

**CAPIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S/A.**  
**CNPJ nº 41.713.245/0001-43 – NIRE nº 42300053716**

**RELATORIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Os Diretores da **CAPIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S/A.**, com sede localizada na Rua Sete de Setembro nº 777, sala 622, Centro, CEP- 89.010-207, na cidade de Blumenau, estado de Santa Catarina, com seus atos constitutivos devidamente arquivados na Junta Comercial do Estado de Santa Catarina sob NIRE nº 42300053716 em 27/04/2021 e inscrita no CNPJ sob nº 41.713.245/0001-43, em cumprimento às disposições Estatutárias e às leis vigentes, apresentam o Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, da Mutação do Patrim nio Líquido e do Fluxo de Caixa, referente ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2024, acompanhado das notas explicativas. Colocamo-nos a disposi o dos senhores acionistas, para quaisquer outros esclarecimentos necessários.

A Diretoria.

<b>BALANÇO PATRIMONIAL PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA</b>		
<b>EM REAIS - 31/12/2024</b>		
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>11.779.643,00</b>	<b>10.304.525,66</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa	682.465,70	902.401,43
Clientes	11.095.196,48	9.384.339,25
Impostos a Recuperar	1.739,30	8.080,55
Outros Valores	241,52	9.704,43
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>187.618,61</b>	<b>36.216,54</b>
Imobilizado	187.618,61	36.216,54
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>11.967.261,61</b>	<b>10.340.742,20</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>4.047.076,94</b>	<b>2.517.646,27</b>
Institui�es Financeiras	40.997,16	0,00
Obriga�es Comerciais	11.197,06	8.252,82
Obriga�es Tribut�rias	2.874,77	3.522,81
Encargos e Obriga�es Sociais	1.910,92	2.224,02
Obriga�es Diversas	3.990.097,03	2.503.646,62
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.799.617,90</b>	<b>7.690.000,00</b>
Institui�es Financeiras	109.617,90	0,00
Obriga�es com Debenturistas	7.690.000,00	7.690.000,00
<b>PATRIM�NIO L�QUIDO</b>	<b>120.566,77</b>	<b>133.095,93</b>
Capital Social	30.000,00	30.000,00
Reserva Legal	6.000,00	6.000,00
Reserva de Lucros	97.095,93	97.186,28
Ajustes de Per�odos Anteriores	-	(90,35)
<b>Lucros do Exerc�cio</b>	<b>(12.529,16)</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>11.967.261,61</b>	<b>10.340.742,20</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA</b>		
<b>EM REAIS - 31/12/2024</b>		
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	<b>2.350.637,25</b>	<b>2.147.860,97</b>
Receita de Securitização	2.350.637,25	2.147.860,97
<b>(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>(57.035,84)</b>	<b>(50.096,11)</b>
(-) PIS e COFINS	(57.035,84)	(50.096,11)
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>2.293.601,41</b>	<b>2.097.764,86</b>
<b>(-) DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.555.623,09)</b>	<b>(1.209.151,85)</b>
(-) Despesas c/ Pessoal	(30.980,89)	(32.917,10)
(-) Despesas Gerais Administrativas	(1.523.327,70)	(1.175.400,71)
(-) Despesas Tributárias	(1.314,50)	(834,04)
<b>LUCRO OPERACIONAL</b>	<b>737.978,32</b>	<b>888.613,01</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>(750.032,57)</b>	<b>(759.607,32)</b>
Receitas Financeiras	754.603,99	488.425,69
(-) Despesas Financeiras	(1.504.636,56)	(1.248.033,01)
Outras Receitas	0,00	98,05
<b>RESULTADO ANTES DO IRPJ E CSLL</b>	<b>(12.054,25)</b>	<b>129.103,74</b>
(-) Provisão p/ Contribuição Social	(178,09)	(11.969,05)
(-) Provisão p/ Imposto de Renda	(296,82)	(19.948,41)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(12.529,16)</b>	<b>97.186,28</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA</b>		
	<b>2.024</b>	<b>2.023</b>
<b>Atividades Operacionais</b>		
Lucro (prejuízo) líquido do período	(12.529,16)	97.186,28
(+) Depreciação e amortização	23.125,94	7.699,15
(-) Ajuste a débito de exercícios anteriores	0,00	(90,35)
(Aumento) ou redução em contas a receber	(1.695.053,07)	(1.569.204,17)
(Redução) ou aumento em contas a pagar	1.488.433,51	1.127.419,88
<b>(=) Disponibilidades Atividades Operacionais</b>	<b>(196.022,78)</b>	<b>(336.989,21)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>		
(Aquisição) ou venda de imobilizado	(174.528,01)	(4.179,10)
(Entrada) ou saída de outros investimentos	0,00	0,00
<b>(=) Disponibilidades Atividades de Investimentos</b>	<b>(174.528,01)</b>	<b>(4.179,10)</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>		
(-) Distribuição de dividendos	0,00	(368.408,96)
Aquisição ou (pagamento) de empréstimos	150.615,06	0,00
Integralização ou (redução) de capital	0,00	2.949,17
(Pagamento) ou recebimento de debêntures	0,00	940.000,00
<b>(=) Disponibilidades Atividades Financiamentos</b>	<b>150.615,06</b>	<b>574.540,21</b>
<b>Saldo Inicial Caixa e Equivalentes</b>	<b>902.401,43</b>	<b>669.029,53</b>
<b>Saldo Final Caixa e Equivalentes</b>	<b>682.465,70</b>	<b>902.401,43</b>
<b>Variação Caixa e Equivalentes</b>	<b>(219.935,73)</b>	<b>233.371,90</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>				
	<b>Capital Social</b>	<b>Res. de Lucros</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Inicial em 01/01/2023</b>	<b>30.000,00</b>	<b>97.095,93</b>	<b>6.000,00</b>	<b>133.095,93</b>
Resultado Líquido do Exercício	-	(12.529,16)	-	(12.529,16)
<b>Saldo Final em 31/12/2024</b>	<b>30.000,00</b>	<b>84.566,77</b>	<b>6.000,00</b>	<b>120.566,77</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO 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 com referência ao 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 e observando o regime 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. CONTAS A RECEBER**

