



**Liftcred Securitizadora de Créditos
Financeiros S.A**

Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

Com relatório dos auditores independentes

Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023.

Índice

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras 3

Demonstrações financeiras auditadas

Balancos patrimoniais.....	6
Demonstrações do resultado	8
Demonstrações do resultado abrangente	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	11
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	12

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos

Administradores e Acionistas da

Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

São Paulo – SP

Opinião sobre as demonstrações financeiras

Examinamos as demonstrações financeiras da **Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (“Companhia”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024, e suas respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nesta data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião sobre as demonstrações financeiras

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Incerteza na realização dos certificados direitos creditórios

Conforme comentado na Nota Explicativa nº 4, os direitos creditórios da carteira são inadimplidos adquiridos e/ou renegociados pelo Agente de Cobrança ou terceiros indicados pelo próprio Agente de Cobrança. Devido à natureza desses direitos creditórios, os valores quando efetivamente realizados poderão ser diferentes dos constantes nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2024. Nossa Opinião não está ressalvada a cerca deste assunto.

Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação

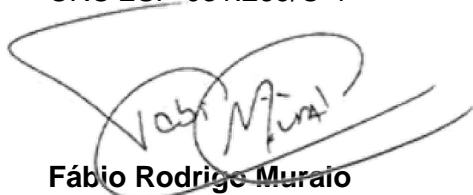
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 03 de abril de 2025.

Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes Ltda.

CRC 2SP-031.269/O-1



Fábio Rodrigo Muraio

Contador CRC 1SP-212.827/O-0

Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A

Balanços patrimoniais Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais)

Ativo	Notas	31/12/2024	31/12/2023
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	4.761	4.109
Impostos a recuperar		81	78
Outros Ativos		-	4
Total do ativo circulante		4.842	4.191
Ativo não circulante			
Carteira de Créditos	4	137.869	129.834
Total do ativo não circulante		137.869	129.834
Total do ativo		142.711	134.025

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A

Balancos patrimoniais Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Passivo e patrimônio líquido			
Passivo circulante			
Contas a pagar		3	413
Obrigações tributárias		71	49
Total do passivo circulante		<u>74</u>	<u>462</u>
Passivo não circulante			
Debêntures	5.2	142.629	133.942
Total do passivo não circulante		<u>142.629</u>	<u>133.942</u>
Patrimônio líquido			
Capital social	6.1	1	1
Lucros (prejuízos) acumulados		7	(380)
Total do patrimônio líquido		<u>8</u>	<u>(379)</u>
Total do passivo e patrimônio líquido		<u>142.711</u>	<u>134.025</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A

Demonstrações do resultado para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais - R\$)

	Notas	31/12/2024	31/12/2023
Receita operacionais	7	38.784	41.522
Custo gerais	8	(37.889)	(40.579)
Resultado Bruto		895	943
Despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	9	(589)	(845)
Despesas Tributárias		(74)	(185)
Outras receitas		224	-
Total de despesas operacionais		(439)	(1.030)
Resultado operacional		456	(87)
Receitas financeiras	10.1	450	371
Despesas financeiras	10.2	(356)	(372)
Resultado financeiro		94	(1)
(=) Resultado antes das provisões tributárias		550	(88)
Imposto de Renda e Contribuição Social	11	(163)	-
Lucro / (Prejuízo) do exercício		387	(88)
Prejuízo básico por ação - Reais		0,77400	-0,17600

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A

Demonstrações do resultado abrangente para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Lucro / (Prejuízo) do exercício	387	(88)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do exercício	<u>387</u>	<u>(88)</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Lucros (prejuízos) acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2022		1	(292)	(291)
Prejuízo do exercício		-	(88)	(88)
Saldos em 31 de dezembro de 2023		<u>1</u>	<u>(380)</u>	<u>(379)</u>
Lucro do exercício		-	387	387
Saldos em 31 de dezembro de 2023		<u>1</u>	<u>7</u>	<u>8</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A

Demonstrações dos fluxos de caixa para os Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Atividades operacionais		
Lucro / (Prejuízo) do exercício	387	(88)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Juros sobre as debêntures	11.372	19.084
Prêmio das debêntures	12.361	4.633
Custo sobre recebíveis	2.163	2.679
Aumento/(redução) no ativo:		
Direitos realizáveis	(10.198)	(9.670)
Adiantamento a fornecedores	-	(4)
Impostos a recuperar	(3)	(71)
Outros Ativos	4	6
Aumento/(redução) no passivo		
Contas a pagar	(410)	153
Obrigações tributárias	22	4
Fluxo de caixa líquido proveniente das atividades operacionais	<u>15.698</u>	<u>16.726</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Emissão de debêntures	(15.046)	(13.450)
Fluxo de caixa aplicado nas atividades de financiamentos	<u>(15.046)</u>	<u>(13.450)</u>
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	<u>652</u>	<u>3.276</u>
Caixa e equivalentes de caixa		
No início do exercício	4.109	833
No final do exercício	4.761	4.109
Aumento de caixa e equivalentes de caixa	<u>652</u>	<u>3.276</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

1. Contexto operacional

A **Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (“Companhia”)**, foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada em 21 de agosto de 2020, conforme ata de constituição datada dessa mesma data, com registro efetuado em 11 de setembro de 2020.

O objeto social da Companhia é a aquisição e securitização de créditos financeiros desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN nº 2.686/00, (ii) A emissão e a colocação, privada ou junto aos mercados financeiro e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis; (iii) A realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e (iv) A realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

Os recursos oriundos das duas emissões serão destinados para aquisição de Créditos Financeiros originados de operação de créditos inadimplidos adquiridos e/ou renegociados.

Inicialmente, na 1ª Emissão, foram emitidas 50.000 (cinquenta mil) Debêntures, com valor nominal unitário de R\$ 1 (um mil Reais), com valor total de emissão de R\$ 50.000 (cinquenta milhões de Reais). Após o quinto aditamento da escritura de emissão de debêntures, aumentou-se a quantidade de Debêntures emitidas para 200.000 (duzentos mil) Debêntures, mantendo-se o valor nominal unitário de R\$ 1 (um mil Reais), totalizando valor de emissão de R\$ 200.000 (duzentos milhões de Reais).

O valor Nominal das Debêntures originalmente era objeto de atualização monetária pelo IPCA e de remuneração de 12,00% ao ano, mas após a AGD realizada em 03 de dezembro de 2024, o valor Nominal das Debêntures passou a não sofrer atualização monetária e nem juros remuneratórios.

O pagamento dos juros e principal ocorrerá somente no vencimento, após um período de carência contados da data de emissão até 10 de novembro de 2027.

Posteriormente, na 2ª Emissão, foram emitidas 30.000 (trinta mil) Debêntures, com valor nominal unitário de R\$ 1 (um mil Reais), com valor total de emissão de R\$ 30.000 (trinta milhões de Reais), sendo 7.125 (sete mil cento e vinte e cinco) Debêntures na 1ª Série, 7.125 (sete mil cento e vinte e cinco) Debêntures na 2ª Série, 7.125 (sete mil cento e vinte e cinco) Debêntures na 3ª Série, 7.125 (sete mil cento e vinte e cinco) Debêntures na 4ª Série e 500 (quinhentas) Debêntures na 5ª Série.

O valor nominal das Debêntures da 1ª, 2ª, 3ª e 4ª Séries não será objeto de atualização monetária, mas terão Juros Remuneratórios pela taxa DI + *spread* de 9,00% ao ano. Já o valor nominal das Debêntures da 5ª Série não serão objeto de atualização monetária e nem de Juros Remuneratórios, e fará jus a um prêmio de participação na data de vencimento em 10 de abril de 2031.

Lifcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais

2.1. Autorização

A autorização para a conclusão e apresentação das demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 03 de abril de 2025.

2.2. Base de apresentação

As demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira, as normas da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), que estão em conformidade com as normas internacionais de contabilidade emitidas pelo *International Accounting Standard Board* (IASB).

As demonstrações financeiras são apresentadas em valores expressos em milhares de Reais, que é a moeda funcional da Companhia.

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas pode incluir entre outros a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para litígios e riscos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissa periodicamente, não superior a um ano.

As demonstrações financeiras foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de certos ativos e passivos como instrumentos financeiros, os quais são mensurados pelo valor justo.

2.3. Apuração do resultado

As receitas, custos e despesas são contabilizados pelo regime de competência, incluindo os efeitos das variações monetárias computados sobre ativos e passivos indexados.

Lifcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais-- Continuação

2.4. Imposto de renda e Contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída com base no lucro real (tributável) à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% e a provisão para contribuição social à alíquota de 9%, conforme legislação em vigor. A Companhia não constituiu créditos tributários, estes serão reconhecidos somente no momento em que houver perspectiva consistente de sua realização.

2.5. Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Companhia considera 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. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo, como por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

2.6. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômico-futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.7. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros são inicialmente registrados ao seu valor justo, acrescido, no caso de ativo financeiro ou passivo financeiro que não seja pelo valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativo financeiro ou passivo financeiro. Sua mensuração subsequente ocorre a cada data de balanço de acordo com a classificação dos instrumentos financeiros nas seguintes categorias:

- (i)** Custo amortizado;
- (ii)** Valor justo por meio do resultado;
- (iii)** Valor justo por meio do resultado abrangente.

Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais-- Continuação

2.7. Instrumentos financeiros--Continuação

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito legal de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. O direito legal não deve ser contingente em eventos futuros e deve ser aplicável no curso normal dos negócios e no caso de inadimplência, insolvência ou falência da empresa ou da contraparte.

2.7.1. Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos principalmente com a finalidade ativa e frequente de negociação no curto prazo. É designado pela Companhia, no reconhecimento inicial, como mensurado ao valor justo por meio do resultado.

2.7.2. Instrumentos financeiros mantidos até o vencimento

Os instrumentos financeiros mantidos até o vencimento são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis com vencimentos definidos e para os quais a Companhia tem intenção positiva e capacidade de manter até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício.

2.7.3. Empréstimos e recebíveis

São classificados como empréstimos e recebíveis os ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis que não são cotados em mercado ativo.

Liftréd Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais-- Continuação

2.8. Adoção de novos pronunciamentos, alterações e interpretações de pronunciamentos emitidos pelo IASB e CPC

A Companhia não adotou antecipadamente os seguintes pronunciamentos emitidos pelo IASB e CPC, que já foram emitidos e ainda não estão vigentes:

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
IASB emitiu o IFRS 18, que substituiu o IAS 1 (equivalente ao CPC 26 (R1) - Apresentação de Demonstrações Financeiras	O IFRS 18 introduz novos requisitos para apresentação dentro da demonstração do resultado do exercício, incluindo totais e subtotais especificados. Além disso, as entidades são obrigadas a classificar todas as receitas e despesas dentro da demonstração do resultado do exercício em uma das cinco categorias: operacional, investimento, financiamento, impostos de renda e operações descontinuadas, das quais as três primeiras são novos.	01/01/2027
IFRS 19, subsidiária sem responsabilidades públicas: Divulgações	Em maio de 2024, o IASB emitiu o IFRS 19, que permite que entidades elegíveis optem por aplicar seus requisitos de divulgação reduzidos enquanto ainda aplicam os requisitos de reconhecimento, mensuração e apresentação em outros padrões contábeis IFRS	01/01/2027
Alterações ao CPC 18 (R3) - Investimento em Coligada, Em Controlada e Empreendimento Controlado Em Conjunto e a ICPC 09 - Demonstrações financeiras Individuais, Demonstrações Separadas, Demonstrações Consolidadas e Aplicação do Método da Equivalência Patrimonial.	A atualização do Pronunciamento Técnico CPC 18 contempla a aplicação do método da equivalência patrimonial (MEP) para a mensuração de investimentos em controladas nas Demonstrações financeiras Individuais, refletindo a alteração nas normas internacionais que agora permitem essa prática nas Demonstrações financeiras separadas. Essa convergência harmoniza as práticas contábeis adotadas no Brasil com as internacionais, sem gerar impactos materiais em relação à norma atualmente vigente, concentrando-se apenas em ajustes de redação e na atualização das referências normativas.	01/01/2025
Alterações ao CPC 02 (R2) – Efeitos nas Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações financeiras e CPC 37 (R1) – Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade	As alterações buscam definir o conceito de moeda conversível e orientam sobre os procedimentos para moedas não conversíveis, determinando que a conversibilidade deve ser avaliada na data de mensuração com base no propósito da transação. Caso a moeda não seja conversível, a entidade deve estimar a taxa de câmbio que reflita as condições de mercado. Em situações com múltiplas taxas, deve-se utilizar a que melhor represente a liquidação dos fluxos de caixa. O pronunciamento também destaca a importância das divulgações sobre moedas não conversíveis, para que os usuários das demonstrações financeiras compreendam os impactos financeiros, riscos envolvidos e critérios utilizados na estimativa da taxa de câmbio.	01/01/2025

A Administração está avaliando potenciais impactos e, neste momento, não se espera que a adoção das normas listadas acima tenha um impacto relevante sobre as demonstrações financeiras da Companhia em exercícios futuros. Quaisquer impactos identificados serão devidamente divulgados nas demonstrações financeiras, conforme necessário.

Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Caixa e bancos conta movimento	111	87
Aplicações financeiras (i)	4.650	4.022
Total	4.761	4.109

- (i) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações em CDB e são remuneradas a uma taxa mensal de 98,00% do CDI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, a Companhia obteve receitas financeiras no montante de R\$ 257 (R\$ 370 em 2023), provenientes de aplicações financeiras.

4. Recebíveis

a) Descrição das características dos direitos creditórios

De acordo com os termos e condições estabelecidos na escritura, a carteira de crédito é constituída para a aquisição de direitos creditórios inadimplidos adquiridos e/ou renegociados pelo Agente de Cobrança ou terceiros indicados pelo próprio Agente de Cobrança.

b) Composição dos recebíveis

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, o saldo a seguir representa:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Saldo Anterior	129.834	122.843
Direitos creditórios	10.198	9.670
Baixa do custo dos direitos creditórios (Vide Nota Explicativa nº 8)	(2.163)	(2.679)
Total (i)	137.869	129.834

- (i) As parcelas do ativo não circulante têm seus vencimentos em 2027.

c) Aval

Os Direitos Creditórios foram cedidos sem coobrigação para Companhia, portanto não contam com Aval ou fiança do cedente. Contam com aval, fiança e garantias reais do devedor final.

d) Cessão fiduciária dos recebíveis

A cessão fiduciária em garantia dos Direitos Creditórios foi formalizada por meio de um Contrato de Cessão Fiduciária.

e) Regime fiduciário

Não há. Houve a exclusão do artigo 4º do estatuto social da emissora que trata sobre a instituição do regime fiduciário.

f) Procedimentos de cobrança dos direitos creditórios inadimplidos incluindo a execução de garantias e custos envolvidos

Não se aplica. Por se tratar de uma operação cujo lastro é NPL, os créditos já se encontram inadimplidos e em processo de cobrança/judicial.

Lifcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

4. Recebíveis--Continuação

g) Eventos de pré-pagamento ocorridos durante o exercício e o impacto sobre o resultado e a rentabilidade dos investidores

Os eventos de pré-pagamento podem ocorrer por Amortização Extraordinária ou por Resgate Antecipado, a qualquer tempo, mediante requisição e cálculo previstos em comunicação enviada por escrito ou por meio eletrônico, pelo Agente de Cobrança para a Emissora.

h) Informações sobre a aquisição substancial ou não dos riscos e benefícios da carteira

Trata-se de uma Operação com aquisição substancial de riscos e benefícios, já que a rentabilidade da operação depende da recuperação e pagamento pelos devedores do Direito Creditório.

i) Provisão para dação em pagamento

Na hipótese de não realização dos Direitos Creditórios na Data de Vencimento ou ocorrência do vencimento antecipado das Debêntures, poderá ocorrer a dação em pagamento aos Debenturistas (ou a quem estes indicarem, desde que agindo em nome dos Debenturistas), de pleno direito e sem direito de regresso contra a Emissora, no limite e na proporção dos seus créditos, dos Direitos Creditórios não realizados nos respectivos vencimentos, mesmo que a Emissora já tenha iniciado o processo de cobrança destes valores, sendo certo que o valor a ser pago aos Debenturistas neste caso tomará como base o Valor Nominal Unitário na efetiva data de pagamento. Portanto, qualquer pagamento pecuniário das Debêntures está sujeito e condicionado à liquidação dos Direitos Creditórios a elas vinculados.

5. Debêntures

5.1. Condições da escritura

De acordo com a Escrituração das Debêntures, na 1ª Emissão, foram emitidas 50.000 (cinquenta mil) Debêntures, com valor nominal unitário de R\$ 1 (um mil Reais), com valor total de emissão de R\$ 50.000 (cinquenta milhões de Reais). Após o quinto aditamento da escritura de emissão de debêntures, aumentou-se a quantidade de Debêntures emitidas para 200.000 (duzentos mil) Debêntures, mantendo-se o valor nominal unitário de R\$ 1 (um mil Reais), totalizando valor de emissão de R\$ 200.000 (duzentos milhões de Reais).

Na 2ª Emissão, foram emitidas 30.000 (trinta mil) Debêntures, com valor nominal unitário de R\$ 1 (um mil Reais), com valor total de emissão de R\$ 30.000 (trinta milhões de Reais), sendo 7.125 (sete mil cento e vinte e cinco) Debêntures na 1ª Série, 7.125 (sete mil cento e vinte e cinco) Debêntures na 2ª Série, 7.125 (sete mil cento e vinte e cinco) Debêntures na 3ª Série, 7.125 (sete mil cento e vinte e cinco) Debêntures na 4ª Série e 500 (quinhentas) Debêntures na 5ª Série.

Lifcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

5. Debêntures--Continuação

5.1. Condições da escritura--Continuação

a) Remuneração

Na 1ª Emissão, o valor Nominal das Debêntures não sofre atualização monetária e tem juros remuneratórios de 11,02% ao ano.

Na 2ª Emissão, o valor nominal das Debêntures da 1ª, 2ª, 3ª e 4ª Séries não será objeto de atualização monetária, mas terão Juros Remuneratórios pela taxa DI + spread de 9,00% ao ano. Já o valor nominal das Debêntures da 5ª Série não serão objeto de atualização monetária e nem de Juros Remuneratórios, e fará jus a um prêmio de participação na data de vencimento em 10 de abril de 2031.

b) Garantia

Os direitos creditórios da operação foram cedidos sem coobrigação.

c) Risco de crédito

Os direitos creditórios a serem adquiridos poderão não ser performados, o que poderá acarretar na insuficiência da Garantia quanto ao pagamento integral das debêntures.

As partes acordam que os pagamentos das remunerações das debêntures dependerão exclusivamente da performance dos direitos creditórios a serem adquiridos pela emissora.

d) Perdas estimadas para crédito de liquidação duvidosa

Quando da aquisição dos direitos creditórios, a administração da Companhia irá efetuar as provisões de crédito de liquidação duvidosa em montantes que estimem sua realização.

e) Provisão para Dação em Pagamento

Na hipótese de não realização dos Direitos Creditórios na Data de Vencimento ou ocorrência do vencimento antecipado das Debêntures, poderá ocorrer a dação em pagamento aos Debenturistas (ou a quem estes indicarem, desde que agindo em nome dos Debenturistas), de pleno direito e sem direito de regresso contra a Emissora, no limite e na proporção dos seus créditos, dos Direitos Creditórios não realizados nos respectivos vencimentos, mesmo que a Emissora já tenha iniciado o processo de cobrança destes valores, sendo certo que o valor a ser pago aos Debenturistas neste caso tomará como base o Valor Nominal Unitário na efetiva data de pagamento. Portanto, qualquer pagamento pecuniário das Debêntures está sujeito e condicionado à liquidação dos Direitos Creditórios a elas vinculados.

Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

5. Debêntures--Continuação

5.2. Integralização das séries da 1ª e 2ª Emissão de Debêntures

Na 1ª Emissão, no ano de 2024, nenhuma Debênture foi integralizada. No ano de 2023 foi integralizada 530 debêntures, totalizando o valor de R\$ 750,786 (setecentos e cinquenta mil, setecentos e oitenta e seis Reais).

Na 2ª Emissão, no ano de 2024, foram integralizadas 8.460 (oito mil quatrocentos e sessenta) Debêntures, sendo 7.125 (sete mil cento e vinte e cinco) Debêntures na 1ª Série, 575 (quinhentos e setenta e cinco) Debêntures na 2ª Série e 760 (setecentos e sessenta) Debêntures na 3ª Série. Não foram integralizadas nenhuma Debênture na 2ª e na 3ª Série.

5.3. Composição das obrigações com debêntures

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, o saldo das debêntures está assim apresentado:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Saldo Anterior	127.862	122.762
1ª Emissão	-	751
(Amortização) 1ª emissão (i)	(23.506)	(14.201)
Juros 1ª emissão	10.619	19.084
Total	114.975	128.396
Saldo Anterior	-	-
2ª Emissão	8.460	-
Juros 2ª emissão	754	-
Total	9.214	-
Saldo Anterior	6.079	913
Outros custos com debêntures (Vide Nota Explicativa nº 8)	12.361	4.633
Total (ii)	18.440	5.546
Total das emissões (iii)	142.629	133.942

- (i) Devido à quantidade de recursos disponíveis, a Companhia optou por realizar amortizações esporádicas durante o exercício;
- (ii) O saldo corresponde ao resultado acumulado da operação até a presente data, o qual será repassado aos debenturistas ao término da operação;
- (iii) As parcelas do passivo não circulante têm seus vencimentos em 2027 para 1ª Emissão e 2031 para a 2ª Emissão.

6. Patrimônio Líquido

6.1 Capital Social

O capital social subscrito da Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A., em 31 de dezembro de 2024, é de R\$ 1, divididos em 500 (quinhentas) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 11 de setembro de 2020 foi integralizado R\$ 1 pelos seus acionistas.

Lifcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

6. Patrimônio líquido--Continuação

6.2 Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente como destinação de 5% do lucro líquido do exercício, e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital.

6.3 Dividendos propostos

Feitas as necessárias anotações dos lucros líquidos apurados no balanço anual deduzir-se-ão:

- 5% (cinco por cento) para constituição de Reserva Legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social;
- 25% do lucro líquido ajustado, em conformidade com o disposto no art. 202 da Lei nº 6.404/76, para distribuição, como dividendo obrigatório, aos acionistas;
- O saldo que se verificar após as destinações mencionadas terá a aplicação que lhe for dada pela Assembleia Geral, mediante proposição da Diretoria, observadas as disposições legais.

7. Receita operacional

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, as receitas operacionais estão assim compostas:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Receitas direitos creditórios	38.784	41.522
Total	38.784	41.522

8. Custos gerais

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, os custos gerais estão assim apresentados:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Gestão de carteiras	(205)	(133)
Banco liquidante, escriturador, Custo B3	(68)	(41)
Consultoria (i)	(1.420)	(3.208)
Comissão	(227)	(618)
Juros sobre as debêntures	(11.372)	(19.084)
Remuneração das Debêntures (Vide Nota Explicativa nº 5.3)	(12.361)	(4.633)
Cobrança de carteira (ii)	(9.236)	(9.898)
Custo dos direitos creditórios (Vide Nota Explicativa nº 4.b)	(2.163)	(2.679)
Custas judiciais	(837)	(285)
Total	(37.889)	(40.579)

(i) Os custos com consultoria referem-se a serviços correspondentes bancários de formalização das operações de créditos.

(ii) Saldo de serviços relacionados à cobrança da carteira de recebíveis.

Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

9. Despesas gerais e administrativas

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, as despesas gerais e administrativas estão assim compostas:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Auditoria e assessoria contábil	(82)	(62)
Honorários advocatícios	(495)	(769)
Anúncios e publicações	(1)	(1)
Serviços de pessoas jurídicas	-	12
Outras despesas.	(11)	(25)
Total	(589)	(845)

10. Resultado financeiro

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023, as receitas e despesas financeiras estão assim compostas:

10.1. Receitas financeiras

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Rendimento de aplicações financeiras	257	370
Outras receitas financeiras	193	1
Total	450	371

10.2. Despesas financeiras

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Despesas bancárias	(344)	(360)
Juros Pagos ou Incorridos	(12)	(12)
Total	(356)	(372)

11. Imposto de renda e contribuição social

Em 31 de dezembro 2024 e de 2023, o saldo está assim composto:

Descrição	31/12/2024	31/12/2023
Base de cálculo de IRPJ e CSLL	550	(88)
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ)		
Imposto de Renda de Pessoa Jurídica – 15%	(82)	-
Adicional do IRPJ 10%	(31)	-
Total de Imposto de Renda Pessoa Jurídica	(113)	-
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL)		
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido – 9%	(50)	-
Total da Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	(50)	-
Total de IRPJ E CSLL	(163)	-
Taxa efetiva para Impostos	-29,64%	-

12. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro de 2023 qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que, com base em seus assessores jurídicos, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável ou possível de perda.

Liftcred Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Valores em Milhares de Reais - R\$, exceto quando mencionado de outra forma)

13. Relação com auditores

A Empresa de auditoria independente por nos contratada, não realizou nenhum outro serviço durante o exercício social, além da auditoria externa.

13. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes após a data de encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2024.