 2010 com a primeira emissão de Certificado de Recebíveis Imobiliários (CRIs).

Trata-se de uma sociedade registrada como companhia aberta junto a Comissão de Valores Mobiliários – CVM, que tem por objeto social (i) a aquisição e securitização de créditos imobiliários, (ii) a emissão e colocação, no mercado financeiro, de certificados de recebíveis imobiliários (CRIs), podendo emitir outros títulos de crédito, realizar negócios a prestar serviços compatíveis com as suas atividades, nos termos da Lei nº 9.514, de 20 de novembro de 1997, alterações, e outras disposições legais aplicáveis, (iii) a gestão e administração de créditos imobiliários, próprios ou de terceiros, (iv) a aquisição e a alienação de títulos de crédito imobiliários, (v) a emissão, distribuição, recompra, revenda ou resgate de valores imobiliários de sua própria emissão nos mercados financeiro e de capitais, (vi) a prestação de serviços envolvendo a estruturação de operações de securitização próprias e de terceiros, (vii) a realização de operações nos mercados de derivativos visando a cobertura de riscos, (viii) a prestação de garantias para os valores mobiliários emitidos pela Companhia, e (ix) a gestão de fundos e recursos próprios e de terceiros. Em AGOE realizada em 30 de abril de 2015, foi deliberada e aprovada a seguinte inclusão de atividade no objeto social da Companhia: (x) a emissão e colocação, no mercado financeiro, de certificados de recebíveis do agronegócio (CRAs) e de outros títulos e valores mobiliários lastreados em créditos originários do agronegócio, bem como a realização de negócios e prestação de serviços relacionados à securitização dos créditos aqui referidos.

No semestre findo em 30 de junho de 2017 a companhia apurou como resultado, lucro no valor de R\$ 194.368 (Lucro de R\$ 210.523 no semestre findo em 30 de junho de 2016). Os planos de negócios da companhia incluem, a gestão da carteira de CRIs já emitidos além de novas estruturações e emissões de CRIs, os quais, vem proporcionando receita suficiente para gerar lucro e, no entendimento da administração, deverão continuar gerando receita suficiente para suportar as suas atividades e geração de lucro.

Quando da emissão de Certificados de Recebíveis Imobiliários – CRIs pela Companhia, tendo como lastro recebíveis imobiliários vinculados ao regime fiduciário, tais recebíveis ficam excluídos do patrimônio líquido comum da Companhia, passando a constituir direitos patrimoniais em separado, com o objetivo específico de responder pela realização financeira dos direitos dos titulares dos Certificados de Recebíveis Imobiliários – CRIs, de acordo com a nota 15.

Nota 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras de 30 de junho de 2017 devem ser lidas em conjunto com as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2016.

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, atualizadas pela Lei 11.638/08, pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPCs e normas da

Notas Explicativas

Comissão de Valores Mobiliários – CVM, considerando como pressuposto a continuidade de suas atividades em regime normal, sendo aprovadas pela administração em 15 de Julho de 2017.

Atendendo às disposições da Instrução CVM 480/09, a diretoria declara que discutiu, revisou e concordou com as demonstrações financeiras da companhia e com o relatório dos auditores independentes relativo ao trimestre findo em 30 de junho de 2017.

Na preparação das demonstrações financeiras é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações financeiras da companhia incluem, portanto, estimativas, provisões e amortização do ativo diferido. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

Os valores apresentados nas demonstrações financeiras estão expressos em reais, exceto quando indicado de outra forma.

Nota 3 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor. Os ativos e passivos financeiros para negociação (inclusive instrumentos derivativos), e os outros passivos financeiros, são mensurados ao valor justo contra o resultado do período.

As práticas contábeis e os critérios de apuração utilizados na elaboração das demonstrações financeiras foram basicamente as seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência dos exercícios.

As receitas compreendem substancialmente o valor presente pela prestação de serviços. A receita pela prestação de serviços é reconhecida tendo como base a execução dos serviços realizados até da data base de 30 de junho de 2017.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por depósitos bancários disponíveis, bem como aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

c) Outros ativos e passivos circulantes

Demonstrados pelos valores de custo de aquisição incluindo os rendimentos e as variações monetárias (em base *pro rata* dia) auferidos e, quando aplicável, ajustados aos valores de realização.

