

**3A SECURITIZADORA S/A**  
CNPJ Nº 46.774.499/0001-95  
NIRE: 43.300.068.838

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**ATIVO**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>13.625.806,61</b>	<b>2.655.767,18</b>
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	794.414,63	22.127,17
CLIENTES	12.826.424,39	2.621.427,63
PENDENCIAS A RECEBER	4.966,59	-
IMPOSTOS A RECUPERAR	-	11,38
ADIANTAMENTOS	-	12.200,00
<b>NÃO-CIRCULANTE</b>	<b>114.404,36</b>	<b>42.381,32</b>
PESSOAS LIGADAS A EMPRESA	50.067,24	30.000,00
IMOBILIZADO LÍQUIDO	54.687,60	-
INTANGÍVEL	9.649,52	12.381,32
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.740.210,97</b>	<b>2.698.148,50</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 transmitido no dia 06/05/2024 com recibo sob nº 4A.C6.C0.E2.50.42.98.DC.00.89.4D.DB.75.C2.EA.D4.94.AB.B5.D1-6".

Wladimir Neves de Oliveira  
CPF: 157.582.118-42  
Diretor Presidente

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

**3A SECURITIZADORA S/A**  
CNPJ Nº 46.774.499/0001-95  
NIRE: 43.300.068.838

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>13.513.867,96</b>	<b>2.442.593,24</b>
FORNECEDORES	752,68	-
FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	221.407,20	-
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	2.010,00	-
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	275.618,16	22.149,06
CONTAS A PAGAR	3.379.444,31	-
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	9.634.635,61	2.420.444,18
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>226.343,01</b>	<b>255.555,26</b>
CAPITAL SOCIAL	26.900,00	21.900,00
RESERVAS DE LUCROS	199.443,01	233.655,26
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>13.740.210,97</b>	<b>2.698.148,50</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 transmitido no dia 06/05/2024 com recibo sob nº 4A.C6.C0.E2.50.42.98.DC.00.89.4D.DB.75.C2.EA.D4.94.AB.B5.D1-6".

Wladimir Neves de Oliveira  
CPF: 157.582.118-42  
Diretor Presidente

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

**3A SECURITIZADORA S/A**  
CNPJ Nº 46.774.499/0001-95  
NIRE: 43.300.068.838

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>RECEITA BRUTA DE DIFERIDA</b>	<b>3.763.767,78</b>	<b>400.117,27</b>
RECEITA BRUTA DIFERIDA	3.763.767,78	-
DESÁGIO	-	400.117,27
<b>DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>(588.819,39)</b>	<b>(14.604,28)</b>
SERVIÇOS CANCELADOS	(484.717,49)	-
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(104.101,90)	(14.604,28)
<b>RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL</b>	<b>3.174.948,39</b>	<b>385.512,99</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.459.931,48)</b>	<b>(141.368,06)</b>
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(438.047,65)	(25.369,62)
DESPESAS C/VENDAS	(22.049,50)	-
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(999.834,33)	(115.998,44)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>1.715.016,91</b>	<b>244.144,93</b>
IMPOSTO DE RENDA	(416.949,37)	(5.655,78)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(158.741,77)	(4.833,89)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>1.139.325,77</b>	<b>233.655,26</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

“A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 transmitido no dia 06/05/2024 com recibo sob nº 4A.C6.C0.E2.50.42.98.DC.00.89.4D.DB.75.C2.EA.D4.94.AB.B5.D1-6”.

