

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CIRCULANTE	17.950.071,80	17.146.557,44
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	1.368.002,32	1.048.380,78
CLIENTES	15.842.202,12	14.440.158,50
PENDENCIAS A RECEBER	-	196.107,19
(-) PROVISÃO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS	(461.656,82)	-
IMPOSTOS A RECUPERAR	18.054,01	18.629,94
ADIANTAMENTOS	1.183.469,17	1.443.280,03
NÃO-CIRCULANTE	3.313.568,39	1.562.692,98
PESSOAS LIGADAS À EMPRESA	3.313.568,39	1.562.692,98
TOTAL DO ATIVO	21.263.640,19	18.709.250,42

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 26/03/2025, conforme recibo nº AA.B7.DF.8E.BD.14.01.84.AD.E3.9A.A4.59.12.0C.B7.B4.50.0D.8B-8

Susana da Silva Carvalho
CPF: 315.732.660-00
Diretora Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

BALANÇO PATRIMONIAL
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CIRCULANTE	21.552.185,97	18.953.311,53
FORNECEDORES	18.148,72	8.113,94
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	-	442,20
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	32.348,29	37.198,04
OUTRAS OBRIGAÇÕES	-	163.436,53
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	21.501.688,96	18.744.120,82
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(288.545,78)	(244.061,11)
CAPITAL SOCIAL	2.000,00	2.000,00
PREJUÍZOS ACUMULADOS	(290.545,78)	(246.061,11)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	21.263.640,19	18.709.250,42

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 26/03/2025, conforme recibo nº AA.B7.DF.8E.BD.14.01.84.AD.E3.9A.A4.59.12.0C.B7.B4.50.0D.8B-8

Susana da Silva Carvalho
CPF: 315.732.660-00
Diretora Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
RECEITA BRUTA	5.198.485,84	4.519.491,50
RECEITA BRUTA	5.198.485,84	4.519.491,50
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(102.619,51)	(75.897,77)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(102.619,51)	(75.897,77)
RECEITA LIQUÍDA OPERACIONAL	5.095.866,33	4.443.593,73
DESPESAS OPERACIONAIS	(5.120.509,20)	(4.495.285,07)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(1.701.236,33)	(1.713.410,20)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(2.992.334,61)	(2.999.135,74)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(751.028,87)	-
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	324.090,61	217.260,87
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	(24.642,87)	(51.691,34)
IMPOSTO DE RENDA	(12.401,12)	(30.663,93)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(7.440,68)	(15.121,15)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(44.484,67)	(97.476,42)

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 26/03/2025, conforme recibo nº AA.B7.DF.8E.BD.14.01.84.AD.E3.9A.A4.59.12.0C.B7.B4.50.0D.8B-8

Susana da Silva Carvalho
CPF: 315.732.660-00
Diretora Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO		JCROS/PREJUÍZO ACUMULADOS	Total
	Capital Social	Capital a Integralizar	(-) Prejuízos Acumulados	
Saldo em 31/12/2022	2.000,00		(148.584,69)	(146.584,69)
Resultado do Exercício	0,00	0,00	(97.476,42)	(97.476,42)
Saldo em 31/12/2023	2.000,00		(246.061,11)	(244.061,11)
Aumento de Capital Social	200.000,00	(200.000,00)		0,00
Resultado do Exercício	0,00		(44.484,67)	(44.484,67)
Saldo em 31/12/2024	202.000,00	(200.000,00)	(290.545,78)	(288.545,78)

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 26/03/2025, conforme recibo nº AA.B7.DF.8E.BD.14.01.84.AD.E3.9A.A4.59.12.0C.B7.B4.50.0D.8B-8

Susana da Silva Carvalho
CPF: 315.732.660-00
Diretora Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2024**

