

MCS CAPITAL SECURITIZADORA S.A.
CNPJ/MF 45.777.549/0001-25

Feliz - RS

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024

MCS CAPITAL SECURITIZADORA S.A
CNPJ/MF 45.777.549/0001-25

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

MCS CAPITAL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ/MF 45.777.549/0001-25

Feliz - RS

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Balanco Patrimonial

Ativo

		2024	2023
Circulante		<u>2.452</u>	<u>1.949</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	651	339
Direitos creditórios	(Nota 5)	1.798	1.592
Tributos recuperáveis		3	-
Outros valores		-	18
Não circulante		<u>58</u>	<u>53</u>
Imobilizado		58	53
Total do ativo		<u>2.510</u>	<u>2.002</u>

Marcos Andre Webber
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC PR 049.995/0-4-S-RS

MCS CAPITAL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ/MF 45.777.549/0001-25

Feliz - RS

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Passivo e Patrimônio Líquido

	2024	2023
Circulante	<u>7</u>	<u>3</u>
Impostos, taxas e contribuições	2	2
Salários e contribuições sociais	2	1
Outros valores realizáveis	3	-
Não circulante	<u>2.447</u>	<u>1.835</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	2.447	1.835
Patrimônio líquido	<u>56</u>	<u>164</u>
Capital social (Nota 8)	10	10
Reserva legal	2	2
Reserva de lucros	44	152
Total do passivo	<u><u>2.510</u></u>	<u><u>2.002</u></u>

Marcos Andre Webber
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC PR 049.995/0-4-S-RS

MCS CAPITAL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ/MF 45.777.549/0001-25

Feliz - RS

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Demonstração do Resultado

	2024	2023
Operações continuadas	<u>631</u>	<u>564</u>
Receita com deságio	631	564
(-) Deduções da receita bruta	<u>(20)</u>	<u>(22)</u>
Impostos e contribuições	(20)	(22)
Lucro bruto	<u>611</u>	<u>542</u>
Despesas gerais e administrativas	(165)	(130)
Lucro operacional	<u>446</u>	<u>412</u>
Resultado financeiro	<u>(273)</u>	<u>(98)</u>
Receitas financeiras	56	47
Despesas financeiras	(329)	(145)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	<u>173</u>	<u>314</u>
Imposto de renda e contribuição social	(41)	(82)
Lucro líquido do exercício	<u><u>132</u></u>	<u><u>232</u></u>
Lucro líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$	<u><u>13,20</u></u>	<u><u>23,20</u></u>

Marcos Andre Webber
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC PR 049.995/0-4-S-RS

MCS CAPITAL SECURITIZADORA S.A.**CNPJ/MF 45.777.549/0001-25****Feliz - RS****Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Capital social	Reserva legal	Reserva de lucros	Lucros prejuízos acumulados	Total
Em 31 de dezembro de 2023	10	2	152	-	164
Lucro do exercício				132	132
Distribuição de lucros			(207)		(207)
Obrigações sociais e estatutárias				(33)	(33)
Transferência para reserva de lucros			99	(99)	-
Em 31 de dezembro de 2024	10	2	44	-	56

Marcos Andre Webber
Presidente**Felipe Seminotti**
Contador
CRC PR 049.995/0-4-S-RS

MCS CAPITAL SECURITIZADORA S.A.**CNPJ/MF 45.777.549/0001-25****Feliz - RS**

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Demonstrações do fluxo de caixa

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	173	314
Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa		
Depreciação e amortização	15	7
	188	321
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(206)	(1.592)
Tributos recuperáveis	(3)	-
Debêntures captadas	613	1.835
Impostos, taxas e contribuições	-	1
Obrigações Sociais e estatutárias	(33)	(58)
Salários e contribuições sociais	-	1
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	22	(18)
	581	490
Caixa gerado nas operações	581	490
Imposto de renda e contribuição social pagos	(41)	(82)
	540	408
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	540	408
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado	(21)	(60)
	(21)	(60)
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento	(21)	(60)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	(207)	(20)
	(207)	(10)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	(207)	(10)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	312	338
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	339	1
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	651	339

Marcos Andre Webber
PresidenteFelipe Seminotti
Contador
CRC PR 049.995/0-4-S-RS

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 Feliz - RS

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

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 regime do 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	651	339
	<u>651</u>	<u>339</u>

5. Contas a receber

É composto por:

Contas a receber de clientes

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Direitos creditórios	1.798	1.592
	<u>1.798</u>	<u>1.592</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

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 21/12/2022

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 10.000.000,00

Séries: (13) treze séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

SEGUNDA EMISSÃO

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 27/02/2025

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 10.000.000,00

Séries: (13) treze séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 2.447.182,81

8. Patrimônio líquido

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2024 está representado por um total de 10.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

Marcos André Webber
Presidente

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