

LCO INVEST - GESTAO DE ATIVOS S.A..

São José dos Pinhais - PR

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024

LCO INVEST - GESTAO DE ATIVOS 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

LCO INVEST - GESTAO DE ATIVOS S.A.

CNPJ: 55.331.428/0001-09

SÃO JOSÉ DOS PINHAIS - PR

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

Ativo

		2024
Circulante		<u>1.411</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	1
Direitos creditórios	(Nota 5)	715
Adiantamentos diversos		664
Tributos recuperáveis		6
Outros valores		<u>25</u>
Total do ativo		<u><u>1.411</u></u>

Clara Rodrigues Santos Almeida
Presidente

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

LCO INVEST - GESTAO DE ATIVOS S.A.

CNPJ: 55.331.428/0001-09

SÃO JOSÉ DOS PINHAIS - PR

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

Passivo e patrimônio líquido

	2024
Circulante	<u>3</u>
Contas a pagar	2
Impostos, taxas e contribuições	1
Não circulante	<u>1.467</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	1.467
Patrimônio líquido	<u>(59)</u>
Capital social (Nota 8)	1
Prejuízos acumulados	(60)
Total do passivo	<u><u>1.411</u></u>

Clara Rodrigues Santos Almeida
Presidente

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

LCO INVEST - GESTAO DE ATIVOS S.A.

CNPJ: 55.331.428/0001-09

SÃO JOSÉ DOS PINHAIS - PR

Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

	2024
Operações continuadas	<u>104</u>
Receita com deságio	104
(-) Deduções da receita bruta	<u>(3)</u>
Impostos e contribuições	(3)
Lucro bruto	<u>101</u>
Despesas gerais e administrativas	(114)
Lucro operacional	<u>(13)</u>
Resultado financeiro	<u>(47)</u>
Receitas financeiras	-
Despesas financeiras	(47)
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social	<u>(60)</u>
Prejuízo líquido do exercício	<u><u>(60)</u></u>
Prejuízo líquido por ação do capital social no fim do	<u><u>-60,00</u></u>

Clara Rodrigues Santos Almeida
Presidente

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

LCO INVEST - GESTAO DE ATIVOS S.A.

CNPJ: 55.331.428/0001-09

SÃO JOSÉ DOS PINHAIS - PR

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

	Capital social		Lucros/Prejuízos acumulados	Total
	Subscrito	A Integralizar		
Em 29 de maio de 2024	-	-	-	-
Prejuízo líquido do exercício			(60)	(60)
Capital social	10	(9)		1
Em 31 de dezembro de 2024	10	(9)	(60)	(59)

Clara Rodrigues Santos Almeida
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRCNº PR-049995/O-4

LCO INVEST - GESTAO DE ATIVOS S.A.

CNPJ: 55.331.428/0001-09

SÃO JOSÉ DOS PINHAIS - PR

Demonstrações do fluxo de caixa

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

	<u>2024</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais	
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social	(60)
Variações nos ativos e passivos	
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(714)
Adiantamentos diversos	(664)
Tributos recuperáveis	(6)
Contas a pagar	2
Recursos de Debêntures	1.466
Impostos taxas e contribuições	1
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	<u>(25)</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos	
Integralização de capital	<u>1</u>
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	1
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	<u>1</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	<u>-</u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	<u><u>1</u></u>

Clara Rodrigues Santos Almeida
Presidente

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

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 São José dos Pinhais - PR.

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

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de Reais)

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

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.

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.

LCO INVEST – GESTAO DE ATIVOS S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2024 (Em milhares de Reais)

4. Caixa e equivalentes de caixa

São a seguir demonstrados:

Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2024</u>
Depósitos bancários em conta corrente	1
	<u>1</u>

5. Contas a receber

É composto por:

Contas a receber de clientes

	<u>2024</u>
Direitos creditórios	715
	<u>715</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.

7. Debêntures

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

PRIMEIRA EMISSÃO

Data de emissão: 09/jul. /2024

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 20.000.000,00

LCO INVEST – GESTAO DE ATIVOS S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

Séries: (12) doze 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\$ 1.466.805,49.

8. Patrimônio líquido

O capital social da Companhia é de R\$ 1.000,00 (um mil reais), representado por 1.000 (um mil ações ordinárias) com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

Clara Rodrigues Santos Almeida

Presidente

Felipe Seminotti

Contador

CRC N° PR-049995/O-4