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	(44.484,67)	(97.476,42)
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	(44.484,67)	(97.476,42)
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(483.892,82)	(4.167.624,88)
(Aumento) Redução do realizável a longo prazo	(1.750.875,41)	(381.532,93)
Aumento (Redução) em fornecedores	10.034,78	5.881,60
Aumento (Redução) em contas a pagar e provisões	2.588.839,66	3.848.897,61
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	319.621,54	(791.855,02)
FLUXO DE CAIXA ANTES DOS ITENS EXTRAORDINÁRIOS	319.621,54	(791.855,02)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	319.621,54	(791.855,02)
Aumento nas Disponibilidades	319.621,54	(791.855,02)
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	1.048.381,78	1.840.236,80
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	1.368.003,32	1.048.381,78

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 26/03/2025, conforme recibo nº AA.B7.DF.8E.BD.14.01.84.AD.E3.9A.A4.59.12.0C.B7.B4.50.0D.8B-8

Susana da Silva Carvalho
CPF: 315.732.660-00
Diretora Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023.
(Valores expressos em reais).

1. Contexto Operacional

A VLR SECURITIZADORA S.A., também denominada "Empresa", é uma sociedade privada, constituída sob a forma de Sociedade Anônima Fechada, com sede em Porto Alegre, RIO GRANDE DO SUL, iniciou suas atividades em 08 de dezembro de 2020 e tem por objeto social: Consiste, especificamente, nas atividades de securitização de recebíveis..

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis

2.1 Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem os pronunciamentos, interpretações e orientações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, aplicáveis ao término do exercício findo em 31 de Dezembro de 2024.

A emissão das demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de Dezembro de 2024 foi autorizada pela Administração, após aprovação e conclusão que essas representam, de forma apropriada, a posição financeira e patrimonial da Empresa.

2.2 Base de mensuração

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico, e com base na premissa de continuidade de suas operações.

2.3 Declaração de continuidade

A Administração avaliou a capacidade da Empresa em continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

2.4 Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais, sendo esta a moeda funcional e de apresentação da Sociedade.

2.5 Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativa

A preparação das demonstrações contábeis da Empresa requer que a Administração faça julgamentos, estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, e as respectivas divulgações, bem como as divulgações de passivos contingentes.

A Administração não identificou evidências nas estimativas e premissas que possam apresentar risco significativo, com probabilidade de causar ajuste nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício social.

2.6 Políticas contábeis

As principais políticas contábeis utilizadas na preparação dessas demonstrações contábeis estão apresentadas e resumidas nas respectivas notas explicativas, e foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados.

3. Quadros auxiliares às demonstrações contábeis

3.1 Caixa e equivalentes de caixa

Políticas contábeis

Caixa e equivalentes de caixa incluem caixa em espécie, contas bancárias e investimentos de curto prazo com liquidez imediata e com risco insignificante de mudança de valor, mantidos com a finalidade de gerenciamento dos compromissos de curto prazo.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	1.368.002,32	1.048.380,78
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	<u>1.368.003,32</u>	<u>1.048.381,78</u>

3.2 Valores a receber de clientes

Políticas contábeis

Está registrada e mantida no balanço pelo valor de realização líquido, constituído pelos documentos fiscais emitidos contra os clientes, com expectativa de recebimento no decorrer do próximo exercício.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
CLIENTES	15.842.202,12	14.440.158,50
PENDENCIAS A RECEBER	0,00	196.107,19
(-) PROVISÃO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS	(461.656,82)	0,00
VALORES A RECEBER DE CLIENTES	<u>15.380.545,30</u>	<u>14.636.265,69</u>

3.3 Impostos a recuperar

Políticas contábeis

Os impostos a recuperar compreendem créditos passíveis de recuperação e com expectativa de compensação ou restituição no decorrer do próximo exercício.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
CSRF A RECUPERAR	0,00	133,73
INSS A RECUPERAR	0,00	442,20
IRPJ SALDO NEGATIVO 2023	18.054,01	18.054,01
IMPOSTOS A RECUPERAR	<u>18.054,01</u>	<u>18.629,94</u>

3.4 Adiantamentos a terceiros

Políticas contábeis

Tratam-se de valores pagos antecipadamente aos terceirizados, conforme negociação comercial entre as partes, cuja a prestação de contas ocorrerá quando da entrega do produto/serviço.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ADIANTAMENTO DE OPERAÇÕES	0,00	50.000,00
OUTROS ADIANTAMENTOS	1.183.469,17	1.393.280,03
ADIANTAMENTOS A TERCEIROS	<u>1.183.469,17</u>	<u>1.443.280,03</u>

