

AVANT CRED SECURITIZADORA S/A
CNPJ – 34.072.635/0001-16 – NIRE – 51300016583
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31/12/2024

RELATORIO DA ADMINISTRAÇÃO

Os Diretores da **AVANT CRED SECURITIZADORA S/A**, com sede localizada na cidade de Lucas do Rio Verde, estado do Mato Grosso na Avenida América do Sul, nº 2465 S, sala 01, Bairro Parque dos Buritis, CEP 78.466-153, devidamente registrada na Junta Comercial do Estado do Mato Grosso sob NIRE nº 51300016583 em 01/07/2019, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 34.072.635/0001-16, em cumprimento às disposições Estatutárias e às leis vigentes, apresentam o Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, da Mutação do Patrimônio Líquido e do Fluxo de Caixa, referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2024, acompanhado das notas explicativas. Colocamo-nos a disposição dos senhores acionistas, para quaisquer outros esclarecimentos necessários.
A Diretoria.

BALANÇO PATRIMONIAL PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA		
EM REAIS - 31/12/2024		
ATIVO	2.024	2.023
CIRCULANTE	9.433.429,55	6.565.481,59
Disponibilidades	911.562,80	513.848,70
Clientes	8.521.866,75	6.051.632,89
NÃO CIRCULANTE	26.870,54	128.334,65
Depósitos Judiciais	9.190,14	111.990,14
Investimentos	10.642,61	7.103,09
Intengível	1.398,00	1.398,00
Imobilizado	5.639,79	7.843,42
TOTAL DO ATIVO	9.460.300,09	6.693.816,24
PASSIVO		
CIRCULANTE	3.397.533,51	1.593.336,88
Fornecedores	272.818,24	39.898,00
Encargos Sociais a Pagar	7.682,65	8.675,80
Obrigações Tributárias	37.265,10	6.711,92
Contas Correntes a Pagar	972.851,67	395.164,46
Encargos s/ Debêntures a Pagar	2.085.820,06	1.141.762,93
Outras Contas a Pagar	21.095,79	1.123,77
NÃO CIRCULANTE	5.230.000,00	4.280.000,00
Obrigações com Debenturistas	5.230.000,00	4.280.000,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	832.766,58	820.479,36
Capital Social	10.000,00	10.000,00
Reserva Legal	2.000,00	2.000,00
Reserva de Lucros	808.479,36	674.835,84
Resultado do Exercício	12.287,22	133.643,52
TOTAL DO PASSIVO	9.460.300,09	6.693.816,24

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA		
EM REAIS - 31/12/2024		
	2.024	2.023
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	3.253.870,69	2.457.931,11
Receita de Securitização	3.253.870,69	2.457.931,11
DEDUÇÃO DAS RECEITAS	(112.106,28)	(74.148,18)
(-) Impostos (PIS e COFINS)	(112.106,28)	(74.148,18)
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	3.141.764,41	2.383.782,93
DESPESAS OPERACIONAIS	(2.431.703,91)	(1.486.395,35)
Despesas Administrativas	(2.311.617,42)	(1.381.671,66)
Despesas c/ Pessoal	(119.568,41)	(103.174,98)
Despesas Tributárias	(518,08)	(1.548,71)
LUCRO OPERACIONAL	710.060,50	897.387,58
RESULTADO FINANCEIRO	(670.610,08)	(716.880,97)
Receitas Financeiras	378.496,74	207.311,86
Despesas Financeiras	(1.052.867,37)	(924.192,83)
Outras Receitas (dividendos)	3.760,55	
LUCRO ANTES DO IR E CSLL	39.450,42	180.506,61
Provisão p/ Contribuição Social	(10.186,20)	(17.573,66)
Provisão p/ Imposto de Renda	(16.977,00)	(29.289,43)
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	12.287,22	133.643,52

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
	Capital Social	Reservas	Total
Saldo Inicial 31/12/2023	10.000,00	810.479,36	820.479,36
Lucro Líquido do Exercício		12.287,22	12.287,22
Saldo em 31/12/2024	10.000,00	822.766,58	832.766,58

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC			
	2.024		2.023
Atividades Operacionais			
Lucro (prejuízo) líquido do período	12.287,22		133.643,52
(+) Depreciação e amortização	2.203,63		2.567,39
(Aumento) ou redução em contas a receber	(2.367.433,86)		(676.505,78)
(Redução) ou aumento em contas a pagar	1.804.196,63		(1.472.350,76)
(=) Disponibilidades Atividades Operacionais	(548.746,38)		(2.012.645,63)
Atividades de Investimentos			
(Aquisição) ou venda de imobilizado	-		(5.903,37)
(Entrada) ou saída de outros investimentos	(3.539,52)		(3.693,89)
(=) Disponibilidades Atividades de Investimentos	(3.539,52)		(9.597,26)
Atividades de Financiamentos			
(-) Distribuição de dividendos	-		-
Integralização ou (redução) de capital	-		-
(Pagamento) ou recebimento de debêntures	950.000,00		2.180.000,00
(=) Disponibilidades Atividades de Financiamentos	950.000,00		2.180.000,00
Saldo Inicial Caixa e Equivalentes	513.848,70		356.091,59
Saldo Final Caixa e Equivalentes	911.562,80		513.848,70
Variação Caixa e Equivalentes	397.714,10		157.757,11

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
RELATIVAS AOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024.**

1. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS:

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em Reais e foram estruturadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Foram observados os dispositivos das Leis nº 6.404/76, 11.638/2007 e 11.941/2009, e quando aplicáveis as Normas Brasileiras de Contabilidade.

No preparo das demonstrações contábeis foram observadas, quando cabível, as diretrizes contidas nos Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC e aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

2. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Foi observado o regime de competência dos exercícios na escrituração das transações realizadas inclusive para o reconhecimento das receitas e apuração dos impostos federais, combinado com as seguintes principais diretrizes:

2.1 Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem: O saldo de caixa, depósitos bancários à vista e saldo de aplicações financeiras.

2.2 Ativos e Passivos circulantes e não circulantes

O ativo circulante é apresentado pelo valor de custo ou de realização. Os passivos circulantes e não circulante estão demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis.

2.3 Impostos Federais

Os tributos e contribuições (IRPJ, CSLL, PIS e COFINS) foram apurados e reconhecidos segundo as normas do Lucro Real por estimativa e observando o regime de competência.

2.4 Imobilizado

Os bens do imobilizado são reconhecidos pelo custo de aquisição e foram depreciados com base no método linear com base em taxas determinadas em função do prazo de vida útil estimado dos bens, aceitas pelo mercado como adequadas.

3. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

O saldo das Obrigações Tributárias em 31/12/2024 estava assim composto:

OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS		
	2.024	2.023
COFINS a Pagar	19.648,34	4.427,40
CSLL a Recolher	5.253,85	952,12
IRPJ a Recolher	102,86	37,78
IRRF a Recolher	8.748,33	439,63
PIS a Pagar	3.192,85	719,45
Pcc RF a Recolher	318,87	135,54
	37.265,10	6.711,92

4. OBRIGAÇÕES SOCIAIS

O saldo das Obrigações Sociais em 31/12/2024, estava assim composto:

	2.024	2.023
INSS a Recolher	2.054,65	1.271,17
FGTS a Recolher	275,97	274,11
Salários e Honorários a Pagar	3.217,00	3.614,00
Provisões p/Férias	2.135,03	3.516,52
	7.682,65	8.675,80

OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O valor de R\$ 5.230.000,00, refere-se a emissão de **1.160** Debêntures Subordinadas Nominativas, da 1ª série, oriundas da 1ª Escritura de Emissão Privada de Debêntures da Companhia, de valor nominal unitário de R\$ 1.000,00; **100** Debêntures Subordinadas Nominativas, da 3ª série, oriundas da 1ª Escritura de Emissão Privada de Debêntures da Companhia, de valor unitário de R\$ 1.000,00; **63** Debêntures Subordinadas Nominativas, da 1ª série, oriundas da 2ª Escritura de Emissão Privada de Debêntures da Companhia, de valor unitário de R\$ 10.000,00; **4** Debêntures Subordinadas Nominativas, da 7ª série, oriundas da 2ª Escritura de Emissão Privada de Debêntures da Companhia, de valor unitário de R\$ 10.000,00; **130** Debêntures Subordinadas Nominativas, da 9ª série, oriundas da 2ª Escritura de Emissão Privada de Debêntures da Companhia, de valor unitário de R\$ 10.000,00 e **200** Debêntures Subordinadas Nominativas, da 10ª série, oriundas da 2ª Escritura de Emissão Privada de Debêntures da Companhia, de valor unitário de R\$ 10.000,00, as quais foram colocadas no mercado em caráter particular e privado, sem intermediação de agentes ou representantes, não conversíveis em ações.

5. RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

Atendendo ao CPC 30 segue demonstrativo da Receita Bruta e as Receitas Líquidas apresentadas na Demonstração do Resultado da empresa.

	2.024	2.023
Receita de Securitização	3.253.870,69	2.457.931,11
Deduções das Receitas	(112.106,28)	(74.148,18)
COFINS	(96.435,51)	(63.783,36)
PIS	(15.670,77)	(10.364,82)
Receita Operacional Líquida	3.141.764,41	2.383.782,93

6. PATRIMONIO LÍQUIDO

6.1 Capital Social

O capital social subscrito em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 10.000,00 representado por 10.000 ações ordinárias nominativas de valor nominal unitário de R\$ 1,00.

7. DEMONSTRATIVO DO LUCRO POR AÇÕES:

	2.024	2.023
Lucro Líquido do Exercício	12.287,22	133.643,52
Ações Integralizadas em Circulação	10.000	10.000
Lucro Básico por ação	1,23	13,36

Lucas do Rio Verde MT, 31 de dezembro de 2024.

Fabricio Moraes Mocheuti
Diretor Presidente

Rubia Maria Lira Mocheuti
Diretor Vice-Presidente

Tarcisio Zonta – CRCSC- 06761/O-9
Zonta Contabilidade SS