Os ativos são reconhecidos no balanço patrimonial quando for provável que benefícios econômicos futuros serão gerados à companhia, e o seu valor pode ser mensurado com segurança. Já o passivo deve ser reconhecido no balanço patrimonial quando a companhia tem uma obrigação oriunda de eventos passados, com probabilidades de que um recurso seja requerido para liquidação desta obrigação.

d) Instrumentos financeiros

d.1) Classificação e mensuração

A Companhia classifica suas aplicações financeiras sob a categoria de títulos para negociação, mensuradas pelo valor justo através do resultado. A administração determinou a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial com base na finalidade para o qual os ativos financeiros foram adquiridos.

d.2) Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

Notas Explicativas

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos para negociação. Os ativos dessa categoria são mensurados pelo valor justo, os ganhos ou as perdas decorrentes de variações no seu valor justo são registrados diretamente no resultado.

d.3 – Valor justo

Os valores justos dos investimentos com cotação pública são baseados nos preços atuais de compra e para aqueles sem mercado ativo ou cotação pública, a Companhia estabelece o valor justo através de técnicas de avaliação que incluem o uso de operações recentes contratadas com terceiros e a referência a outros instrumentos que são substancialmente similares.

e) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda, quando aplicável, é constituída com base no lucro real (tributável) à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável que exceder a R\$ 240.000, e a provisão para contribuição social à alíquota de 9%, conforme legislação em vigor.

Impostos a recuperar são reconhecidos na extensão em que seja provável que o lucro futuro tributável esteja disponível para ser utilizado na compensação dos referidos impostos retidos na fonte.

f) Baixa de ativos

O tratamento contábil de transferências de ativos financeiros depende da extensão em que os riscos e benefícios relacionados aos ativos são transferidos a terceiros:

- 1) Se a Companhia transfere substancialmente todos os riscos e benefícios a terceiros – securitização de ativos na qual o cedente não retém uma dívida subordinada ou concede uma melhoria de crédito aos novos titulares – os ativos securitizados são removidos do balanço.
- 2) Se a Companhia retém substancialmente todos os riscos e benefícios associados ao ativo financeiro transferido – securitização de ativos na qual o cedente retém uma dívida subordinada ou concede uma melhoria de crédito aos novos titulares venda de ativos financeiros – os ativos securitizados não são removidos do balanço, sendo reconhecido um passivo financeiro correspondente, por um valor igual à contraprestação recebida.

Os recebíveis imobiliários, lastros de operações de securitização, com constituição de patrimônio em separado, nos termos da Lei nº 9.514, de 20 de novembro de 1.997, sem cláusula de coobrigação, foram objeto de baixa quando da emissão de seus respectivos Certificados de Recebíveis Imobiliários – CRIs. Eventuais benefícios residuais são reconhecidos no ativo, de acordo com seus períodos de competência, líquido de eventuais provisões para garantias. Não há benefícios residuais provenientes da operação realizada até 30 de junho de 2017.

g) Lucro ou prejuízo por ação

O lucro ou prejuízo por ação é apurado mediante a divisão do resultado líquido da Companhia pela quantidade média ponderada de ações existentes no período.

h) Apresentação das informações por segmentos

A Companhia atua única e exclusivamente no segmento de securitização de recebíveis imobiliários, motivo pelo qual não se aplica a apresentação das informações de segmentação requeridas pelo CPC 22.

i) Passivos contingentes

Contingências passivas são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco da perda de uma ação, com provável saída de recursos para a liquidação das obrigações em montantes mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados

Notas Explicativas

como perdas possíveis pelos assessores jurídicos, quando considerados relevantes, são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão ou divulgação.

Nota 4 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Bancos conta movimento	2.456	1.042
Aplicações financeiras de liquidez imediata	1.166.125	1.342.447
	1.168.581	1.343.489

Nota 5 – CLIENTES – R\$ 8.035 (R\$ 8.723 em 31/12/2016)

Os valores a receber de clientes referem ao faturamento de prestação de serviços de intermediação na emissão dos Certificados de Recebíveis Imobiliários.

Nota 6 – IMPOSTOS A RECUPERAR

Trata-se de Imposto de Renda, Contribuição Social, PIS e COFINS retidos na fonte ou recolhidos a maior, a serem compensados com impostos e contribuições futuras, conforme segue:

	<u>2017</u>	<u>31/12/2016</u>
Imposto de renda retido na fonte	539.027	1.010.849
Contribuição Social retida na fonte	-	
Antecipação de imposto de renda e contribuição social	74.935	478.150
Saldo negativo de IRPJ de exercícios anteriores	3.332.764	2.674.408
PIS e COFINS a compensar	956	1.025
Contribuição social recolhida a maior a compensar	67.080	67.080
	4.014.762	4.231.512

Nota 7 – PARTES RELACIONADAS

As despesas com honorários da administração, sem encargos sociais, totalizam R\$ 577.709 em 30 de junho de 2017 (R\$ 467.833 em 30 de Junho de 2016).