3.5 Realizável a longo prazo

Políticas contábeis

São os direitos da Empresa (créditos) que não possuem liquidez suficiente para circular de forma imediata, ou seja, não podem ser convertidos em capital no curto prazo.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
SUSANA DA SILVA CARVALHO	3.191.232,51	967.203,66
VALOR REALL LTDA	122.335,88	595.489,32
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	<u>3.313.568,39</u>	<u>1.562.692,98</u>

3.6 Fornecedores

Políticas contábeis

Contas a pagar a fornecedores são registradas pelo valor de realização, conforme acordo entre as partes, com objetivo de financiar as atividades operacionais da Empresa com perspectivas de liquidação no curto prazo.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
CENTRAL DE REGISTRO DIR. CREDITORIOS S/A	5.051,46	2.547,01
ODB SISTEMAS E SOLUÇÕES EM INFORMÁTICA LTDA	7.633,74	0,00
SERASA S.A	5.463,52	4.740,52
WBA SOFTWARE CORPORATIVO S.A	0,00	826,41
FORNECEDORES	<u>18.148,72</u>	<u>8.113,94</u>

3.7 Obrigações tributárias

Políticas contábeis

Compreendem os tributos incidentes sobre o faturamento da Empresa de acordo com as alíquotas vigentes e, também as provisões para o imposto de renda e a contribuição social apurados conforme o regime do Lucro Real.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
COFINS A RECOLHER	7.033,80	3.470,97
IRRF A RECOLHER S/RESGATE DEBENTURES	17.107,00	0,00
IRRF A RECOLHER S/SERV.PREST.PJ	0,00	116,43
PIS A RECOLHER	1.142,99	564,03
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	2.429,38	10.315,81
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	3.406,67	22.312,11
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	0,00	418,69
TRIBUTOS FEDERAIS A RECOLHER	1.228,45	0,00
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	<u>32.348,29</u>	<u>37.198,04</u>

3.8 Outras obrigações

Políticas contábeis

Composto por outros compromissos, de curto prazo, registrados a valores de realização.

Composição

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
DEBENTURISTA - SUSANA DA SILVA CARVALHO	10.980.000,00	11.100.000,00
RENDIMENTO DEBENTURISTA - SUSANA DA SILVA CA	10.521.688,96	7.644.120,82
OUTRAS OBRIGAÇÕES	<u>21.501.688,96</u>	<u>18.744.120,82</u>

3.9 Capital social

O capital social está composto por 202.000 (duzentos e dois mil) cotas no valor de R\$ 1,00 (um real) cada, totalizando R\$ 202.000,00 (duzentos e dois mil reais).

Em 31 de Dezembro de 2024 há um montante de R\$ 200.000,00 de capital a integralizar, com previsão de integralização conforme condições contratuais.

3.10 Prejuízos acumulados

A Empresa apresenta prejuízos acumulados, não existindo saldo de reservas de lucros para a compensação.

4. Contingências

A Empresa não é parte em ações judiciais e processos administrativos perante tribunais e órgãos governamentais, envolvendo questões tributárias, trabalhistas, aspectos cíveis e outros assuntos que tenham relevância para registro de contingências.

5. Ônus reais e garantias sobre ativos

Não há nenhum tipo de ônus real constituído sobre os ativos da Empresa, e também não existe nenhum tipo de ativo dado como garantia à terceiros.

6. Eventos Subsequentes

Os administradores declaram a inexistência de fatos ocorridos subsequentemente à data de encerramento do exercício que venham a ter efeito relevante sobre a situação patrimonial ou financeira da Empresa ou que possam provocar efeitos sobre seus resultados futuros.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 26/03/2025, conforme recibo nº
AA.B7.DF.8E.BD.14.01.84.AD.E3.9A.A4.59.12.0C.B7.B4.50.0D.8B-8

Susana da Silva Carvalho
CPF: 315.732.660-00
Diretora Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador