

**Credvale Ibirama Securitizadora de Créditos S.A.**  
**Ibirama - SC**

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

**Credvale Ibirama Securitizadora de Créditos S.A.**  
**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**

**CREDVALE IBIRAMA SECURITIZADORA  
DE CRÉDITOS S.A.**  
**CNPJ/MF 15.525.100/0001-09**  
Ibirama - SC

**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>9.221</u>	<u>8.516</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	2.243	1.217
Direitos creditórios	(Nota 5)	6.964	7.295
Tributos recuperáveis		13	3
Despesas antecipadas		1	1
<b>Não circulante</b>		<u>40</u>	<u>52</u>
Imobilizado		40	52
<b>Total do ativo</b>		<u><u>9.261</u></u>	<u><u>8.568</u></u>

**Joel Schulz**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

**CREDVALE IBIRAMA SECURITIZADORA  
DE CRÉDITOS S.A.**

**CNPJ/MF 15.525.100/0001-09**

**Ibirama - SC**

**Balancos Patrimoniais**

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

**Passivo e patrimônio líquido**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Circulante</b>	<u>218</u>	<u>41</u>
Impostos, taxas e contribuições	8	8
Obrigações sociais e estatutárias	195	-
Salários e contribuições sociais	9	9
Fornecedores	6	5
Outros valores realizáveis	-	19
<b>Não circulante</b>	<u>8.977</u>	<u>8.272</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	8.977	8.272
<b>Patrimônio líquido</b>	<u>66</u>	<u>255</u>
Capital social (Nota 8)	5	200
Reserva legal	1	40
Reserva de lucros	60	15
<b>Total do passivo</b>	<u><b>9.261</b></u>	<u><b>8.568</b></u>

**Joel Schulz**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

**CREDVALE IBIRAMA SECURITIZADORA  
DE CRÉDITOS S.A.**

**CNPJ/MF 15.525.100/0001-09**

Ibirama - SC

**Demonstração do resultado**

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Operações continuadas</b>	<u>2.477</u>	<u>2.342</u>
Receita com deságio	2.477	2.342
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	<u>(65)</u>	<u>(55)</u>
Impostos e contribuições	(65)	(55)
<b>Lucro bruto</b>	<u>2.412</u>	<u>2.287</u>
Despesas gerais e administrativas	(976)	(772)
<b>Lucro operacional</b>	<u>1.436</u>	<u>1.515</u>
<b>Resultado financeiro</b>	<u>(1.129)</u>	<u>(1.200)</u>
Receitas financeiras	180	194
Despesas financeiras	(1.309)	(1.394)
<b>Receita não operacional</b>	<u>-</u>	<u>20</u>
Alienação de bens permanentes	-	20
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição</b>	<u>307</u>	<u>335</u>
Imposto de renda e contribuição social	(80)	(90)
Lucro líquido do exercício	<u>227</u>	<u>245</u>
<b>Lucro líquido por ação do capital social no fim do</b>	<u>45.40</u>	<u>1.23</u>

**Joel Schulz**

Presidente

**Felipe Seminotti**

Contador

CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

**CREDVALE IBIRAMA SECURITIZADORA  
DE CRÉDITOS S.A.**

**CNPJ/MF 15.525.100/0001-09  
Ibirama - SC**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023  
(Em milhares de reais)

	<u>Capital social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reserva de lucros</u>	<u>Lucros acumulados</u>	<u>Total</u>
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<u>200</u>	<u>40</u>	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>255</u>
Lucro líquido do exercício				227	227
Redução Capital Social	(195)				
Reserva Legal		(39)	39		
(-) Distribuição de dividendos				(164)	(164)
Obrigações sociais e estatutárias				(57)	(57)
Transferência para reserva de lucros a disposição da Assembleia			6	(6)	-
<b>Em 31 de dezembro de 2024</b>	<u>5</u>	<u>1</u>	<u>60</u>	<u>-</u>	<u>66</u>

**Joel Schulz**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

**CREDVALE IBIRAMA SECURITIZADORA  
DE CRÉDITOS S.A.**  
**CNPJ/MF 15.525.100/0001-09**  
**Ibirama - SC**

**Demonstrações do fluxo de caixa**  
Em 31 de dezembro de 2024 e 2023  
(Em milhares de reais)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	307	335
<b>Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa</b>		
Depreciação e amortização	12	5
Alienação de bens	-	(20)
	<u>319</u>	<u>320</u>
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	332	(441)
Debêntures captadas	705	1.336
Impostos, taxas e contribuições	(1)	(6)
Salários e encargos sociais	1	(1)
Obrigações sociais e estatutárias	(57)	-
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	(29)	25
	<u>1.270</u>	<u>1.233</u>
<b>Caixa gerado nas operações</b>	1.270	1.233
Imposto de renda e contribuição social pagos	(80)	(90)
	<u>1.190</u>	<u>1.143</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de imobilizado	-	(35)
	<u>-</u>	<u>(35)</u>
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento</b>	-	(35)
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Obrigações sociais e estatutárias	(164)	(61)
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	-	(209)
	<u>(164)</u>	<u>(270)</u>
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	(164)	(270)
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	<u>1.026</u>	<u>838</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<u>1.217</u>	<u>379</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<u><u>2.243</u></u>	<u><u>1.217</u></u>

**Joel Schulz**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC Nº PR-049995/O-4-S-SC

## **1. Contexto operacional**

A Companhia tem por objeto social: a) a aquisição e securitização de direitos creditórios não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos comercial, industrial, prestação de serviços e que sejam passíveis de securitização; b) a emissão e colocação privada de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios; c) cessão e reaquisição dos direitos creditórios.

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

## **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**

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.

### **3.2.8 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.

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

São a seguir demonstrados:

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

	<u><b>2024</b></u>	<u><b>2023</b></u>
Caixa	1	1
Depósitos bancários em conta corrente	462	191
Aplicações financeiras de curto prazo	<u>1.780</u>	<u>1.025</u>
	<u><u>2.243</u></u>	<u><u>1.217</u></u>

## **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>6.964</u>	<u>7.295</u>
	<u><u>6.964</u></u>	<u><u>7.295</u></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.

---

**Credvale Ibirama Securitizadora de Créditos S.A.**

**CNPJ/MF 15.525.100/0001-09**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

(Em milhares de Reais)

---

## **7. Debêntures**

Foram emitidas 65.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

### **PRIMEIRA EMISSÃO**

Foram emitidas 5.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 01/ago./12  
Modalidade : Simples não conversível em ações.  
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;  
Valor nominal : R\$7.000.000,00  
Séries : (03) Três séries.

### **SEGUNDA EMISSÃO**

Foram emitidas 60.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 20/out./14  
Modalidade : Simples não conversível em ações.  
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;  
Valor nominal : R\$60.000.000,00  
Séries : (06) Seis séries.

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\$ 8.977.282,62.

## **8. Patrimônio líquido**

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2024 está representado por um total de 5.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

---

*Joel Schulz*  
Presidente

---

*Felipe Seminotti*  
Contador CRC Nº PR-049995/O-4-S-SC

\* \* \*

---