



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2024

Os Diretores da PRÓ VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S/A, com sede localizada na Rua Lauro Müller, nº 18, sala 304, Bairro Centro, em Indaial – SC, CEP: 89080-001, com seus atos constitutivos devidamente arquivados na Junta Comercial do Estado de Santa Catarina sob nº 42.300.032.964 e inscrita no CNPJ sob nº 10.385.214/0001-87, em cumprimento às disposições Estatutárias e às leis vigentes, apresentam o Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, dos Lucros e Prejuízos Acumulados, da Mutação do Patrim nio Líquido e do Fluxo de Caixa, referentes 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.

Indaial, 11 de março de 2025.
A Administra o



Junta Comercial do Estado de Santa Catarina

Certifico o Registro em 14/03/2025 Data dos Efeitos 13/03/2025

Arquivamento 20258743247 Protocolo 258743247 de 13/03/2025 NIRE 42300032964

Nome da empresa PRO VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S/A

Este documento pode ser verificado em <http://regin.jucesc.sc.gov.br/autenticacaoDocumentos/autenticacao.aspx>

Chancela 235609229141160

Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 14/03/2025 LUCIANO LEITE KOWALSKI - Secretário-Geral

14/03/2025



PRÓ VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S/A		
CNPJ nº10.385.214/0001-87		
NIRE 42300032964		
BALANÇO PATRIMONIAL em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (em reais)		
ATIVO	2024	2023
CIRCULANTE:		
Caixa	35.586,73	16.705,11
Depósitos bancários a vista	8.147,10	493.554,49
(-) Cheques a compensar	(150.944,97)	(86.104,27)
Aplicações de liquidez imediata	686.116,71	132.285,91
Títulos a receber	8.709.385,82	16.069.324,05
(-) Provisão p/ crédito liquidação duvidosa	(1.726.932,73)	(1.751.656,12)
(-) Provisão títulos em dação	(3.120.992,20)	(3.159.222,82)
Confissão de dívida	3.995.161,84	3.859.543,84
(-) Provisão p/ crédito liquidação duvidosa	(1.931.096,10)	(1.982.476,11)
Cheques a receber	3.612.419,68	3.341.444,66
(-) Provisão p/ crédito liquidação duvidosa	(351.096,77)	(363.614,77)
Outros créditos	1.110.575,99	1.117.656,87
Total do ativo circulante	10.876.331,10	17.687.440,84
NÃO CIRCULANTE:		
Ativo realizável a longo prazo	1.701.394,16	1.701.394,16
Outros valores e bens	752.103,00	752.103,00
Depósitos judiciais	949.291,16	949.291,16
Investimentos	13.008,59	11.044,21
Imobilizado	47.961,21	48.551,62
Bens móveis	147.452,68	135.645,68
(-) Depreciação acumulada	(99.491,47)	(87.094,06)
Intangíveis	-	-
Bens intangíveis	15.568,78	15.568,78
(-) Amortização acumulada	(15.568,78)	(15.568,78)
Total do ativo não circulante	1.762.363,96	1.760.989,99
Total do ativo	12.638.695,06	19.448.430,83
PASSIVO		
CIRCULANTE:		
Fornecedores	6.578,24	11.126,66
Obrigações trabalhistas	119.210,16	184.325,30
Obrigações tributárias	2.082,26	1.161,70
Dividendos a pagar	-	-
Outras contas a pagar	808,00	359,69
Total do passivo circulante	128.678,66	196.973,35
NÃO CIRCULANTE:		
Debêntures	11.215.536,67	9.226.137,34
Outras obrigações a pagar	4.694,84	-
Total do passivo não circulante	11.220.231,51	9.226.137,34
PATRIMÔNIO LÍQUIDO:		
Capital social	500.000,00	500.000,00
Reserva legal	100.000,00	100.000,00
Reserva para contingências	9.425.320,14	9.425.320,14
Lucro(prejuízo) do exercício	(8.735.535,25)	-
Total do patrimônio líquido	1.289.784,89	10.025.320,14
Total do passivo	12.638.695,06	19.448.430,83