A Companhia não possui benefícios de longo prazo de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da administração.

Nota 8 – Imobilizado – R\$ 58.148

O saldo do imobilizado é composto de:

- a) Imobilizado de Uso

Imobilizado	Taxa de	Saldo	Adições	Baixas	Saldo
	Depreciação				
	Anual	31/12/2016			30/06/2017
Móveis e utensílios		7.697	-	-	7.697
Computadores e periféricos		-	4.947	-	4.947

Notas Explicativas

(-) Depreciações	10%	(919)	(467)	-	(1.386)
Imobilizado líquido		6.778	4.480	-	11.258

Imobilizado	Taxa de Depreciação Anual	Saldo 31/12/2015	Adições	Baixas	Saldo 31/12/2016
Móveis e utensílios		7.697	-	-	7.697
(-) Depreciações	10%	(86)	(833)	-	(919)
Imobilizado líquido		7.611	(833)	-	6.778

(b) Gastos com benfeitorias em imóvel de terceiros, realizadas no imóvel sede da Companhia, a serem amortizados pelo prazo do contrato de locação.

Imobilizado	Saldo em 31/12/2016	Adições	Baixas	Saldo em 30/06/2017
Benfeitorias em imóveis de terceiros	107.352	-	-	107.352
(-) Amortizações	(41.579)	(18.882)	-	(60.461)
Imobilizado líquido	65.773	(18.882)	-	46.891

Imobilizado	Saldo em 31/12/2015	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2016
Benfeitorias em imóveis de terceiros	102.126	5.227	-	107.353
(-) Amortizações	(9.980)	(31.599)	-	(41.579)
Imobilizado líquido	92.146	(26.372)	-	65.774

Nota 9 – IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

O saldo de impostos e contribuições a recolher é assim composto:

	30/06/2017	31/12/2016
Provisão de imposto de renda	57.079	381.532
Provisão de contribuição social	24.868	145.992
Cofins, Pis e ISS a recolher	8.492	29.720
Impostos retidos no pagamento de terceiros	1.013	804
Impostos sobre honorários e salários	56.837	58.850
	148.289	616.898

Nota 10 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO

A tributação sobre o lucro compreende o imposto de renda e a contribuição social. O imposto de renda é apurado sobre o lucro tributável à alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$ 240 mil, no período de 12 meses, enquanto que a contribuição social é calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável reconhecido pelo regime de competência.

Notas Explicativas

As composições das despesas de imposto de renda e de contribuição social nos semestres findos em 30 de junho de 2017 e 2016 encontram-se resumidas a seguir:

	30/06/2017		30/06/2016	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes do IRPJ e CSLL	276.315	276.315	300.792	300.792
Adições/Exclusões	-	-	-	-
(=) Resultado tributado	276.315	276.315	300.792	300.792
Imp. de renda – Alíquota 15%	(41.447)	-	(45.119)	-
Imp. de renda – Adicional 10%	(15.632)	-	(18.079)	-
Contribuição social – alíquota 9%	-	(24.868)	-	(27.071)
	(57.079)	(24.868)	(63.198)	(27.071)

Nota 11 – PATRIMONIO LÍQUIDO

O capital social está representado por 900.000 ações ordinárias nominativas sem valor nominal e totalmente integralizadas.

Cada ação ordinária confere ao seu titular o direito de um voto nas deliberações da Assembleia Geral de Acionistas, cujas deliberações serão tomadas na legislação aplicável, do Estatuto Social e Acordos de Acionistas.

Aos acionistas é assegurado pelo Estatuto Social o direito ao recebimento de um dividendo anual mínimo obrigatório de 5% do lucro líquido ajustado do exercício, nos termos da Lei nº 6.404/76. Em 31 de dezembro de 2016 a Companhia provisionou o montante de R\$ 198.000,00.

A AGOE de 17 de Abril de 2017, protocolada na JUCESP em sessão de 03 de Maio de 2017, aprovou o pagamento aos seus acionistas dividendos no montante de R\$ 198.000,00 e aumento do capital social da Companhia com reserva de lucros de R\$ 900.000 para R\$ 4.500.000.

Nota 12 – Resultado Financeiro

O resultado financeiro é composto das seguintes contas:

	30/06/2017	30/06/2016
Receitas de aplicações financeiras	4.032.855	2.509.279
Receitas de Spread	116.402	123.842
Receitas de atualização de créditos fiscais	183.866	228.345
Repasse de receitas de aplicações financeiras	(3.397.270)	(1.733.032)
Despesas com tarifas bancárias	(4.927)	(7.469)
Despesas com encargos s/recolhimentos	(3.434)	(3.082)
Outras despesas financeiras	(1.180)	(1.973)
TOTAIS	926.312	1.115.907

Notas Explicativas

Nota 13 – PATRIMÔNIO EM SEPARADO – CERTIFICADO DE RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS

Informações requeridas pela instrução CVM nº 480/09

(a) No semestre findo em 30 de junho de 2017 a Companhia estruturou os seguintes Certificados de Recebíveis Imobiliários - CRIs:

Certificado	Data	Quantidade	Valor da Série R\$ mil	Índice de Atualização	Taxa de Juros Anual
1ª Emissão – Série 79ª	06/03/2017	47.000	47.000	-	CDI+2,5%
1ª Emissão – Série 80ª	27/03/2017	70.518	71.045	IPCA/IBGE	6,5%
1ª Emissão – Série 77ª	27/04/2017	60.000	60.000	-	CDI+2,3%
1ª Emissão – Série 78ª	27/04/2017	10.000	10.000	-	CDI+3,5%
1ª Emissão – Série 84ª	16/05/2017	100.000	100.000	-	CDI+1,8%

(b) Retrocessões

No semestre encerrado em 30 de junho de 2017 ocorreram as seguintes retrocessões de créditos vinculados aos CRIs:

Trimestre	CRI	Valor (mil)
1º Trimestre	Série 52ª – 1ª Emissão	546
1º Trimestre	Série 67ª – 1ª Emissão	1.656
2º Trimestre	Série 52ª – 1ª Emissão	449
2º Trimestre	Série 56ª – 1ª Emissão	242

(c) Pagamentos

No semestre findo em 30 de junho de 2017 os pagamentos de recebíveis foram os seguintes:

Certificado	Juros	Amortização	Amortização Extraordinária	Total
1ª Emissão – Série 1ª	611.004	1.366.470	-	1.977.474
1ª Emissão – Série 3ª	1.116.211	2.091.219	-	3.207.430
1ª Emissão – Série 4ª	471.610	100.986	-	572.596
1ª Emissão - Série 5ª	-	-	-	-
1ª Emissão – Série 9ª	823.275	1.008.976	-	1.832.251
1ª Emissão – Série 12ª	1.063.355	-	253.066	1.316.421
1ª Emissão – Série 13ª	270.095	-	78.187	348.282
1ª Emissão – Série 14ª	-	-	-	-
1ª Emissão – Série 15ª	1.261.651	1.875.200	-	3.136.851
1ª Emissão – Série 16ª	839.467	468.800	-	1.308.267
1ª Emissão – Série 17ª	-	-	-	-
1ª Emissão – Série 18ª	1.486.099	3.010.825	-	4.496.924
1ª Emissão – Série 19ª	736.064	388.163	-	1.124.227
1ª Emissão – Série 20ª	1.739.416	2.528.694	-	4.268.110
1ª Emissão – Série 21ª	330.846	1.049.064	-	1.379.910
1ª Emissão – Série 22ª	31.914	157.762	-	189.676

Notas Explicativas

1ª Emissão – Série 23ª	2.848.238	15.781.432	-	18.629.670
1ª Emissão – Série 24ª	1.634.384	6.763.470	-	8.397.854
1ª Emissão – Série 25ª	480.396	895.607	177.767	1.553.770
1ª Emissão – Série 27ª	1.252.346	1.679.774	-	2.932.120
1ª Emissão – Série 29ª	-	-	-	-
1ª Emissão – Série 32ª	3.234.302	4.092.209	-	7.326.511
1ª Emissão – Série 33ª	1.658.236	492.677	179.381	2.330.294
1ª Emissão – Série 39ª	-	-	-	-
1ª Emissão – Série 41ª	-	-	-	-
1ª Emissão – Série 42ª	458.603	601.232	-	1.059.835
1ª Emissão – Série 43ª	901.766	792.948	-	1.694.714
1ª Emissão – Série 45ª	711.996	151.560	-	863.556
1ª Emissão – Série 46ª	347.767	74.026	-	421.793
1ª Emissão – Série 47ª	488.599	2.088.157	230.447	2.807.203
1ª Emissão – Série 48ª	817.595	5.533.255	1.628.231	7.979.081
1ª Emissão – Série 49ª	368.121	748.382	804.383	1.920.886
1ª Emissão – Série 52ª	1.642.201	4.160.654	1.688.678	7.491.533
1ª Emissão – Série 53ª	3.588.579	1.091.316	-	4.679.895
1ª Emissão – Série 54ª	8.897.304	2.705.742	-	11.603.046
1ª Emissão – Série 55ª	558.632	24.894	-	583.526
1ª Emissão – Série 56ª	264.182	676.094	645.334	1.585.610
1ª Emissão – Série 58ª	736.447	492.739	223.942	1.453.128
1ª Emissão – Série 59ª	184.112	123.185	55.985	363.282
1ª Emissão – Série 60ª	3.118.272	-	-	3.118.272
1ª Emissão – Série 61ª	476.922	2.498.016	-	2.974.938
1ª Emissão - Série 62ª	512.823	310.383	-	823.206
1ª Emissão – Série 63ª	6.453.307	341.527	-	6.794.834
1ª Emissão - Série 64ª	526.186	927.276	643.633	2.097.095
1ª Emissão – Série 67ª	1.707.680	2.542.861	558.657	4.809.198
1ª Emissão – Série 69ª	3.285.239	-	11.850.919	15.136.157
1ª Emissão – Série 70ª	13.031.480	-	-	13.031.480
1ª Emissão – Série 71ª	1.445.650	887.948	243.819	2.577.417
1ª Emissão – Série 72ª	1.445.650	887.948	243.819	2.577.417
1ª Emissão – Série 73ª	2.669.582	4.000.000	-	6.669.582
1ª Emissão - Série 76ª	1.926.883	-	-	1.926.883
1ª Emissão – Série 77ª	431.961	-	-	431.961
1ª Emissão – Série 79ª	1.292.734	-	-	1.292.734
1ª Emissão – Série 80ª	1.120.776	1.292.129	-	2.412.905
1ª Emissão – Série 84ª	512.774	-	-	512.774
TOTAIS	81.812.732	76.703.600	19.506.248	178.022.580

(d) Inadimplência e adimplência

Os CRIs pagaram juros e amortização de suas séries pontualmente, exceto nos casos mencionados abaixo:

A Série 39ª está em processo de recuperação judicial. Os pagamentos desde julho de 2016 não são efetuados;

Notas Explicativas

A Série 41ª não efetuou os pagamentos de juros e amortização referente aos meses de setembro, outubro e novembro de 2016. Em 13/12/2016 a Assembleia Geral de Titulares de CRI deliberou pelo ajuste da curva de pagamento da operação. O ajuste concedeu carência para o pagamento de principal + juros de setembro de 2016 a março de 2017 e estendeu o fluxo de pagamentos para fevereiro de 2021.

As Séries 5ª, 26ª, 30ª e 34ª, que são Séries Subordinadas, não tiveram seus pagamentos efetuados tendo em vista a insuficiência de direitos creditórios. Este fato é contemplado no Termo de Securitização, no que tange a prioridade de pagamentos (subordinação) e não caracteriza inadimplências dos CRIs.

As séries 3ª e 4ª estão inadimplentes desde maio de 2017.

(e) Rating

As classificações dos riscos dos CRI emitidos são revisados conforme previsão nos respectivos termos de securitização. Abaixo apresentamos as classificações:

Série	Emissão	Agência Classificadora	Rating	Data Avaliação
18ª e 19ª	1ª	Fitch Ratings	A-sf(bra)'	24/07/2013
20ª	1ª	Fitch Ratings	A-sf(bra)'	22/10/2014
25ª e 26ª	1ª	LF Rating	eA	30/06/2016
27ª	1ª	Fitch Ratings	A-sf(bra)'	17/03/2015
29ª e 30ª	1ª	LF Rating	eA	23/06/2016
32ª	1ª	LF Rating	eAA	18/07/2016
33ª e 34ª	1ª	LF Rating	eA	30/06/2016
39ª	1ª	LF Rating	eAA	16/03/2016
41ª	1ª	Liberum Ratings	BBB+(fe) LP e CP3(fe) CP	05/04/2016
43ª	1ª	SR Rating	brA+ e BB+	24/06/2016
45ª e 46ª	1ª	Liberum Rating	BB+(fe) LP e CP4(fe) CP	20/05/2016
49ª	1ª	Liberum Rating	A(fe) LP e CP2(fe) CP	04/03/2016
52ª	1ª	Liberum Rating	A(Fe)LP e CP2(Fe)CP	02/02/2017
58ª e 59ª	1ª	LF Rating	eA+	24/02/2016
64ª	1ª	LF Rating	eA+	06/09/2016
68ª	1ª	LF Rating	eA+	11/08/2016
73ª	1ª	S&P Global	br(BBB)sf	27/12/2016
75ª	1ª	Austin Rating	brA-(sf)	02/12/2016
80ª	1ª	Liberum Rating	BBB+(fe)LP/CP3(fe) CP	10/04/2017

