

CREDLINE SECURITIZADORA S/A.
CNPJ nº 51.695.313/0001-42 – NIRE nº 42300060364

RELATORIO DA ADMINISTRAÇÃO

Os Diretores da **CREDLINE SECURITIZADORA S/A.**, com sede localizada na Rua 7 de Setembro nº 644, Sala nº 94, Centro, Blumenau SC, CEP- 89.010-200, com seus atos constitutivos devidamente arquivados na Junta Comercial do Estado de Santa Catarina sob NIRE nº 42300060364 em 04/08/2023 e inscrita no CNPJ sob nº 51.695.313/0001-42, 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.

BALANÇO PATRIMONIAL PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA		
EM REAIS - 31/12/2024		
	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE	3.893.948,05	739.589,69
Caixa e Equivalentes de Caixa	151.372,64	129.289,85
Clientes	3.740.487,63	608.680,47
Impostos a Compensar	1.147,78	1.619,37
Outros Valores	940,00	0,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE	40.179,34	0,00
Investimentos	10.000,00	0,00
Imobilizado	30.179,34	0,00
TOTAL DO ATIVO	3.934.127,39	739.589,69
PASSIVO CIRCULANTE	193.583,56	74.559,73
Obriga�es Comerciais	20.610,61	1.079,18
Obriga�es Tributárias	4.153,50	285,91
Encargos e Obriga�es Sociais	6.013,40	6.000,00
Crédito de Acionistas a Pagar	159.200,41	67.194,64
Obriga�es Diversas	3.605,64	0,00
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.588.364,34	659.951,51
Juros s/ Debêntures a Pagar	308.364,34	19.951,51
Obriga�es com Debenturistas	3.280.000,00	640.000,00
PATRIM�NIO LÍQUIDO	152.179,49	5.078,45
Capital Social	50.000,00	50.000,00
Resultado de Exercícios Anteriores	(44.906,05)	
1 Reserva de Lucros a Destinar	147.085,54	(44.921,55)
	3.934.127,39	739.589,69

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA		
EM REAIS - 31/12/2024		
	2024	2023
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	809.754,36	58.588,66
Receita de Securitização	809.754,36	58.588,66
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(26.149,22)	(1.821,83)
(-) PIS e COFINS	(26.149,22)	(1.821,83)
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	783.605,14	56.766,83
(-) DESPESAS OPERACIONAIS	(435.820,23)	(78.357,66)
(-) Despesas c/ Pessoal	(79.868,13)	(29.419,35)
(-) Despesas Gerais Administrativas	(355.449,92)	(48.643,31)
(-) Despesas Tributárias	(502,18)	(295,00)
LUCRO OPERACIONAL	347.784,91	(21.590,83)
RESULTADO FINANCEIRO	(170.553,26)	(23.330,72)
Receitas Financeiras	179.501,72	777,62
(-) Despesas Financeiras	(350.054,98)	(24.108,34)
Outras Receitas/Despesas	10.130,90	0,00
RESULTADO ANTES DO IRPJ E CSLL	187.362,55	(44.921,55)
(-) Provisão p/ Contribuição Social	(15.103,88)	0,00
(-) Provisão p/ Imposto de Renda	(25.173,13)	0,00
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	147.085,54	(44.921,55)

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA		
	2024	2023
Atividades Operacionais		
Lucro (prejuízo) líquido do período	147.085,54	(44.921,55)
(+) Depreciação e amortização	2.883,06	0,00
(+) Ajuste a crédito de exercícios anteriores	15,50	0,00
(Aumento) ou redução em contas a receber	(3.132.275,57)	(610.299,84)
(Redução) ou aumento em contas a pagar	407.436,66	94.511,24
(=) Disponibilidades Geradas Atividades Operacionais	(2.574.854,81)	(560.710,15)
Atividades de Investimentos		
(Aquisição) ou venda de imobilizado	(33.062,40)	0,00
(Entrada) ou saída de outros investimentos	(10.000,00)	0,00
(=) Disponibilidades Geradas Atividades de Investimentos	(43.062,40)	0,00
Atividades de Financiamentos		
(-) Distribuição de dividendos	0,00	0,00
Integralização ou (redução) de capital	0,00	50.000,00
(Pagamento) ou recebimento de debêntures	2.640.000,00	640.000,00
(=) Disponibilidades Geradas Atividades de Financiamentos	2.640.000,00	690.000,00
Saldo Inicial Caixa e Equivalentes	129.289,85	0,00
Saldo Final Caixa e Equivalentes	151.372,64	129.289,85
Variação Caixa e Equivalentes	22.082,79	129.289,85

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
	Capital Social	Reserva de Lucro	Total
Saldo Inicial em 01/01/2024	50.000,00	(44.921,55)	5.078,45
Resultado Líquido do Exercício	-	147.085,54	147.085,54
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	15,50	15,50
Saldo Final em 31/12/2024	50.000,00	102.179,49	152.179,49

**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.

3. CONTAS A RECEBER

O saldo líquido de R\$ 3.740.487,63, 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\$ 20.610,61, será liquidada nos primeiros meses de 2025.

5. 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	3.264,73	109,04
IRPJ a Pagar	87,38	-
PIS a Pagar	530,52	17,72
IRFe PCC a Recolher Terceiros	270,87	159,15
Totais	4.153,50	285,91

6. OBRIGAÇÕES SOCIAIS

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

Obrigações Sociais		
	2.024	2.023
INSS a Recolher	1.550,00	1.550,00
Honorários a Pagar	4.437,00	4.423,00
IRRF s/ Salários a Recolher	26,40	27,00
	6.013,40	6.000,00

7. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

A companhia possui colocadas no mercado em caráter particular e privado R\$ 3.280.000,00, assim divididas:

14 debêntures da 2ª série da 1ª Escritura de Debêntures, no valor de R\$ 280.000,00;
46 debêntures da 3ª série da 1ª Escritura de Debêntures, no valor de R\$ 920.000,00;
57 debêntures da 4ª série da 1ª Escritura de Debêntures, no valor de R\$ 1.140.000,00;
46 debêntures da 5ª série da 1ª Escritura de Debêntures, no valor de R\$ 920.000,00;
01 debênture da 7ª série da 1ª Escritura de Debêntures, no valor de R\$ 20.000,00;

8. RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

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

Receita operacional Líquida		
	2.024	2.023
Receita Bruta	809.754,36	58.588,66
(-) Dedução da Receita RECEITA	(26.149,22)	(1.821,83)
PIS	(3.655,26)	(254,67)
COFINS	(22.493,96)	(1.567,16)
(=) Receita Líquida	783.605,14	56.766,83

9. PATRIMONIO LÍQUIDO

9.1 - Capital Social

O capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 50.000,00, representado 50.000 ações ordinárias nominativas de valor nominal unitário de R\$ 1,00.

9.2 - Abaixo demonstramos o lucro por ações:

Lucro Por Ação		
	2.024	2.023
Lucro Líquido	147.085,54	(44.921,55)
Ações em Circulação	50.000,00	50.000,00
Lucro Básico Diluído por ação	2,94	(0,90)

Blumenau, 31 de dezembro de 2024.

Lucas Milton Guilherme
Presidente da Assembleia

Leonardo Danilo Oliveira De Magalhães
Diretor Vice-Presidente

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