

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em Reais (R\$)

ATIVO	161.935.808,22	PASSIVO	161.935.808,22
CIRCULANTE	161.206.595,52	CIRCULANTE	4.180.947,70
DISPONÍVEL	12.836.591,66	FORNECEDORES	22.562,12
BENS NUMERÁRIOS	3.910,48	FORNECEDORES NACIONAIS	22.562,12
DEPÓSITOS BANCÁRIOS A VISTA	11.613.524,47	OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	128.598,98
APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ IMEDIATA	1.219.156,71	IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	62.075,71
CLIENTES	144.462.888,92	TRIBUTOS RETIDOS A RECOLHER	34.523,27
DUPLICATAS A RECEBER	144.462.888,92	TRIBUTOS ATRASADOS	32.000,00
OUTROS CRÉDITOS	3.907.114,94	OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E	315.892,00
ADIANTAMENTOS A TERCEIROS	192.575,26	OBRIGAÇÕES COM O PESSOAL	79.849,92
ADIANTAMENTOS A FUNCIONARIOS	14.277,15	OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS	48.293,31
LUCROS DISTRIBUIDOS NO EXERCÍCIO	3.798.722,91	PROVISÕES	187.748,77
TRIBUTOS A RECUPERAR	332.795,08	OUTRAS OBRIGAÇÕES	3.713.894,60
VALORES A RECUPERAR/REGULARIZAR	(431.255,46)	OUTROS DÉBITOS	3.713.894,60
NÃO CIRCULANTE	729.212,70	NÃO CIRCULANTE	156.681.018,66
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	1.480,91	OBRIGAÇÕES A LONGO PRAZO	21.413.895,01
DEPÓSITOS JUDICIAIS	1.480,91	SÓCIOS E DIRETORES	5.358.030,24
IMOBILIZADO	727.731,79	OUTRAS OBRIGAÇÕES	16.055.864,77
BENS DESTINADOS A VENDA	424.274,00	DEBENTURES	135.267.123,65
BENS EM OPERAÇÃO	303.805,91	DEBENTURES EMITIDOS	135.267.123,65
(-) DEPRECIÇÃO/ AMORTIZAÇÃO/ EXAUSTÃO	(348,12)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.073.841,86
		CAPITAL SOCIAL	500.000,00
		CAPITAL SUBSCRITO	500.000,00
		RESERVAS DE LUCROS	573.841,86

SIMONE SAMWAYS LAZARI

Diretora

CPF: 734.894.099-49

GUSTAVO ALAN HOFMANN

CRC: 1-PR-042005/O-6 - Contador

CPF: 026.660.809-43

Período: 01/01/2024 a 31/12/2024
DEMONSTRACAO DO RESULTADO DO EXERCICIO
Valores expressos em Reais (R\$)

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	26.517.343,21
PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	2.453.800,59
RECEITAS COM DESAGIOS	22.158.888,82
OUTRAS RECEITAS C/SECURITIZAÇÃO	1.893.482,49
RECEITAS OPERACIONAIS DIVERSAS	11.171,31
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(785.204,63)
IMPOSTOS INCIDENTES SOBRE VENDAS	(785.204,63)
(-) ISS	(122.690,01)
(-) PIS	(92.609,57)
(-) Cofins	(569.905,05)
(=) RECEITA OPERACIONAL LIQUIDA	25.732.138,58
(=) LUCRO BRUTO	25.732.138,58
(+/-) DESPESAS OPERACIONAIS	(25.014.284,71)
DE VENDAS	16.389,65
PERDAS NO RECEBIMENTO DE CRÉDITOS	16.389,65
ADMINISTRATIVAS	(10.142.538,40)
DESPESAS COM PESSOAL	(5.423.706,65)
COMUNICAÇÃO E MARKETING	(407.644,90)
VIAGENS E REPRESENTAÇÕES	(55.293,60)
OCUPAÇÃO	(138.527,89)
UTILIDADES E SERVIÇOS	(49.524,89)
SERVIÇOS PRESTADOS POR TERCEIROS	(2.714.648,19)
DESPESAS GERAIS	(1.292.921,04)
DESPESAS GERAIS	(386,83)
DESPESAS DE RECUP. DE CREDITOS	(17.884,41)
DESPESAS PRODUTOS PLATAFORMA DIGITAL	(42.000,00)
DESPESAS FINANCEIRAS	(18.207.194,45)
DESPESAS FINANCEIRAS	(18.207.194,45)
(-) RECEITAS FINANCEIRAS	3.380.327,82
RECEITAS FINANCEIRAS	3.380.327,82
DESPESAS TRIBUTARIAS	(61.269,33)
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(61.269,33)
(=) LUCRO OPERACIONAL LIQUIDO	717.853,87
RESULTADO ANTES DA CS E IR	717.853,87
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(45.224,79)
Csll	(45.224,79)
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	(101.624,43)
Irpj	(101.624,43)
(=) LUCRO LIQUIDO DO EXERCICIO	571.004,65

SIMONE SAMWAYS LAZARI

Diretora

CPF: 734.894.099-49

GUSTAVO ALAN HOFMANN

CRC: 1-PR-042005/O-6 - Contador

CPF: 026.660.809-43

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Valores expressos em Reais (R\$)