(f) Demonstrações financeiras independentes, por emissão de CRI sob regime fiduciário:

Garantias das operações

Quando aplicável, é constituído um fundo a partir da retenção de parte dos valores do financiamento imobiliário objeto do lastro da operação, correspondente, a todo e qualquer momento da próxima parcela vincenda, ou conforme mecanismo explicitado no Termo de Securitização referente à emissão. O valor é aplicado em fundo de investimento de baixo risco.

Outras garantias aplicadas às operações são: Aval, Fiança, Alienação Fiduciária e Cessão Fiduciária de Direitos Creditórios.

Notas Explicativas

As operações de securitização tem seus registros contábeis mantidos de forma segregada da Securitizadora, em atendimento a determinação da Lei nº 9.514/97.

Os saldos individuais, de cada operação de securitização, estão apresentados a seguir em R\$ mil:

Notas Explicativas

A T I V O

Certificados	Circulante				Não Circulante	
	Disponibilidades	Aplicações Financeiras	Recebíveis	Outros Créditos	Recebíveis	Total
1ª Emissão – Série 1ª	37	296	3.912	-	7.147	11.392
1ª Emissão – Série 2ª	173	244	-	-	-	417
1ª Emissão – Séries 3ª, 4ª e 5ª	299	28	10.330	3	35.687	46.347
1ª Emissão – Série 9ª	-	240	3.719	1	10.233	14.193
1ª Emissão – Séries 12ª, 13ª e 14ª	472	-	2.903	-	49.159	52.534
1ª Emissão – Séries 15ª, 16ª e 17ª	945	175	6.131	2	48.228	55.481
1ª Emissão – Séries 18ª e 19ª	648	827	10.407	-	55.743	67.625
1ª Emissão – Série 20ª	-	745	8.620	6	42.144	51.515
1ª Emissão – Séries 21ª e 22ª	136	662	3.049	7	3.758	7.612
1ª Emissão – Séries 23ª e 24ª	-	-	48.249	-	37.587	85.836
1ª Emissão – Séries 25ª e 26ª	109	3.199	3.629	36	10.835	17.808
1ª Emissão – Série 27ª	-	578	5.922	5	30.625	37.130
1ª Emissão – Séries 29ª e 30ª	8	80	3.415	-	18.857	22.360
1ª Emissão – Série 32ª	498	1.543	13.456	30	72.598	88.125
1ª Emissão – Séries 33ª e 34ª	257	957	5.430	8	27.954	34.606
1ª Emissão – Série 38ª	-	5.418	-	1	34.011	39.430
1ª Emissão – Série 39ª	-	273	-	4	42.833	43.110
1ª Emissão – Série 41ª	-	54	-	4	53.005	53.063
1ª Emissão – Série 42ª	2	685	2.369	-	6.973	10.029
1ª Emissão – Série 43ª	-	1.667	3.533	44	18.377	23.621
1ª Emissão – Séries 45ª e 46ª	216	543	2.684	-	14.629	18.072
1ª Emissão – Série 47ª	-	24	-	1	-	25
1ª Emissão – Série 48ª	-	648	7.507	-	1.655	9.810
1ª Emissão – Série 49ª	5	571	2.234	1	4.364	7.175
1ª Emissão – Série 52ª	124	1.180	9.912	6	14.055	25.277
1ª Emissão – Série 53ª	-	2	9.451	-	67.447	76.900
1ª Emissão – Série 54ª	-	2	23.432	-	167.224	190.658
1ª Emissão – Série 55ª	226	-	2.635	2	7.658	10.521
1ª Emissão – Série 56ª	238	-	1.434	-	1.632	3.304
1ª Emissão – Séries 58ª e 59ª	381	595	3.089	18	13.640	17.723
1ª Emissão – Série 60ª	6	70	-	91	35.702	35.869
1ª Emissão – Série 61ª	6	26	6.460	-	-	6.492
1ª Emissão – Série 62ª	-	328	2.272	35	7.126	9.761
1ª Emissão – Série 63ª	-	-	28.021	-	211.630	239.651
1ª Emissão – Série 64ª	307	-	3.462	-	7.914	11.683
1ª Emissão – Série 66ª	-	4.398	1.256	12	8.568	14.234
1ª Emissão – Série 67ª	24	10.292	23.562	210	23.653	57.741
1ª Emissão – Série 68ª	6	-	7.410	-	17.726	25.142
1ª Emissão – Série 69ª	2.440	-	8.956	5	33.433	44.834
1ª Emissão – Série 70ª	-	18	24.171	-	176.499	200.688
1ª Emissão – Série 71ª	77	957	3.715	-	27.266	32.015
1ª Emissão – Série 72ª	77	957	3.715	-	27.266	32.015
1ª Emissão – Série 73ª	-	763	11.416	-	24.984	37.163
1ª Emissão – Série 75ª	-	4.493	-	20	14.135	18.648
1ª Emissão – Série 76ª	10	5	3.889	5	21.219	25.128
1ª Emissão – Séries 77ª e 78ª	978	-	7.211	-	62.969	71.158
1ª Emissão – Série 79ª	21	24.427	5.680	36	41.615	71.779
1ª Emissão – Série 80ª	17	-	9.678	-	60.644	70.339
1ª Emissão – Série 84ª	800	37.563	36.661	-	63.794	138.818

