

**APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A**  
**CNPJ/MF 27.250.192/0001-40**

**Cascavel - PR**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024**

**APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A**  
**CNPJ/MF 27.250.192/0001-40**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024**

## **Conteúdo**

**Balancos patrimoniais**

**Demonstrações dos resultados**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

**Demonstrações dos fluxos de caixa**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

# APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A

CNPJ/MF 27.250.192/0001-40

Cascavel / PR

## Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

### Ativo

		<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Circulante</b>		<u>9.954</u>	<u>7.877</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	642	331
Direitos creditórios	(Nota 5)	9.312	7.546
<b>Não circulante</b>		<u>13</u>	<u>11</u>
Consórcio		5	-
Imobilizado		8	11
<b>Total do ativo</b>		<u><u>9.967</u></u>	<u><u>7.888</u></u>

**Jurandir Luiz Bonavigo**  
Diretor Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC PR 049.995/0-4

# APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A

CNPJ/MF 27.250.192/0001-40

Cascavel / PR

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

## Passivo e Patrimônio Líquido

	2024	2023
<b>Circulante</b>	<u>124</u>	<u>108</u>
Impostos, taxas e contribuições	17	21
Fornecedores	30	75
Obrigações trabalhistas e previdenciárias	13	12
Obrigações sociais estatutárias	64	-
<b>Não circulante</b>	<u>7.320</u>	<u>5.333</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	7.320	5.333
<b>Patrimônio líquido</b>	<u>2.523</u>	<u>2.447</u>
Capital social (Nota 8)	10	10
Reserva legal	2	2
Reserva de lucros	2.511	2.435
<b>Total do passivo</b>	<u><u>9.967</u></u>	<u><u>7.888</u></u>

**Jurandir Luiz Bonavigo**  
Diretor Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC PR 049.995/0-4

# APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A

CNPJ/MF 27.250.192/0001-40

Cascavel / PR

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

## Demonstração do Resultado

	2024	2023
<b>Operações continuadas</b>	<u>2.551</u>	<u>2.083</u>
Receita com deságio	2.551	2.083
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	<u>(99)</u>	<u>(83)</u>
Impostos e contribuições	(99)	(83)
<b>Lucro bruto</b>	<u>2.452</u>	<u>2.000</u>
Despesas gerais e administrativas	(1.663)	(1.348)
<b>Lucro operacional</b>	<u>789</u>	<u>652</u>
<b>Resultado financeiro</b>	<u>(440)</u>	<u>(327)</u>
Receitas financeiras	181	150
Despesas financeiras	(621)	(477)
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<u>349</u>	<u>325</u>
Imposto de renda e contribuição social	(95)	(86)
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<u>254</u>	<u>239</u>
<b>Lucro líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$</b>	<u>25,40</u>	<u>23,90</u>

**Jurandir Luiz Bonavigo**

Diretor Presidente

**Felipe Seminotti**

Contador

CRC PR 049.995/0-4

**APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A**  
**CNPJ/MF 27.250.192/0001-40**  
**Cascavel / PR**  
**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
Em 31 de dezembro de 2024 e 2023  
(Em milhares de reais)

	<b>Capital social</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Reserva de lucros</b>	<b>Lucros acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>2.435</b>	<b>-</b>	<b>2.447</b>
Integralização Capital				254	254
Lucro do exercício				(114)	(114)
Distribuição de lucros					
Reserva legal					
Reserva de lucros			76	(76)	-
Obrigações sociais e estatutárias				(64)	(64)
<b>Em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>2.511</b>	<b>-</b>	<b>2.523</b>

**Jurandir Luiz Bonavigo**  
Diretor Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC PR 049.995/0-4

# APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A

CNPJ/MF 27.250.192/0001-40

Cascavel / PR

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

## Demonstrações do fluxo de caixa

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	349	239
<b>Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa</b>		
Depreciação e amortização	<u>3</u>	<u>3</u>
	352	242
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(1.766)	(940)
Debêntures captadas	1.987	449
Impostos, taxas e contribuições	(5)	(1)
Obrigações Trabalhistas/Previdenciárias	2	1
Fornecedores	<u>(45)</u>	<u>65</u>
<b>Caixa gerado nas operações</b>	525	(184)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(95)	-
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<u>430</u>	<u>(184)</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de imobilizado	-	(14)
Investimentos	<u>(5)</u>	<u>-</u>
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de</b>	(5)	(14)
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	<u>(114)</u>	<u>(821)</u>
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	(114)	(821)
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	<u>311</u>	<u>(1.019)</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<u>331</u>	<u>1.350</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<u><u>642</u></u>	<u><u>331</u></u>

**Jurandir Luiz Bonavigo**  
Diretor Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC PR 049.995/0-4

## **1. Contexto operacional**

A Companhia tem por objeto social: Securitização de créditos, emissão e colocação privada de certificados de recebíveis e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios.