Wladimir Neves de Oliveira  
CPF: 157.582.118-42  
Diretor Presidente

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

**3A SECURITIZADORA S/A**  
CNPJ: 46.774.499/0001-95

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM**  
**31 DE DEZEMBRO DE 2023**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado do período	1.139.325,77	233.655,26
Depreciação e amortização	4.280,68	1.277,78
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	1.143.606,45	234.933,04
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(10.209.963,35)	(2.621.427,63)
(Aumento) Redução em impostos a recuperar	11,38	(11,38)
(Aumento) Redução em adiantamentos	12.200,00	(12.200,00)
(Aumento) Redução em Pessoas Ligadas a Empresa	(20.067,24)	(30.000,00)
Aumento (Redução) em fornecedores	752,68	0,00
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	255.479,10	22.149,06
Aumento (Redução) em contas a pagar e outras obrigações	3.379.444,31	0,00
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	7.214.191,43	2.420.444,18
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	1.775.654,76	13.887,27
FLUXO DE CAIXA ANTES DOS ITENS EXTRAORDINÁRIOS	1.775.654,76	13.887,27
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.775.654,76	13.887,27
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Compras de imobilizado	(56.236,48)	(13.659,10)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(56.236,48)	(13.659,10)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização de capital	5.000,00	21.900,00
Pagamentos de lucros e dividendos	(1.173.538,02)	0,00
Empréstimos tomados	414.221,34	0,00
Pagamentos de empréstimos/Debêntures	(192.814,14)	0,00
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(947.130,82)	21.900,00
Aumento nas Disponibilidades	772.287,46	22.128,17
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	22.128,17	0,00
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	794.415,63	22.128,17

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 transmitido no dia 06/05/2024 com recibo sob nº 4A.C6.C0.E2.50.42.98.DC.00.89.4D.DB.75.C2.EA.D4.94.AB.B5.D1-6".

WLADEMIR NEVES DE OLIVEIRA  
Diretor Presidente  
CPF: 157.582.118-42

CARLOS GOBERT DE OLIVEIRA  
Reg. no CRC - RS sob o No. 043049/O-9  
CPF: 232.381.600-44

**3A SECURITIZADORA S/A**

CNPJ: 46.774.499/0001-95

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**CAPITAL REALIZADO      RESERVAS DE LUCROS      LUCROS/PREJ**  
**ACUMULADOS**

<b>Histórico</b>	<b>Capital</b>	<b>Capital a Integralizar</b>	<b>Reservas</b>	<b>Reservas Lucros</b>	<b>Lucros Acumulados</b>	<b>Total</b>
Integralização de Capital	30.000,00	(8.100,00)				21.900,00
Constituição de Reservas			6.000,00	227.655,26	(233.655,26)	0,00
Resultado do Exercício	0,00	0,00	0,00	0,00	233.655,26	233.655,26
Saldo em 31/12/2022	30.000,00	(8.100,00)	6.000,00	227.655,26		255.555,26
Integralização de Capital		5.000,00				5.000,00
Reversão de Reservas				(34.212,25)	34.212,25	0,00
Resultado do Exercício					1.139.325,77	1.139.325,77
Lucros/Dividendos	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.173.538,02)	(1.173.538,02)
Saldo em 31/12/2023	30.000,00	(3.100,00)	6.000,00	193.443,01	0,00	226.343,01

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 transmitido no dia 06/05/2024 com recibo sob nº 4A.C6.C0.E2.50.42.98.DC.00.89.4D.DB.75.C2.EA.D4.94.AB.B5.D1-6".

---

**WLADEMIR NEVES DE OLIVEIRA**Diretor Presidente  
CPF: 157.582.118-42

---

**CARLOS GOBERT DE OLIVEIRA**Reg. no CRC - RS sob o No. 043049/O-9  
CPF: 232.381.600-44

3A SECURITIZADORA S/A.  
CNPJ Nº 46.774.499/0001-95  
NIRE: 43.300.068.838

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.  
(Valores expressos em reais).

## 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Porto Alegre, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 14 de junho de 2022 e tem por objeto: Securitização de créditos.

## 2. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

### (a) Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, as quais abrangem a legislação societária e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A administração concluiu que as demonstrações contábeis apresentam, de forma apropriada, a posição financeira e patrimonial, o desempenho e os fluxos de caixa da entidade.

### (b) Imobilizado

Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear de acordo com a vida útil estimada dos bens.

Os Itens do imobilizado são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável.

### (c) Direitos e Obrigações

Os direitos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos. As obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias e cambiais auferidos.

### (d) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social são calculados e sempre que devidos provisionados com base no Lucro Presumido.

### (e) Apuração do resultado

As receitas e despesas estão demonstradas obedecendo ao regime de competência.