P A S S I V O

Certificados	Circulante			Não Circulante		
	Certificados de Recebíveis Imobiliários	Obrigações Fiscais	Outras Obrigações	Certificados de Recebíveis Imobiliários	Patrimônio em Separado	
1ª Emissão – Série 1ª	3.819	-	-	7.076	497	11.392
1ª Emissão – Série 2ª	-	-	-	-	417	417
1ª Emissão – Séries 3ª, 4ª e 5ª	10.351	1	296	37.072	(1.373)	46.347
1ª Emissão – Série 9ª	3.611	2	-	10.138	442	14.193

Notas Explicativas

1ª Emissão – Séries 12ª, 13ª e 14ª	2.763	2	-	47.343	2.426	52.534
1ª Emissão – Séries 15ª, 16ª e 17ª	4.370	2	-	54.012	(2.903)	55.481
1ª Emissão – Séries 18ª e 19ª	11.353	-	-	54.022	2.250	67.625
1ª Emissão – Série 20ª	8.620	-	-	42.144	751	51.515
1ª Emissão – Séries 21ª e 22ª	3.131	-	-	3.815	666	7.612
1ª Emissão – Séries 23ª e 24ª	48.249	1	-	37.586	-	85.836
1ª Emissão – Séries 25ª e 26ª	4.345	-	-	13.485	(22)	17.808
1ª Emissão – Série 27ª	5.922	-	-	30.625	583	37.130
1ª Emissão – Séries 29ª e 30ª	5.082	-	-	23.669	(6.391)	22.360
1ª Emissão – Série 32ª	13.456	-	-	72.598	2.071	88.125
1ª Emissão – Séries 33ª e 34ª	6.473	-	-	33.694	(5.561)	34.606
1ª Emissão – Série 38ª	-	-	-	34.011	5.419	39.430
1ª Emissão – Série 39ª	-	-	-	42.833	277	43.110
1ª Emissão – Série 41ª	-	7	-	53.005	51	53.063
1ª Emissão – Série 42ª	2.158	-	-	7.177	694	10.029
1ª Emissão – Série 43ª	3.538	-	-	18.636	1.447	23.621
1ª Emissão – Séries 45ª e 46ª	2.680	2	-	14.632	758	18.072
1ª Emissão – Série 47ª	-	-	-	-	25	25
1ª Emissão – Série 48ª	7.507	-	-	1.361	942	9.810
1ª Emissão – Série 49ª	2.234	-	-	4.364	577	7.175
1ª Emissão – Série 52ª	9.909	-	-	14.050	1.318	25.277
1ª Emissão – Série 53ª	9.451	-	-	67.448	1	76.900
1ª Emissão – Série 54ª	23.432	1	-	167.224	1	190.658
1ª Emissão – Série 55ª	2.494	-	-	7.248	779	10.521
1ª Emissão – Série 56ª	1.434	-	-	1.632	238	3.304
1ª Emissão – Séries 58ª e 59ª	3.087	-	-	13.631	1.005	17.723
1ª Emissão – Série 60ª	35.702	-	28.829	-	(28.663)	35.869
1ª Emissão – Série 61ª	5.572	-	-	-	920	6.492
1ª Emissão – Série 62ª	2.161	-	-	6.788	812	9.761
1ª Emissão – Série 63ª	12.738	4	179.898	87.777	(40.766)	239.651
1ª Emissão – Série 64ª	2.519	-	-	5.909	3.255	11.683
1ª Emissão – Série 66ª	1.157	1	-	8.168	4.908	14.234
1ª Emissão – Série 67ª	12.577	-	-	12.625	32.539	57.741
1ª Emissão – Série 68ª	6.961	-	-	14.292	3.889	25.142
1ª Emissão – Série 69ª	8.956	-	-	33.433	2.445	44.834
1ª Emissão – Série 70ª	24.170	2	8	176.499	9	200.688
1ª Emissão – Série 71ª	3.715	-	-	26.885	1.415	32.015
1ª Emissão – Série 72ª	3.715	-	-	26.885	1.415	32.015
1ª Emissão – Série 73ª	11.416	3	-	24.984	760	37.163
1ª Emissão – Série 75ª	-	1	-	14.135	4.512	18.648
1ª Emissão – Série 76ª	3.889	-	-	21.219	20	25.128
1ª Emissão – Séries 77ª e 78ª	7.211	4	-	62.969	974	71.158
1ª Emissão – Série 79ª	5.680	-	-	41.615	24.484	71.779
1ª Emissão – Série 80ª	9.678	-	-	60.644	17	70.339
1ª Emissão – Série 84ª	36.661	-	-	54.816	47.341	138.818

