

SIGMA SECURITIZADORA S/A
RELATORIO DA ADMINISTRAÇÃO

Os Diretores da **SIGMA SECURITIZADORA S/A**, com sede localizada na Avenida Ministro Victor Konder, nº 188, 2º andar, sala 201-E, CEP- 88301-700 na cidade de Itajaí, estado de Santa Catarina, com seus atos constitutivos devidamente arquivados na Junta Comercial do Estado de Santa Catarina sob NIRE nº 42300047961 em 14/12/2018 e inscrita no CNPJ sob nº 32.268.381/0001-80, 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		
	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE	69.494.117,09	27.348.288,33
Caixa e Equivalentes de Caixa	1.543.770,57	152.334,24
Clientes	64.575.414,94	26.063.235,71
Outros Valores	556.263,22	203.394,56
Bens Destinados à Venda	2.818.668,36	929.323,82
ATIVO NÃO CIRCULANTE	656.308,30	95.735,61
Investimentos	850,63	506,46
Imobilizado em Andamento	443.018,89	-
Imobilizado	212.438,78	95.229,15
TOTAL DO ATIVO	70.150.425,39	27.444.023,94
PASSIVO CIRCULANTE	780.552,12	1.921.354,47
Instituições Financeiras	108,52	220.401,00
Obrigações Comerciais	20.991,42	17.260,41
Obrigações Tributárias	347.476,77	88.333,33
Encargos e Obrigações Sociais	53.996,73	36.741,95
Crédito de Acionistas a Pagar	67.368,97	-
Obrigações Diversas	290.609,71	1.558.617,78
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	55.443.316,37	19.920.000,00
Juros s/ Debêntures a Pagar	3.782.316,37	-
Obrigações com Debenturistas	51.661.000,00	19.920.000,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13.926.556,90	5.602.669,47
Capital Social	12.800.000,00	5.000.000,00
Reserva Legal	479.180,45	430.519,94
Lucros Acumulados	3.489,02	
Resultado do Exercício	4.798.720,90	973.210,22
Dividendos Distribuídos	(120.000,00)	
Dividendos Antecipados	(4.034.833,47)	(801.060,69)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	70.150.425,39	27.444.023,94

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA		
EM REAIS - 31/12/2024		
	2024	2023
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	15.594.101,50	6.789.469,63
Receita de Securitização	15.594.101,50	6.789.469,63
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(653.399,32)	(186.658,83)
(-) PIS e COFINS	(653.399,32)	(186.658,83)
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	14.940.702,18	6.602.810,80
(-) DESPESAS OPERACIONAIS	(4.814.405,78)	(3.179.996,14)
(-) Despesas c/ Pessoal	(682.854,50)	(391.436,42)
(-) Despesas Gerais Administrativas	(4.089.102,78)	(2.758.099,06)
(-) Despesas Tributárias	(42.448,50)	(30.460,66)
LUCRO OPERACIONAL	10.126.296,40	3.422.814,66
RESULTADO FINANCEIRO	(2.961.650,18)	(2.081.614,05)
Receitas Financeiras	4.336.677,46	1.170.515,69
(-) Despesas Financeiras	(7.298.327,64)	(3.252.129,74)
Outras Receitas/Despesas	92.419,87	116.800,00
RESULTADO ANTES DO IRPJ E CSLL	7.257.066,09	1.458.000,61
(-) Provisão p/ Contribuição Social	(657.091,37)	(134.679,81)
(-) Provisão p/ Imposto de Renda	(1.801.253,82)	(350.110,58)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	4.798.720,90	973.210,22

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA		
	2024	2023
Atividades Operacionais		
Lucro (prejuízo) líquido do período	4.798.720,90	973.210,22
(+) Depreciação e amortização	18.540,74	15.249,56
(+) Lucro na alienação de imobilizado	2.811,80	0,00
(Aumento) ou redução em contas a receber	(40.754.392,43)	(4.867.991,23)
(Redução) ou aumento em contas a pagar	2.641.514,02	680.749,39
(=) Disponibilidades Atividades Operacionais	(33.292.804,97)	(3.198.782,06)
Atividades de Investimentos		
(Aquisição) ou venda de imobilizado	(581.581,06)	(28.971,17)
(Entrada) ou saída de outros investimentos	(344,17)	(506,46)
(=) Disponibilidades Atividades de Investimentos	(581.925,23)	(29.477,63)
Atividades de Financiamentos		
(-) Distribuição de dividendos	(4.274.833,47)	(825.557,18)
Aquisição ou (pagamento) de empréstimos		
Integralização ou (redução) de capital	7.800.000,00	0,00
(Pagamento) ou recebimento de debêntures	31.741.000,00	3.340.000,00
(=) Disponibilidades Atividades de Financiamentos	35.266.166,53	2.514.442,82
Saldo Inicial Caixa e Equivalentes	152.334,24	866.151,11
Saldo Final Caixa e Equivalentes	1.543.770,57	152.334,24
Variação Caixa e Equivalentes	1.391.436,33	(713.816,87)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO				
	Capital Social	Reser. de Lucros	Reserva Legal	Total
Saldo Inicial em 01/01/2024	5.000.000,00	172.149,53	430.519,94	5.602.669,47
Varição no Capital Social	7.800.000,00	-	-	7.800.000,00
Resultado Líquido do Exercício	-	4.798.720,90	-	4.798.720,90
Lucro Destinado à Reserva Legal	-	(48.660,51)	48.660,51	-
Dividendos Distribuídos		(120.000,00)		(120.000,00)
Dividendos Antecipados	-	(4.154.833,47)	-	(4.154.833,47)
Saldo Final em 31/12/2024	12.800.000,00	647.376,45	479.180,45	13.926.556,90