Histórico	Capital	Reservas Lucros			Total
	Capital Social	Reserva Legal	Lucros a Realizar	Reserva Para Aumento de Capital	
Saldo em 31/12/2023	515.000,00	103.000,00	25.788,35	235.000,00	517.837,21
VLR	(15.000,00)	0,00	0,00	0,00	(15.000,00)
VLR LUCRO REFERENTE O EXERCÍCIO	0,00	0,00	0,00	0,00	571.004,65
VLR LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO DESTINADO PARA RESERVAS	0,00	0,00	210.053,51	0,00	0,00
COMPENSAÇÃO DO PREJUÍZO ACUMULADO PELO LUCRO LÍQUIDO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo em 31/12/2024	500.000,00	103.000,00	235.841,86	235.000,00	1.073.841,86

SIMONE SAMWAYS LAZARI

Diretora

CPF: 734.894.099-49

GUSTAVO ALAN HOFMANN

CRC: 1-PR-042005/O-6 - Contador

CPF: 026.660.809-43

DEMONSTRAÇÃO DE LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS
Valores expressos em Reais (R\$)

Descrição da Conta Contábil

SALDO INICIAL EM 01/01/2024	(40.542,93)
LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS	
Lucros Acumulados	152.990,77
SALDO FINAL EM 31/12/2024	112.447,84

CASSIO FERNANDO DE BRZEZINSKI PRESTES
Diretor Presidente e Comercial
CPF: 355.850.729-00

GUSTAVO ALAN HOFMANN
CRC: 1-PR-042005/O-6 - Contador
CPF: 026.660.809-43

OS SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

CNPJ Nº 12.202.612/0001-46

Notas explicativas às demonstrações contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Curitiba, Paraná, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 25 de junho de 2010 e tem por objeto a securitização de créditos.

1.1. Contabilidade terceirizada: Os administradores da companhia optaram pela contratação de contabilidade terceirizada, a qual se encontra perfeitamente atinada a legislação profissional, e estando assim, regulamentada pelo Conselho Federal de Contabilidade. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para a contabilização pela administração da companhia, respondendo esta, pela veracidade, integridade e procedência. A responsabilidade profissional do contabilista, que referenda estas demonstrações contábeis, está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da entidade a este profissional.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis inerentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foram elaboradas com base nas Práticas Contábeis brasileiras, que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidas pelo CPC e homologados pelos órgãos reguladores, e práticas adotadas pelas entidades em assuntos não regulados, desde que atendam ao Pronunciamento Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil – CPC 00 – e, por seguinte, em consonância com as normas contábeis internacionais.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Dentre os principais procedimentos e práticas contábeis que foram adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis ressaltamos:

a) Caixa e Equivalente de Caixa

São mantidos com a finalidade de atender aos compromissos de caixa de curto prazo e são compostos pelos depósitos bancários à vista. A companhia considera como equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor.

b) Contas a Receber

Estes valores representam os valores que a OS Securitizadora de Créditos S.A. tem a receber de seus clientes, ou seja, representam as receitas realizadas que ainda não foram pagas.

c) Imobilizado

Refere-se aos ativos imobilizados, que são bens e direitos de natureza permanente, utilizados na manutenção das atividades na manutenção das atividades da empresa e

que não se destinam à venda. Incluem itens como imóveis, maquinários, equipamentos e veículos.

d) Reconhecimento de despesas

As despesas foram reconhecidas no resultado à medida da sua realização através do regime de competência.

e) Fornecedores

Apresenta os valores devidos a fornecedores pela empresa, um indicativo da quantidade de crédito que a empresa está utilizando no mercado para financiar as suas operações.

f) Obrigações Trabalhistas e Sociais

Os valores indicam as responsabilidades financeiras da empresa com seus empregados, como salários, encargos sociais, benefícios entre outras compensações devidas aos funcionários.

g) Obrigações Tributárias

Referem-se aos tributos e encargos a pagar sobre o faturamento a curto prazo. As obrigações tributárias representam as dívidas da empresa com o governo, seja de nível federal, estadual ou municipal, que devem ser quitadas em determinado período.

h) Imposto de Renda e Contribuição Social

O Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL) são calculados com base nas alíquotas vigentes (15% para o IRPJ, 10% para o adicional de IRPJ sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00 por ano e 9% de CSLL) e consideram a compensação de prejuízo fiscal e a base negativa de contribuição social para fins de determinação de exigibilidade, quando aplicável.

4. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O Capital Social da OS Securitizadora de Créditos totaliza R\$ 515.000,00 (quinhentos e quinze mil reais), representado pela emissão de 515.000 (quinhentos e quinze mil) ações com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada sendo distribuídos da seguinte forma:

NOME	Qtde Quotas	Valor R\$	%
CASEMIRO RODRIGO HEREK	15.000	15.000	3,00%
ORIOVISTO GUIMARAES	350.000	350.000	68,00%
SIMONE SAMWAYS LAZARI	150.000	150.000	29,00%
	515.000	515.000	100,00%

OS SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

CNPJ Nº 12.202.612/0001-46

b) Lucro Líquido do Exercício

A entidade apresentou no final do exercício de 2024 um lucro líquido de R\$ 571.004,65 dos R\$ 360.951,14 quais foram, destinados a amortização do prejuízo acumulado de exercícios anteriores.

Curitiba, 31 de dezembro de 2024.

SIMONE SAMWAYS LAZARI

Diretora

CPF: 734.894.099-49

GUSTAVO ALAN HOFMANN

CRC: 1-PR-042005/O-6 - Contador

CPF: 026.660.809-43