A Companhia é uma sociedade por ações, de capital fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Cascavel -PR.

## **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis**

### **2.1. Conformidade**

As demonstrações Contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluídos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPCs).

### **2.2. Base**

A preparação de demonstrações Contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade e do processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais as premissas e estimativas são significativas para a elaboração das demonstrações Contábeis, estão divulgadas na nota 3.

## **3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas**

### **3.1. Apresentação das demonstrações contábeis**

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações contábeis estão descritas a seguir.

### **3.2. Resumo das principais práticas contábeis**

#### **3.2.1 Moeda funcional e moeda de apresentação**

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional da Empresa e, também, a sua moeda de apresentação.

### **3.2.2 Caixa e equivalentes de caixa**

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

### **3.2.3 Contas a receber de clientes**

As contas a receber de clientes são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação e subsequentemente mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa. Uma provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

### **3.2.4 Demais ativos e passivos**

Os demais ativos e passivos são registrados por seus valores de realização ou de liquidação, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos ou encargos incidentes, calculados até a data do balanço.

### **3.2.5 Provisões**

As provisões são reconhecidas quando: (i) a Empresa tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos passados; (ii) é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e (iii) o valor possa ser estimado com segurança.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, com o uso de uma taxa antes do imposto que reflita as avaliações atuais do mercado para o valor do dinheiro no tempo e para os riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa financeira.

### **3.2.6 Capital social**

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

### **3.2.7 Reconhecimento da receita**

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela aquisição e securitização de direitos creditórios no curso normal das atividades da Empresa. A receita é apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos. Geralmente, o

montante de receitas brutas é equivalente ao valor do deságio apurado no período.

A Empresa reconhece a receita quando: (i) o valor da receita pode ser mensurado com segurança;  
(ii) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e (iii) critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Empresa, conforme descrição a seguir.

### **3.2.8 Imposto de renda e contribuição social**

A provisão da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi constituída à alíquota de 9% (nove por cento), do lucro líquido ajustado e o Imposto de Renda à alíquota de 15% (quinze por cento), com adicional federal de 10% (dez por cento), sobre a parcela excedente a R\$20.000,00 mensais, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo lucro real.

### **3.2.9 Distribuição de dividendos**

A distribuição de dividendos para os acionistas da Companhia é reconhecida como um passivo nas demonstrações financeiras da Companhia e sua controlada ao final do exercício, com base nos estatutos sociais da Companhia. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório somente é provisionado na data em que são aprovados pelos acionistas, em Assembleia Geral.

## **4. Caixa e equivalentes de caixa**

São a seguir demonstrados:

### **Caixa e equivalentes de caixa**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Caixa e equivalentes de caixa	642	331
	<u>642</u>	<u>331</u>

**APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A**  
**CNPJ/MF 27.250.192/0001-40**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2024**  
(Em milhares de Reais)

---

**5. Contas a receber**

É composto por:

**Contas a receber de clientes**

	<u><b>2024</b></u>	<u><b>2023</b></u>
Direitos creditórios	<u>9.312</u>	<u>7.546</u>
	<u><b>9.312</b></u>	<u><b>7.546</b></u>

**6. Provisão para contingências trabalhistas**

Na data das demonstrações financeiras, a Empresa não apresenta processos contingentes vigentes com probabilidade de perda provável ou possível.

**7. Debêntures**

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

**PRIMEIRA EMISSÃO**

Foram emitidas 5.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 13/março/2017

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 5.000.000,00

Séries: (06) Seis séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

**SEGUNDA EMISSÃO**

Foram emitidas 5.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 25/março/2019

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 5.000.000,00

Séries: (15) Quinze séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

**APUS CRED SECURITIZAÇÃO S.A**

**CNPJ/MF 27.250.192/0001-40**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2024**

(Em milhares de Reais)

---

**TERCEIRA EMISSÃO**

Foram emitidas 5.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 19/novembro/2021

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 5.000.000,00

Séries: (15) Quinze séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento expresso dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

**QUARTA EMISSÃO**

Foram emitidas 5.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 10/janeiro/2024

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 5.000.000,00

Séries: (15) Quinze séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento expresso dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 7.320.242,95

**8. Patrimônio líquido**

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2024 está representado por um total de 10.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

\* \* \*