ADALBERTO GRAF
PRESIDENTE
CPF: 020.273.999-68

ODAIR FRANCISCO VARGAS
CONTADOR
CRC:024557/O-3
CPF: 019.298.989-83



Junta Comercial do Estado de Santa Catarina

Certifico o Registro em 14/03/2025 Data dos Efeitos 13/03/2025

Arquivamento 20258743247 Protocolo 258743247 de 13/03/2025 NIRE 42300032964

Nome da empresa PRO VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S/A

Este documento pode ser verificado em <http://regin.jucesc.sc.gov.br/autenticacaoDocumentos/autenticacao.aspx>

Chancela 235609229141160

Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 14/03/2025 LUCIANO LEITE KOWALSKI - Secretário-Geral

14/03/2025

PRÓ VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S/A		
CNPJ nº10.385.214/0001-87		
NIRE 42300032964		
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO		
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (em reais)		
RECEITAS	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Receita operacional bruta	1.489.239,51	1.527.720,66
DEDUÇÕES DA RECEITA		
Impostos sobre receita	(77.855,76)	(78.810,95)
CUSTOS PRODUTOS /SERVIÇOS VENDIDOS	(1.114.992,52)	(1.385.358,41)
Custo de captação	(1.114.992,52)	(1.385.358,41)
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	296.391,23	63.551,30
DESPESAS OPERACIONAIS	(9.031.926,48)	(1.141.326,83)
Despesas administrativa	(9.185.052,36)	(1.274.987,06)
Despesas tributárias	(2.938,37)	(2.225,86)
Despesas financeiras	(29.013,45)	(31.252,39)
Receitas financeiras	185.077,70	167.138,48
LUCRO ANTES DOS IMPOSTOS	(8.735.535,25)	(1.077.775,53)
IMPOSTO DE RENDA E CONT. SOCIAL	-	-
Imposto de renda	-	-
Contribuição social	-	-
RESULTADO DAS OPERAÇÕES CONTINUADAS	(8.735.535,25)	(1.077.775,53)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES DESCONTINUADAS	-	-
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(8.735.535,25)	(1.077.775,53)

ADALBERTO GRAF
PRESIDENTE
CPF: 020.273.999-68

ODAIR FRANCISCO VARGAS
CONTADOR
CRC:024557/O-3
CPF: 019.298.989-83



Junta Comercial do Estado de Santa Catarina

Certifico o Registro em 14/03/2025 Data dos Efeitos 13/03/2025

Arquivamento 20258743247 Protocolo 258743247 de 13/03/2025 NIRE 42300032964

Nome da empresa PRO VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S/A

Este documento pode ser verificado em <http://regin.jucesc.sc.gov.br/autenticacaoDocumentos/autenticacao.aspx>

Chancela 235609229141160

Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 14/03/2025 LUCIANO LEITE KOWALSKI - Secretário-Geral

14/03/2025

PRÓ VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S/A CNPJ nº10.385.214/0001-87 NIRE 42300032964 DLPA - DEMONSTRAÇÃO DOS LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (em reais)		
	<u>2024</u>	<u>2023</u>
SALDO NO INÍCIO DO EXERCÍCIO	-	-
Ajuste de exercícios anteriores	-	-
Lucro (Prejuízo) do exercício	(8.735.535,25)	(1.077.775,53)
(-) Destinação do Lucro	-	1.077.775,53
Dividendos a pagar	-	-
Reserva para Contingências	-	(1.077.775,53)
Lucro distribuído	-	-
SALDO NO FINAL DO EXERCÍCIO	(8.735.535,25)	-