O saldo líquido de R\$ 11.095.196,48, representa os valores de contas a receber oriundos de ativos empresariais adquiridos previstos para recebimento no decorrer de 2025 e exercícios seguintes.

#### 4. OBRIGAÇÕES COMERCIAIS

##### 4.1 – Fornecedores

A posição de Fornecedores em 31/12/2024 no valor de R\$ 11.197,06, será liquidada nos primeiros meses de 2025.

#### 5. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

O saldo de obrigações tributárias da empresa em 31/12/2024 é composto de:

<b>Obrigações Tributárias</b>		
	<b>2.024</b>	<b>2.023</b>
COFINS a Pagar	2.116,06	2.725,23
IRPJ a Pagar	99,24	86,52
PIS a Pagar	343,86	442,85
IRFe PCC a Recolher Terceiros	307,66	268,21
CSLL a Pagar	7,95	
<b>Totais</b>	<b>2.874,77</b>	<b>3.522,81</b>

#### 6. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

A companhia possui colocadas no mercado em caráter particular e privado 7.690 debêntures da Primeira Escritura de Emissão totalizando R\$ 7.690.000,00, sendo 3.440 debêntures da 9ª série; 4.150 debêntures da 15ª série e 100 debêntures da 14ª série, todas de valor unitário de R\$ 1.000,00, conforme 1ª Escritura de Emissão de Debêntures da Companhia, datada de 27/04/2021.

#### 7. RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

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

<b>Receita operacional Líquida</b>		
	<b>2.024</b>	<b>2.023</b>
<b>Receita Bruta</b>	<b>2.350.637,25</b>	<b>2.147.860,97</b>
<b>(-) Dedução da Receita RECEITA</b>	<b>(57.035,84)</b>	<b>(50.096,11)</b>
PIS	(7.972,76)	(7.002,68)
COFINS	(49.063,08)	(43.093,43)
<b>(=) Receita Líquida</b>	<b>2.293.601,41</b>	<b>2.097.764,86</b>

#### 11. PATRIMONIO LÍQUIDO

##### 11.1 - Capital Social

O capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 30.000,00, representado 30.000 ações ordinárias nominativas de valor nominal unitário de R\$ 1,00.

11.2 - Abaixo demonstramos o lucro por ações:

<b>Lucro Por Ação</b>		
	<b>2.024</b>	<b>2.023</b>
Lucro Líquido	<b>(12.529,16)</b>	97.186,28
Ações em Circulação	30.000,00	30.000,00
Lucro Básico Diluído por ação	<b>(0,42)</b>	<b>3,24</b>

Blumenau, 31 de dezembro de 2024.

João Marcelo Telles  
Diretor Presidente

Bruno Stein Von Hertwig  
Diretor Vice-Presidente

Tarcisio Zonta  
Contador CRC/SC 006761/O-9  
CPF-162.241.679-15