

**INCENTIVE SECURITIZADORA S.A.**  
**Ananindeua/PA**

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

**INCENTIVE SECURITIZADORA 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**

**INCENTIVE SECURITIZADORA S.A.**

**Ananindeua/PA**

**CNPJ: 48.609.636/0001-61**

**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>9.841</u>	<u>1.741</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	560	82
Direitos creditórios	(Nota 5)	9.281	1.593
Outros valores		-	66
<b>Total do ativo</b>		<u><b>9.841</b></u>	<u><b>1.741</b></u>

**Isaac Ferreira dos Santos Junior**  
Presidente

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

**INCENTIVE SECURITIZADORA S.A.**

**Ananindeua/PA**

**CNPJ: 48.609.636/0001-61**

**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>375</u>	<u>40</u>
Salários e contribuições sociais	14	-
Impostos, taxas e contribuições	33	8
Obrigações sociais e estatutárias	328	32
<b>Não circulante</b>	<u>8.480</u>	<u>1.605</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	8.480	1.605
<b>Patrimônio líquido</b>	<u>986</u>	<u>96</u>
Capital social (Nota 8)	1	1
Reserva legal	2	2
Reserva de lucros	983	93
<b>Total do passivo</b>	<u><u>9.841</u></u>	<u><u>1.741</u></u>

**Isaac Ferreira dos Santos Junior**  
Presidente

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

**INCENTIVE SECURITIZADORA S.A.**

Ananindeua/PA

CNPJ: 48.609.636/0001-61

**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>2.656</u>	<u>315</u>
Receita com deságio	2.656	315
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	<u>(93)</u>	<u>(10)</u>
Impostos e contribuições	(93)	(10)
<b>Lucro bruto</b>	<u>2.563</u>	<u>305</u>
Despesas gerais e administrativas	(134)	(40)
<b>Lucro operacional</b>	<u>2.429</u>	<u>265</u>
<b>Resultado financeiro</b>	<u>(669)</u>	<u>(98)</u>
Receitas financeiras	95	11
Despesas financeiras	(764)	(109)
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<u>1.760</u>	<u>167</u>
Imposto de renda e contribuição social	<u>(574)</u>	<u>(40)</u>
Resultado líquido do exercício	<u><b>1.186</b></u>	<u><b>127</b></u>
<b>Lucro líquido por ação do capital social no fim do</b>	<u><b>1.186</b></u>	<u><b>127</b></u>

Isaac Ferreira dos Santos Junior  
PresidenteFelipe Seminotti  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-PA

**INCENTIVE SECURITIZADORA S.A.**  
**Ananindeua/PA**  
**CNPJ: 48.609.636/0001-61**  
**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>Lucro Acumulado</u>	<u>Total</u>
	<u>Subscrito</u>	<u>A integralizar</u>				
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	10	(9)	2	93	-	96
Lucro do Exercício					1.186	1.186
Obrigações sociais e estatutárias					(296)	(296)
Transferência para reserva de lucros a disposição da Assembleia				890	(890)	-
<b>Em 31 de dezembro de 2024</b>	10	(9)	2	983	-	986

**Isaac Ferreira dos Santos Junior**  
 Presidente

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

# INCENTIVE SECURITIZADORA S.A.

Ananindeua/PA

CNPJ: 48.609.636/0001-61

## 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>Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	1.760	167
<b>Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa</b>		
Depreciação e amortização	-	-
	<u>1.760</u>	<u>167</u>
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(7.687)	(1.593)
Debêntures captadas	6.875	1.605
Impostos taxas e contribuições	25	8
Obrigações trabalhistas	14	-
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	65	(65)
<b>Caixa gerado nas operações</b>	<u>1.052</u>	<u>122</u>
Imposto de renda e contribuição social pagos	(574)	(40)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<u>478</u>	<u>82</u>
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	478	82
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<u>82</u>	<u>-</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<u><u>560</u></u>	<u><u>82</u></u>

**Isaac Ferreira dos Santos Junior**  
Presidente

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

**INCENTIVE SECURITIZADORA S.A.**

**CNPJ: 48.609.636/0001-61**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2024**

(Em milhares de Reais)

---

## **1. Contexto operacional**

A Companhia tem por objeto social: Securitização de créditos, emissão e colocação privada de certificados de recebíveis e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios.

A Companhia é uma sociedade por ações, de capital fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Ananindeua/PA.

## **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**

**INCENTIVE SECURITIZADORA S.A.**

**CNPJ: 48.609.636/0001-61**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2024**

(Em milhares de Reais)

---

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 Capital social**

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

**3.2.5 Reconhecimento da receita**

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela aquisição e securitização de direitos creditórios no curso normal das atividades da Empresa. A receita é apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos. Geralmente, o montante de receitas brutas é equivalente ao valor do deságio apurado no período.

A Empresa reconhece a receita quando: (i) o valor da receita pode ser mensurado com segurança; (ii) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e (iii) critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Empresa, conforme descrição a seguir.

**INCENTIVE SECURITIZADORA S.A.**

**CNPJ: 48.609.636/0001-61**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2024**

(Em milhares de Reais)

---

**3.2.6 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>2024</u>	<u>2023</u>
Depósitos bancários em conta corrente	560	82
	<u>560</u>	<u>82</u>

**5. Contas a receber**

É composto por:

**Contas a receber de clientes**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Direitos creditórios	9.281	1.593
	<u>9.281</u>	<u>1.593</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.

**INCENTIVE SECURITIZADORA S.A.**

**CNPJ: 48.609.636/0001-61**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2024**

(Em milhares de Reais)

---

## **7. Debêntures**

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

### **PRIMEIRA EMISSÃO**

Data de emissão: 24/11/2022

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

Valor nominal: R\$ 8.000.000,00.

Séries: 16 séries.

### **SEGUNDA EMISSÃO**

Data de emissão: 25/11/2024

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

Valor nominal: R\$ 10.000.000,00.

Séries: 6 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\$ 8.480.239,86.

## **8. Patrimônio líquido**

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2024 está representado por um total de 1.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

**Isaac Ferreira dos Santos Junior**  
Presidente

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