ADALBERTO GRAF
PRESIDENTE
CPF: 020.273.999-68

ODAIR FRANCISCO VARGAS
CONTADOR
CRC:024557/O-3
CPF: 019.298.989-83



Junta Comercial do Estado de Santa Catarina

14/03/2025

Certifico o Registro em 14/03/2025 Data dos Efeitos 13/03/2025

Arquivamento 20258743247 Protocolo 258743247 de 13/03/2025 NIRE 42300032964

Nome da empresa PRO VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S/A

Este documento pode ser verificado em <http://regin.jucesc.sc.gov.br/autenticacaoDocumentos/autenticacao.aspx>

Chancela 235609229141160

Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 14/03/2025 LUCIANO LEITE KOWALSKI - Secretario-Geral

PRÓ VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S/A CNPJ nº 10.385.214/0001-87 NIRE 42300032964 DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (método indireto) Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (em reais)		
	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Lucro líquido do exercício	(8.735.535,25)	(1.077.775,53)
Despesas (receitas) que não afetam o caixa e equivalentes:		
Depreciação e amortização	12.397,41	4.898,30
Ajuste de exercício anteriores	-	-
Redução (aumento) nas contas do ativo circulante:		
Títulos a receber	7.296.984,22	701.130,41
Cheques a receber	(283.493,02)	(342.763,71)
Confissão de dívida	(186.998,01)	333.043,02
Créditos de funcionários	8.748,32	2.154,81
Valores a recuperar	(2.495,04)	(7.187,49)
Outros valores a receber	824,48	64.705,80
Despesas antecipadas	3,12	58,11
Títulos de crédito a receber	-	(37.234,34)
Aumento (redução) nas contas do passivo circulante:		
Fornecedores	(4.548,42)	(4.230,12)
Obrigações trabalhistas	(65.115,14)	28.369,03
Obrigações tributárias e sociais	920,56	(8.695,82)
Contas a pagar	448,31	289,69
Debêntures a pagar	1.989.399,33	824.277,73
Outras obrigações a pagar	4.694,84	(500,00)
GERAÇÃO DE CAIXA PROVINIENTE DAS ATIVIDADES OPER.	36.235,71	480.539,89
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Investimentos em cotas	(1.964,38)	(1.739,31)
Venda do ativo imobilizado	-	-
Aquisições de ativo imobilizado e intangível	(11.807,00)	(38.744,80)
UTILIZAÇÃO DE CAIXA EM ATIV.DE INVESTIMENTO	(13.771,38)	(40.484,11)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Pagamento de lucros dividendos	-	-
UTILIZAÇÃO DE CAIXA EM ATIV.DE FINANCIAMENTOS	-	-
VARIAÇÃO LÍQUIDA NO CAIXA E EQUIVALENTES	22.464,33	440.055,78
Caixa e equivalentes de caixas iniciais	556.441,24	116.385,46
Caixa e equivalentes de caixas finais	578.905,57	556.441,24
VARIAÇÃO LÍQUIDA NO CAIXA E EQUIVALENTES	22.464,33	440.055,78

ADALBERTO GRAF
PRESIDENTE
CPF: 020.273.999-68

ODAIR FRANCISCO VARGAS
CONTADOR
CRC:024557/O-3
CPF: 019.298.989-83



Junta Comercial do Estado de Santa Catarina

Certifico o Registro em 14/03/2025 Data dos Efeitos 13/03/2025

Arquivamento 20258743247 Protocolo 258743247 de 13/03/2025 NIRE 42300032964

Nome da empresa PRO VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S/A

Este documento pode ser verificado em <http://regin.jucesc.sc.gov.br/autenticacaoDocumentos/autenticacao.aspx>

Chancela 235609229141160

Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 14/03/2025 LUCIANO LEITE KOWALSKI - Secretário-Geral

14/03/2025

PRÓ VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S/A
CNPJ nº 10.385.214/0001-87
NIRE 42300032964
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (em reais)

	2024	2023
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
SALDO NO INÍCIO DO PERÍODO	10.025.320,14	11.103.095,67
AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES		
Retificação de erro de exercícios anteriores	-	-
RESERVAS DE CAPITAL		
AUMENTOS DE CAPITAL		
Investimentos dos sócios	-	-
REVERSÕES DE RESERVAS		
Reserva Legal	-	-
Reserva para contingências	-	-
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	10.025.320,14	11.103.095,67
PROPOSTA DA ADMINISTRAÇÃO P/ DESTINAÇÃO DO LUCRO		
TRANSFERÊNCIAS PARA RESERVAS		
Reserva para contingências	-	(1.077.775,53)
Reserva legal	-	-
DIVIDENDOS E LUCROS A DISTRIBUIR		
Dividendos a pagar	-	-
LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS		
Lucro(prejuízo) do exercício	(8.735.535,25)	(1.077.775,53)
Lucro distribuído	-	-
SALDO NO FINAL DO PERÍODO	1.289.784,89	10.025.320,14

ADALBERTO GRAF
PRESIDENTE
CPF: 020.273.999-68

ODAIR FRANCISCO VARGAS
CONTADOR
CRC:024557/O-3
CPF: 019.298.989-83



Junta Comercial do Estado de Santa Catarina

14/03/2025

Certifico o Registro em 14/03/2025 Data dos Efeitos 13/03/2025

Arquivamento 20258743247 Protocolo 258743247 de 13/03/2025 NIRE 42300032964

Nome da empresa PRO VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S/A

Este documento pode ser verificado em <http://regin.jucesc.sc.gov.br/autenticacaoDocumentos/autenticacao.aspx>

Chancela 235609229141160

Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 14/03/2025 LUCIANO LEITE KOWALSKI - Secretário-Geral

PRÓ VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S.A
CNPJ: 10.385.214/0001-87

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (em reais)

1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa Pró Vale Securitizadora de Ativos Empresariais S/A, está sediada em Indaial – SC, constituída sob as leis brasileiras e seguindo a legislação aplicada no país. O único objeto da sociedade consiste, especificamente, na securitização de ativos empresariais.

2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis do exercício de 2024 tiveram como base as práticas contábeis brasileiras, obedecendo a legislação pertinente, entre elas a legislação societária e tributária brasileiras, pronunciamentos do CPC, resoluções do Conselho Federal de Contabilidade e as leis 6.404/1976, 11.638/2007 e 11.941/2009.

3 – SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de escrituração contábil

As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência. As demais contas do ativo e passivo circulantes ou não circulantes são reconhecidas pelos valores nominais. Resultado é apurado mediante diferença entre receitas e despesas.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Contemplam numerários em caixa (R\$ 35.586,73 em 2024 e R\$ 16.705,11 em 2023) e saldo em conta bancária de movimento (R\$ 8.147,10 em 2024 e R\$ 493.554,49 em 2023).

c) Aplicações financeiras

As aplicações financeiras encontram-se classificadas como ativos financeiros mantidos para negociação e disponíveis para venda, sendo, por tanto apresentadas a valor justo com os ganhos reconhecidos no resultado do exercício. Esses valores são representados em fundos de investimentos financeiros (R\$ 686.116,71 em 2024 e R\$ 132.285,91 em 2023).

d) Títulos a receber

Registram as receitas de deságio (R\$ 3.861.460,89 em 2024 e R\$ 11.158.445,11 em 2023).

e) Imobilizado



Junta Comercial do Estado de Santa Catarina

Certifico o Registro em 14/03/2025 Data dos Efeitos 13/03/2025

Arquivamento 20258743247 Protocolo 258743247 de 13/03/2025 NIRE 42300032964

Nome da empresa PRO VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S/A

Este documento pode ser verificado em <http://regin.jucesc.sc.gov.br/autenticacaoDocumentos/autenticacao.aspx>

Chancela 235609229141160

Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 14/03/2025 LUCIANO LEITE KOWALSKI - Secretário-Geral

14/03/2025

(*)	Custo	2024	Valor Líquido	2023
		Depreciação Acumulada		Valor Líquido
Máquinas e equipamentos	1.000,00	(1.000,00)	-	-
Móveis e Utensílios	11.052,85	(8.674,76)	2.378,09	593,54
Equip telefonico	6.200,00	(3.301,65)	2.898,35	3.518,39
Computadores	129.199,83	(86.515,06)	42.684,77	44.439,69
	147.452,68	(99.491,47)	47.961,21	48.551,62

(*) Taxa Anual de Depreciação

f) Intangível

(*)	Custo	2024	Valor Líquido	2023
		Depreciação Acumulada		Valor Líquido
Licença de Uso do Sistema	15.568,78	(15.568,78)	-	-
	15.568,78	(15.568,78)	-	-

(*) Taxa Anual de Depreciação

g) Debêntures

O saldo em 31/12/2024 de R\$ 11.220.231,51 (remunerado em 120% e 150% do CDI), refere-se a 194 (cento e noventa e quatro) Debêntures emitidas da espécie subordinada de forma nominal escritural, com valor unitário R\$ 50.000,00 (cinquenta mil reais) as quais foram colocadas junto à investidores de forma particular e privada, sem intermediação de terceiros.

h) Capital Social

O Capital Social realizado e integralizado até o final do exercício de 2024 monta o valor de R\$ 500.000,00 (quinhentos mil reais).

i) Lucros/(Prejuízos)

Conforme a DLPA, a empresa apresentou em 2024 Prejuízo Líquido do Exercício no valor de R\$ 8.735.535,25 (oito milhões setecentos e trinta e cinco mil quinhentos e trinta e cinco reais e vinte e cinco centavos).

ADALBETO GRAF
PRESIDENTE
CPF: 020.273.999-68

ODAIR FRANCISCO VARGAS
CONTADOR
CRC:024557/O-3
CPF: 019.298.989-83



Junta Comercial do Estado de Santa Catarina

Certifico o Registro em 14/03/2025 Data dos Efeitos 13/03/2025

Arquivamento 20258743247 Protocolo 258743247 de 13/03/2025 NIRE 42300032964

Nome da empresa PRO VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S/A

Este documento pode ser verificado em <http://regin.jucesc.sc.gov.br/autenticacaoDocumentos/autenticacao.aspx>

Chancela 235609229141160

Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 14/03/2025 LUCIANO LEITE KOWALSKI - Secretário-Geral

14/03/2025



258743247

TERMO DE AUTENTICACAO

NOME DA EMPRESA	PRO VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S/A
PROTOCOLO	258743247 - 13/03/2025
ATO	223 - BALANCO
EVENTO	223 - BALANCO

MATRIZ

NIRE 42300032964
CNPJ 10.385.214/0001-87
CERTIFICO O REGISTRO EM 14/03/2025
SOB N: 20258743247

REPRESENTANTES QUE ASSINARAM DIGITALMENTE

Cpf: 01929898983 - ODAIR FRANCISCO VARGAS - Assinado em 13/03/2025 às 08:28:07

Cpf: 02027399968 - ADALBERTO GRAF - Assinado em 13/03/2025 às 11:09:42



Junta Comercial do Estado de Santa Catarina

Certifico o Registro em 14/03/2025 Data dos Efeitos 13/03/2025

Arquivamento 20258743247 Protocolo 258743247 de 13/03/2025 NIRE 42300032964

Nome da empresa PRO VALE SECURITIZADORA DE ATIVOS EMPRESARIAIS S/A

Este documento pode ser verificado em <http://regin.jucesc.sc.gov.br/autenticacaoDocumentos/autenticacao.aspx>

Chancela 235609229141160

Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 14/03/2025 LUCIANO LEITE KOWALSKI - Secretario-Geral

14/03/2025