*"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 transmitido no dia 06/05/2024 com recibo sob nº 4A.C6.C0.E2.50.42.98.DC.00.89.4D.DB.75.C2.EA.D4.94.AB.B5.D1-6".*

(f) Apuração dos impostos

Para o cálculo dos impostos utilizou-se o critério de regime de caixa, ou seja, a base de cálculo dos impostos foi à receita efetivamente recebida. No entanto, devido à mudança de tributação no próximo exercício para o regime de competência do Lucro Presumido, os saldos de receitas diferidas até 31 de dezembro de 2023 foram apurados e levados à tributação na apuração dos impostos de dezembro.

(g) Ativos e passivos contingentes

Conforme as práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes, a empresa não possui expectativas de ganhos ou perdas, desta forma não constitui provisão para contingências.

(h) Eventos Subsequentes

Não há eventos subsequentes à data do Balanço a serem citados nesta nota.

(i) Ônus reais e garantias sobre os 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.

### 3. DISPONIBILIDADES

Compõem as disponibilidades o caixa que está representado pelo saldo dos recursos disponíveis em moeda corrente nacional na data de seu fechamento, pelos valores mantidos em conta corrente junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, conforme demonstrado no quadro abaixo:

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>BANCOS CONTA MOVIMENTO</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>
BRADESCO S/A	1,00	1,00
<b>BANCOS CONTA APLICAÇÃO</b>	<b>794.414,63</b>	<b>22.127,17</b>
BRADESCO S/A.	794.414,63	22.127,17
<b>TOTAL</b>	<b>794.415,63</b>	<b>22.128,17</b>

### 4. CLIENTES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus diversos clientes. A contabilização é feita através do débito da conta clientes na geração da operação e do crédito no momento dos recebimentos, saldo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 12.826.424,39 e em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 2.621.427,63.

### 5. PENDENCIAS A RECEBER

O saldo desta corresponde a valores a receber, totalizando em 31 de dezembro de 2023 o valor de R\$ 4.966,59 e em 31 de dezembro de 2022 o saldo é zero.

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 transmitido no dia 06/05/2024 com recibo sob nº 4A.C6.C0.E2.50.42.98.DC.00.89.4D.DB.75.C2.EA.D4.94.AB.B5.D1-6".

3A SECURITIZADORA S/A.  
CNPJ Nº 46.774.499/0001-95  
NIRE: 43.300.068.838

#### 6. IMPOSTOS A RECUPERAR

Esse grupo é composto pelos valores a recuperar junto à Receita Federal referente a imposto de renda sobre aplicações financeiras, cujo o saldo em 31 de dezembro de 2023 é zero e em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 11,38.

#### 7. ADIANTAMENTOS

Este grupo está composto pelo saldo de valores pagos em forma de adiantamento a fornecedores, saldo em 31 de dezembro de 2023 é zero e em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 12.200,00.

#### 8. PESSOAS LIGADAS A EMPRESA

Este grupo está composto pelo saldo de valores a receber de pessoas ligadas a empresa, Wlademir Neves de Oliveira, cujo saldo em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 50.067,24 e em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 30.000,00.

*"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 transmitido no dia 06/05/2024 com recibo sob nº 4A.C6.C0.E2.50.42.98.DC.00.89.4D.DB.75.C2.EA.D4.94.AB.B5.D1-6".*

3A SECURITIZADORA S/A.  
CNPJ Nº 46.774.499/0001-95  
NIRE: 43.300.068.838

## 9. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

O imobilizado e o intangível da empresa estão compostos conforme demonstração abaixo:

### Imobilizado

#### Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2022	Aquisições	Baixas	31/12/2023
Consórcios em Andamento	0%		35.424,48		35.424,48
Equipamentos de Informática	10%		10.998,00		10.998,00
Moveis e Utensílios	10%		9.814,00		9.814,00
<b>TOTAL</b>		<b>0,00</b>	<b>56.236,48</b>	<b>0,00</b>	<b>56.236,48</b>

#### Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2022	Depreciações	Baixas	31/12/2023
Equipamentos de Informática		(846,72)		(846,72)
Moveis e Utensílios		(702,16)		(702,16)
<b>TOTAL</b>	<b>0,00</b>	<b>(1.548,88)</b>	<b>0,00</b>	<b>(1.548,88)</b>
<b>VALOR RESIDUAL LÍQUIDO</b>	<b>0,00</b>			<b>54.687,60</b>

### Intangível

#### Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2022	Aquisições	Baixas	31/12/2023
Software	20%	13.659,10	0,00	0,00	13.659,10
<b>TOTAL</b>		<b>13.659,10</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>13.659,10</b>

#### Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2022	Depreciações	Baixas	31/12/2023
Software	(1.277,78)	(2.731,80)	0,00	(4.009,58)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.277,78)</b>	<b>(2.731,80)</b>	<b>0,00</b>	<b>(4.009,58)</b>
<b>VALOR RESIDUAL LÍQUIDO</b>	<b>12.381,32</b>			<b>9.649,52</b>

## 10. FORNECEDORES

Esse grupo corresponde a fornecedores a pagar, totalizando o saldo de R\$ 752,68 em 31 de dezembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022 seu saldo era zero.

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 transmitido no dia 06/05/2024 com recibo sob nº 4A.C6.C0.E2.50.42.98.DC.00.89.4D.DB.75.C2.EA.D4.94.AB.B5.D1-6".

3A SECURITIZADORA S/A.  
CNPJ Nº 46.774.499/0001-95  
NIRE: 43.300.068.838

#### 11. EMPRESTIMOS

O saldo desta conta corresponde a empréstimos tomados juntamente a instituições financeiras, conforme demonstrado no quadro abaixo:

<b>EMPRÉSTIMOS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
BRDESCO S/A	71.407,18	0,00
BRDESCO S/A - CAPITAL DE GIRO	150.000,02	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>221.407,20</b>	<b>0,00</b>

#### 12. OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de encargos sociais a recolher, conforme demonstrado no quadro abaixo:

<b>OBRIGAÇÕES SOCIAIS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
INSS E IRRF FOLHA A RECOLHER	2.010,00	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>2.010,00</b>	<b>0,00</b>

#### 13. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais e municipais, conforme demonstrado no quadro abaixo:

<b>OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
COFINS A RECOLHER	16.277,04	10.443,46
IRRF A RECOLHER S/SERV PREST PJ	32,17	0,00
PIS A RECOLHER	2.645,02	2.262,75
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	69.553,47	4.379,65
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	187.010,73	5.063,20
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	99,73	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>275.618,16</b>	<b>22.149,06</b>

#### 14. CONTAS A PAGAR

O saldo deste grupo corresponde a valores a pagar, totalizando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 3.379.444,31 e em 31 de dezembro de 2022 seu saldo era zero

#### 15. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O saldo deste grupo é composto pelos credores que investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2023 o valor de R\$ 9.634.635,61 e em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 2.420.444,18.

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 transmitido no dia 06/05/2024 com recibo sob nº 4A.C6.C0.E2.50.42.98.DC.00.89.4D.DB.75.C2.EA.D4.94.AB.B5.D1-6".

3A SECURITIZADORA S/A.  
CNPJ Nº 46.774.499/0001-95  
NIRE: 43.300.068.838

#### 16. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 30.000 ações ordinárias de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 30.000,00 (Trinta Mil Reais), com um valor de R\$ 3.100,00 (Três Mil e Cem Reais) a integralizar.

#### 17. RESERVA LEGAL

A empresa constitui reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido do exercício, obedecendo ao limite legal sobre o capital social. Tendo em 31 de dezembro de 2023 o saldo R\$ 6.000,00 (Seis mil reais).

#### 18. RESERVA DE LUCROS

A empresa constitui reserva de seus lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31 de dezembro de 2023 um valor de R\$ 193.443,01 a disposição da diretoria

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2023.

Wlademir Neves de Oliveira  
CPF: 157.582.118-42  
Diretor Presidente

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

*"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2023 transmitido no dia 06/05/2024 com recibo sob nº 4A.C6.C0.E2.50.42.98.DC.00.89.4D.DB.75.C2.EA.D4.94.AB.B5.D1-6".*