Notas Explicativas

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

RELATÓRIO SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

Ao Conselho de Administração e aos Acionistas da

HABITASEC – SECURITIZADORA S.A.

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da HABITASEC – SECURITIZADORA S.A., contidas no Formulário de Informações Trimestrais – ITR referente ao trimestre e período de 6 meses findo em 30 de junho de 2017, que compreendem o balanço patrimonial e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária e das informações contábeis intermediárias consolidadas de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 – Demonstração Intermediária e com a norma internacional IAS 34 – Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board – IASB, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais - ITR. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações contábeis intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21 e o IAS 34 aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR, e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros assuntos

Informações intermediárias do valor adicionado

Revisamos, também, as informações intermediárias do valor adicionado (DVA) referentes ao trimestre e período de 6 meses findo em 30 de junho de 2017, cuja apresentação nas informações intermediárias é requerida de acordo com as normas expedidas pela CVM - Comissão de Valores Mobiliários aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR e considerada informação suplementar pelas IFRS, que não requerem a apresentação da DVA. Essas demonstrações foram submetidas aos mesmos procedimentos de revisão descritos anteriormente e, com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que não foram elaboradas, em todos os seus aspectos relevantes, de acordo as informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

11 de agosto de 2017.

CROWE HORWATH BENDORAYTES & CIA.

Auditores Independentes

CRC 2RJ 0081/O-8

GEYSA BENDORAYTES E SILVA

Contadora

CRC RJ 091330/O-5

Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

HABITASEC SECURITIZADORA S/A

Trimestre findo em 30 de Junho de 2017

DECLARAÇÃO DOS DIRETORES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em cumprimento à instrução CVM nº 480, de 7 de dezembro de 2009, a Diretoria declara que discutiu, reviu e concordou com as demonstrações financeiras referentes ao trimestre findo em 30 de junho de 2017.

São Paulo, 15 de Julho de 2017.

A ADMINISTRAÇÃO

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

HABITASEC SECURITIZADORA S/A

Trimestre findo em 30 de junho de 2017

DECLARAÇÃO DOS DIRETORES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em cumprimento à instrução CVM nº 480, de 7 de dezembro de 2009, a Diretoria declara que discutiu, reviu e concordou com as demonstrações financeiras referentes ao trimestre findo em 30 de junho de 2017.

São Paulo, 15 de Julho de 2017.

A ADMINISTRAÇÃO

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório dos Auditores Independentes

Pareceres e Declarações/Declaração dos Diretores sobre o Relatório dos Auditores Independentes

HABITASEC SECURITIZADORA S/A

Trimestre findo em 30 de Junho de 2017

RELACIONAMENTO COM OS AUDITORES INDEPENDENTES

Informamos que a companhia não contraiu outros serviços junto ao auditor independente responsável pelo exame das demonstrações financeiras que não sejam relativos a trabalhos de auditoria.

Em cumprimento à instrução CVM nº 480 de 7 de dezembro de 2009, a Diretoria declara que discutiu, reviu e concordou com as opiniões expressas no parecer dos auditores independentes referentes ao trimestre findo em 30 de Junho de 2017.

São Paulo, 11 de Agosto de 2017.

A ADMINISTRAÇÃO