**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 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. CONTAS A RECEBER

O saldo líquido de R\$ 64.575.414,94, representa os valores de contas a receber oriundos de ativos empresariais adquiridos previstos para recebimento no decorrer de 2025 e dos exercícios seguintes.

4. OBRIGAÇÕES COMERCIAIS

4.1 – Fornecedores

A posição de Fornecedores em 31/12/2024 no valor de R\$ 20.991,42, será liquidada nos primeiros meses de 2025.

5. OBRIGAÇÕES SOCIAIS

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

OBRIGAÇÕES SOCIAIS		
	2.024	2.023
INSS a Recolher	16.551,50	8.611,76
FGTS a Recolher	1.946,62	892,00
Salários e Honorários a Pagar	20.553,00	13.392,00
Provisão de Férias	14.425,60	13.290,35
IRRF a Recolher	520,01	555,84
	53.996,73	36.741,95

6. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

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

OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS		
	2.024	2.023
Cofins a Pagar	96.417,59	21.599,95
Csll a Pagar	60.072,61	17.154,96
Irpj a Pagar	161.962,83	44.710,82
Irrf a Recolher	13.158,29	1.299,43
Pis a Pagar	15.667,86	3.509,99
Pcc/rf a Recolher	197,59	58,18
	347.476,77	88.333,33

7. CREDORES DIVERSOS

O saldo de Credores Diversos em 31/12/2024 é assim composto:

CREDORES DIVERSOS		
	2.024	2.023
Cartão de Credito a Pagar	23.458,15	4.161,86
Remuneração s/Debent. a Pagar		1.554.455,92
Outros Credores	267.151,56	-
	290.609,71	1.558.617,78

8. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O saldo de Debêntures emitidas e colocadas no mercado em caráter particular e privado, sem intermediação de terceiros em 31/12/2024 é de R\$ 51.661.000,00 assim dividido:

01 debênture da 4ª série da 4ª Escritura de Emissão, totalizando R\$ 20.000,00; 03 debêntures da 6ª série da 4ª Escritura de Emissão, totalizando R\$ 60.000,00; 19 debêntures da 8ª série da 4ª Escritura de Emissão, totalizando R\$ 380.000,00; 21 debêntures da 9ª série da 4ª Escritura de Emissão, totalizando R\$ 420.000,00; 02 debêntures da 14ª série da 5ª Escritura de Emissão, totalizando R\$ 40.000,00; 09 debêntures da 15ª série da 5ª Escritura de Emissão, totalizando R\$ 180.000,00; 21 debêntures da 16ª série da 5ª Escritura de Emissão, totalizando R\$ 420.000,00; 481 debêntures da 18ª série da 5ª Escritura de Emissão, totalizando R\$ 9.620.000,00; 06 debêntures da 19ª série da 5ª Escritura de Emissão, totalizando R\$ 120.000,00; 07 debêntures da 6ª série, da 6ª Escritura de Emissão, totalizando R\$ 140.000,00; 04 debêntures da 16ª série, da 6ª Escritura de Emissão, totalizando R\$ 80.000,00; 76 debêntures da 17ª série, da 6ª Escritura de Emissão, totalizando R\$ 1.520.000,00; 27.061 debêntures da 18ª série, da 6ª Escritura de Emissão, totalizando R\$ 27.061.000,00; 580 debêntures da 19ª série, da 6ª Escritura de Emissão, totalizando R\$ 11.600.000,00.

10. 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 OPERACIONAL BRUTA	15.594.101,50	6.789.469,63
DEDUÇÃO DAS RECEITAS	(653.399,32)	(186.658,83)
PIS	(91.335,39)	(26.092,10)
COFINS	(562.063,93)	(160.566,73)
	14.940.702,18	6.602.810,80

11. PATRIMONIO LÍQUIDO

11.1 - Capital Social

O capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 12.800.000,00 representado por 7.267.444 ações ordinárias nominativas sem valor nominal.

11.2 - Abaixo demonstramos o lucro por ações:

	2.024	2.023
Lucro Líquido do Exercício	4.798.720,90	973.210,22
Ações em Circulação	7.267.444	5.000.000
Lucro (Prejuízo) por ação	66,03%	19,46%

Blumenau, 31 de dezembro de 2024.

Allan Kowalsky
Diretor Presidente e Financeiro

Ricardo Fiedler
Diretor Vice-Presidente/Administrativo

Fausto Gomes Alvarez
Diretor Comercial

Bernardo Mello Krobel
Diretor Jurídico

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