

**AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.**

CNPJ/MF: 21.248.571/0001-10

NIRE: 51.3.0001313-4 – REGISTRO: 15/10/2014

Demonstrações Financeiras

**AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.**

CNPJ: 21.248.571/0001-10

31 de dezembro de 2024 e 2023

**Relatório da Administração.**

Senhores acionistas:

Em atendimento às disposições legais e estatutárias, submetemos a apreciação de V. Sas, as Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas, referente ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2024 e 2023.

Atenciosamente,

Administração

AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A

André Kamil Fares

Presidente

**AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.**

CNPJ/MF: 21.248.571/0001-10

NIRE: 51.3.0001313-4 – REGISTRO: 15/10/2014

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**

(Valores expressos em Reais)

<b><u>ATIVO</u></b>	<b><u>31/12/2024</u></b>	<b><u>31/12/2023</u></b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>8.432.770</b>	<b>7.474.028</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa	1.689.581	2.229.864
Títulos a receber	6.728.885	5.193.402
Outros Créditos a receber	3.545	9.852
Impostos a recuperar	10.759	40.910
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>720.605</b>	<b>30.595</b>
Aplicações Financeiras	23.904	16.755
Partes Relacionadas	695.051	13.840
Ativo Imobilizado	1.650	0
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>9.153.375</b>	<b>7.505.277</b>

<b><u>PASSIVO</u></b>	<b><u>31/12/2024</u></b>	<b><u>31/12/2023</u></b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>137.173</b>	<b>14.212</b>
Dividendos a Pagar	0,00	0,00
Empréstimos e Financiamentos	133.226	0,00
Obrigações com pessoal	0,00	0,00
Imposto de Renda e Contr Social	991	10.135
Demais Impostos e Contr a recolher	2.956	4.077
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.973.747</b>	<b>7.416.422</b>
Empréstimos e Financiamentos	0,00	0,00
Recursos de Debêntures – 1ª Emissão	935.000	935.000
Enc. Remuneratórios de Debêntures 1ª Emissão	8.038.747	6.481.422

**AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.**

CNPJ/MF: 21.248.571/0001-10

NIRE: 51.3.0001313-4 – REGISTRO: 15/10/2014

<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>42.455</b>	<b>74.643</b>
Capital Social	30.000	30.000
Reserva Legal	6.000	6.000
Lucros ou Prejuízos Acumulados	6.455	38.643
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>9.153.375</b>	<b>7.505.277</b>

**DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**

<b>RECEITA BRUTA</b>	<b><u>31/12/2024</u></b>	<b><u>31/12/2023</u></b>
Receita Líquida de Deságio c/Recebíveis	2.303.133	2.311.617
(-) Custo de Captação – Debêntures da 1ª Emissão	1.557.325	1.528.528
(-) Impostos Sobre receitas	34.680	36.915
<b>RECEITA LÍQUIDA</b>	<b><u>711.128</u></b>	<b><u>746.174</u></b>
<b>LUCRO BRUTO</b>	<b><u>711.128</u></b>	<b><u>746.174</u></b>
<b>DESPESAS E RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b><u>(326.564)</u></b>	<b><u>(180.803)</u></b>
Despesas Gerais e Administrativas	(457.863)	(453.211)
Despesas Financeiras	(52.262)	(16.914)
Receitas Financeiras	183.791	289.404
Outras Despesas Operacionais	(230)	(82)
<b>LUCRO ANTES DAS PROVISÕES PARA CSSL E IRPJ</b>	<b><u>384.564</u></b>	<b><u>565.371</u></b>
Provisão para IRPJ e CSSL	(106.752)	(168.226)
<b>LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b><u>277.812</u></b>	<b><u>397.145</u></b>

**AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.**

CNPJ/MF: 21.248.571/0001-10

NIRE: 51.3.0001313-4 – REGISTRO: 15/10/2014

**DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA DOS EXERCÍCIO FINDOS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**

(Valores expressos em Reais)

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>Lucro Líquido do exercício antes do IR e CS</b>	<b><u>384.564</u></b>	<b><u>565.371</u></b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b><i>Aumento (diminuição) nos ativos operacionais</i></b>		
Títulos a receber	1.535.484	(961.036)
Impostos a Recuperar	(30.151)	8.064
Despesas do Exercício Seguinte	0,00	0,00
Outros Créditos	26.506	26.506
<b><i>Aumento (diminuição) nos passivos operacionais</i></b>		
Obrigações Fiscais e Tributárias (exceto IR e CS)	(10.265)	(224)
<b>Caixa proveniente das operações</b>		
Imposto de renda e contribuição social pagos	(106.751)	(179.342)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b><u>(1.065.088)</u></b>	<b><u>(1.307.928)</u></b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Quotas de Capital	23.904	
Crédito com Partes Relacionadas	695.051	0,00
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de investimento</b>	<b><u>718.955</u></b>	<b><u>0,00</u></b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
Empréstimos e Financiamentos	133.226	800
Distribuição de Lucros e Dividendos	310.000	430.000
Encargos financeiros s/Debêntures	1.557.325	1.297.557
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>	<b><u>1.243.759</u></b>	<b><u>1.727.557</u></b>
<b>AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b><u>(540.284)</u></b>	<b><u>257.943</u></b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do período</b>	<b>2.229.865</b>	<b>1.971.661</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no final do período</b>	<b>1.689.581</b>	<b>2.229.865</b>

**AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.**

CNPJ/MF: 21.248.571/0001-10

NIRE: 51.3.0001313-4 – REGISTRO: 15/10/2014

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM:**

(Valores expressos em Reais)

	<u>Capital</u>	<u>Reserva</u>	<u>Reserva de</u>	<u>Patr. Líquido</u>
	<u>Social</u>	<u>Legal</u>	<u>Lucros</u>	
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>30.000</b>	<b>6.000</b>	<b>38.642</b>	<b>74.642</b>
Lucro Líquido do Exercício			277.813	277.813
Lucros e Dividendos distribuídos			310.000	310.000
<b><u>Saldo em 31/12/2024</u></b>	<b><u>30.000</u></b>	<b><u>6.000</u></b>	<b><u>6.455</u></b>	<b><u>42.455</u></b>

**DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM:**

(Valores expressos em Reais)

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>I – RECEITAS</b>	<b>2.303.133</b>	<b>2.311.617</b>
Receita de Deságio de Securitização de Créditos	2.303.133	2.311.617
<b>II – VALOR ADICIONADO BRUTO</b>	<b>2.303.133</b>	<b>2.311.617</b>
<b>III – DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>	<b><u>2.303.133</u></b>	<b><u>2.311.617</u></b>
Serviços de terceiros	377.374	361.251
Despesas Administrativas e Gerais	80.489	91.960
Despesas Financeiras Líquidas	1.426.026	1.256.385
Impostos, Taxas e Contribuições	141.431	204.877
Dividendos Obrigatórios	271.358	99.286
Lucros Retidos	6.455	297.858

# **AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.**

CNPJ/MF: 21.248.571/0001-10

NIRE: 51.3.0001313-4 – REGISTRO: 15/10/2014

## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023.**

(Valores expressos em Reais)

### **1. Contexto operacional**

A AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A. é uma sociedade anônima de capital fechado, e tem como objetivo social, a exploração do negócio de aquisição e securitização de quaisquer direitos creditórios; emissão e colocação de títulos e valores mobiliários; cessão e reaquisição dos direitos creditórios; prestação de serviços relacionados a operações no mercado secundário de créditos oriundos de suas operações; realização de negócios e prestação de serviços compatíveis com suas atividades e aquisição e securitização de direitos creditórios imobiliários na forma da Lei. 9.514 de 1997, assim como, quaisquer outros direitos de crédito.

### **2. Apresentação das demonstrações financeiras**

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, em conformidade com as diretrizes constantes na Lei das Sociedades por Ações (Lei 6.704/76), que incluem os novos dispositivos introduzidos, alterados e revogados pela Lei 11.638, de 28 de dezembro de 2007 e pela Lei 11.941, de 27 de maio de 2009.

A Companhia incluiu na divulgação das suas demonstrações financeiras a Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) pelo método indireto.

### **3. Principais práticas contábeis**

#### **a) Apuração do resultado**

Todas as receitas e as despesas estão demonstradas, obedecendo ao regime de competência.

#### **b) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, com risco insignificante de mudança de valor.

#### **c) Outras operações ativas e passivas**

As demais operações ativas e passivas estão demonstradas pelo valor principal, acrescido dos rendimentos ou encargos incorridos, *pró-rata tempore*.

# AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

CNPJ/MF: 21.248.571/0001-10

NIRE: 51.3.0001313-4 – REGISTRO: 15/10/2014

## 4. Debêntures

As obrigações provenientes da emissão de debêntures esta composta da seguinte forma:

<b>Descrição</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<i>Recursos de Debêntures – 1ª Emissão(a)</i>	<i>935.000</i>	<i>965.000</i>
<i>Remuneração Debêntures-1ª Emissão</i>	<i>8.038.747</i>	<i>6.481.422</i>
<b>Total</b>	<b>8.973.747</b>	<b>7.416.422</b>

(a) Refere-se 1ª emissão privada de debêntures do tipo simples realizada em 30 de outubro de 2014, sob forma nominativa, não endossável e com emissão de cautela, sem a intermediação de instituições financeiras, portanto, não sujeitas ao registro na Comissão de Valores Mobiliários – CVM. Foram emitidas 1.000 (mil) debêntures no valor nominal unitário de R\$ 1.000,00 (hum mil reais) cada, perfazendo o montante de R\$ 1.000.000,00 (hum milhão de reais) na data de emissão, com vencimento em 15 de setembro de 2029. As debêntures dessa emissão encontravam-se na data de 31/12/2024 integralizadas no montante de R\$ 935.000,00.

## 5. Patrimônio líquido

### Capital social

O capital social subscrito em 31 de dezembro de 2024 e 2023 é de R\$ 30.000,00 (trinta mil reais), e é representado por 30.000 (trinta mil) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, ao preço de emissão de R\$ 1,00 (hum real) cada uma, tendo sido totalmente integralizado, conforme acha constatado a realização de depósito em dinheiro no valor de R\$ 30.000,00 (trinta mil reais) nos termos dos artigos 80, III e 81 da lei 6.404/76.

### Reserva legal

Constituída mediante a apropriação de 5% do lucro líquido, não excedendo a 20% do capital social, em conformidade com o artigo 193 da Lei das Sociedades por Ações.

### Dividendos Propostos

O Estatuto da companhia assegura um dividendo mínimo anual correspondente a 25% do lucro líquido depois de deduzido IR e CS.

# AKF SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

CNPJ/MF: 21.248.571/0001-10

NIRE: 51.3.0001313-4 – REGISTRO: 15/10/2014

## 6. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros ativamente utilizados pela Sociedade estão substancialmente representados por caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e a pagar, debêntures a pagar, todos realizados em condições usuais de mercado, estando reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis considerando-se os critérios descritos no item 2. Estes instrumentos são administrados por meio de estratégias operacionais, visando à liquidez, rentabilidade e minimização de riscos.

### Valorização dos instrumentos financeiros:

Os principais instrumentos financeiros ativos e passivos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023, bem como os critérios para sua valorização, são descritos a seguir:

#### Caixa e equivalentes de caixa:

os saldos mantidos em contas correntes bancárias encontram-se ajustados de acordo com o valor da cota divulgada;

Cuiabá – MT, 31 de Janeiro de 2025.

---

André Kamil Fares  
Diretor Presidente  
CPF: 013.292.171-52

---

Sara Reiche Fares  
Diretora Vice-Presidente  
CPF: 011.161.921-10

---

Mário Lucio Costa Tudeia  
Contador – C.R.C nº SP 090714/OS0MT  
CPF: 126.637.196-68