

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

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CIRCULANTE	19.080.056,34	13.625.806,61
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	685.702,29	794.414,63
CLIENTES	18.394.353,05	12.826.424,39
PENDENCIAS A RECEBER	-	4.966,59
NÃO-CIRCULANTE	462.155,65	114.404,36
PESSOAS LIGADAS A EMPRESA	327.067,24	50.067,24
IMOBILIZADO LÍQUIDO	128.170,69	54.687,60
INTANGÍVEL	6.917,72	9.649,52
TOTAL DO ATIVO	19.542.211,99	13.740.210,97

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), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 08/04/2025 com recibo sob nº 2D.93.CC.EA.31.F8.A0.2D.30.21.CA.4A.85.F6.6F.EA.FD.0A.23.B2-8".

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>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CIRCULANTE	19.153.685,35	13.513.867,96
FORNECEDORES	11.674,12	752,68
FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	752.901,51	221.407,20
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	2.439,66	2.010,00
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	139.204,09	275.618,16
CONTAS A PAGAR	240.882,26	3.379.444,31
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	18.006.583,71	9.634.635,61
NÃO-CIRCULANTE	352.381,06	-
EMPRÉSTIMOS	352.381,06	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	36.145,58	226.343,01
CAPITAL SOCIAL	30.000,00	26.900,00
RESERVAS DE LUCROS	6.145,58	199.443,01
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19.542.211,99	13.740.210,97

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), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 08/04/2025 com recibo sob nº 2D.93.CC.EA.31.F8.A0.2D.30.21.CA.4A.85.F6.6F.EA.FD.0A.23.B2-8".

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>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
RECEITA BRUTA DE DIFERIDA	6.261.379,32	3.763.767,78
RECEITA BRUTA DIFERIDA	6.261.379,32	3.763.767,78
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(604.271,00)	(588.819,39)
SERVIÇOS CANCELADOS	(443.389,44)	(484.717,49)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(160.881,56)	(104.101,90)
RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL	5.657.108,32	3.174.948,39
DESPESAS OPERACIONAIS	(3.405.760,62)	(1.459.931,48)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(1.163.918,74)	(438.047,65)
DESPESAS C/VENDAS	(4.000,00)	(22.049,50)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(1.930.588,25)	(999.834,33)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(307.253,63)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	2.251.347,70	1.715.016,91
IMPOSTO DE RENDA	(546.327,30)	(416.949,37)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(205.317,83)	(158.741,77)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	1.499.702,57	1.139.325,77

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), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 08/04/2025 com recibo sob nº 2D.93.CC.EA.31.F8.A0.2D.30.21.CA.4A.85.F6.6F.EA.FD.0A.23.B2-8".

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 2024

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	1.499.702,57	1.139.325,77
Depreciação e amortização	7.683,75	4.280,68
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	1.507.386,32	1.143.606,45
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(5.562.962,07)	(10.209.963,35)
(Aumento) Redução em impostos a recuperar	0,00	11,38
(Aumento) Redução em adiantamentos	0,00	12.200,00
(Aumento) Redução em Pessoas Ligadas a Empresa	(277.000,00)	(20.067,24)
Aumento (Redução) em fornecedores	10.921,44	752,68
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	(135.984,41)	255.479,10
Aumento (Redução) em contas a pagar e outras obrigações	(3.138.562,05)	3.379.444,31
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	8.371.948,10	7.214.191,43
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	775.747,33	1.775.654,76
FLUXO DE CAIXA ANTES DOS ITENS EXTRAORDINÁRIOS	775.747,33	1.775.654,76
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	775.747,33	1.775.654,76
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Compras de imobilizado	(78.435,04)	(56.236,48)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(78.435,04)	(56.236,48)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de capital	3.100,00	5.000,00
Pagamentos de lucros e dividendos	(1.693.000,00)	(1.173.538,02)
Empréstimos tomados	1.476.383,49	414.221,34
Pagamentos de empréstimos/Debêntures	(592.508,12)	(192.814,14)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(806.024,63)	(947.130,82)
Redução nas Disponibilidades	(108.712,34)	772.287,46
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	794.415,63	22.128,17
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	685.703,29	794.415,63

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 08/04/2025 com recibo sob nº 2D.93.CC.EA.31.F8.A0.2D.30.21.CA.4A.85.F6.6F.EA.FD.0A.23.B2-8".

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/PREJUÍZOS
ACUMULADOS

Histórico	Capital	Capital a Integralizar	Reservas	Reservas Lucros	Lucros Acumulados	Total
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		226.343,01
Integralização de Capital		3.100,00				3.100,00
Reversão de Reservas				(193.297,43)	193.297,43	0,00
Resultado do Exercício					1.499.702,57	1.499.702,57
Lucros/Dividendos	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.693.000,00)	(1.693.000,00)
Saldo em 31/12/2024	30.000,00	0,00	6.000,00	145,58	0,00	36.145,58

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 08/04/2025 com recibo sob nº 2D.93.CC.EA.31.F8.A0.2D.30.21.CA.4A.85.F6.6F.EA.FD.0A.23.B2-8".

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 2024.
(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 2024 transmitido no dia 08/04/2025 com recibo sob nº 2D.93.CC.EA.31.F8.A0.2D.30.21.CA.4A.85.F6.6F.EA.FD.0A.23.B2-8".

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

(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 2024 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:

DISPONIBILIDADES	2024	2023
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
BRADESCO S/A	1,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	685.702,29	794.414,63
BRADESCO S/A.	685.702,29	794.414,63
TOTAL	685.703,29	794.415,63

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 2024 foi de R\$ 18.394.353,05 e em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 12.826.424,39.

5. PENDENCIAS A RECEBER

O saldo desta corresponde a valores a receber, totalizando em 31 de dezembro de 2024 o valor em zero e em 31 de dezembro de 2023 o valor de R\$ 4.966,59.

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 08/04/2025 com recibo sob nº 2D.93.CC.EA.31.F8.A0.2D.30.21.CA.4A.85.F6.6F.EA.FD.0A.23.B2-8".

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

6. PESSOAS LIGADAS A EMPRESA

Este grupo está composto pelo saldo de valores a receber de pessoas ligadas a empresa, cujo saldo em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 327.067,24 e em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 50.067,24.

7. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

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

Imobilizado

Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2023	Aquisições	Baixas	31/12/2024
Consórcios em Andamento	0%	35.424,48	16.320,22		51.744,70
Equipamentos de Informática	10%	10.998,00	4.674,05		15.672,05
Moveis e Utensílios	10%	9.814,00	57.440,77		67.254,77
TOTAL		56.236,48	78.435,04	0,00	134.671,52

Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2023	Depreciações	Baixas	31/12/2024
Equipamentos de Informática	(846,72)	(2.430,79)		(3.277,51)
Moveis e Utensílios	(702,16)	(2.521,16)		(3.223,32)
TOTAL	(1.548,88)	(4.951,95)	0,00	(6.500,83)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO	54.687,60			128.170,69

Intangível

Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2023	Aquisições	Baixas	31/12/2024
Software	20%	13.659,10	0,00	0,00	13.659,10
TOTAL		13.659,10	0,00	0,00	13.659,10

Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2023	Depreciações	Baixas	31/12/2024
Software	(4.009,58)	(2.731,80)	0,00	(6.741,38)
TOTAL	(4.009,58)	(2.731,80)	0,00	(6.741,38)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO	9.649,52			6.917,72

8. FORNECEDORES

Esse grupo corresponde a fornecedores a pagar, totalizando o saldo de R\$ 11.674,12 em 31 de dezembro de 2024 e em 31 de dezembro de 2023 seu saldo R\$ 752,68.

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 08/04/2025 com recibo sob nº 2D.93.CC.EA.31.F8.A0.2D.30.21.CA.4A.85.F6.6F.EA.FD.OA.23.B2-8".

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

9. FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS

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

EMPRÉSTIMOS	2024	2023
BRADESCO S/A	64.285,74	71.407,18
BRADESCO S/A - CAPITAL DE GIRO	0,00	150.000,02
BRADESCO S/A - CAPITAL DE GIRO 237	199.999,92	
TOTAL	264.285,66	221.407,20

DUPLICATAS DESCONTADAS	2024	2023
BRADESCO S/A	488.615,85	0,00
TOTAL	488.615,85	0,00

10. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

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

OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS	2024	2023
COFINS A RECOLHER	13.159,35	16.277,04
IRRF A RECOLHER S/SERV PREST PJ	0,00	32,17
PIS A RECOLHER	2.138,39	2.645,02
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	34.526,35	69.553,47
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	89.380,00	187.010,73
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	0,00	99,73
TRIBUTOS FEDERAIS A RECOLHER	2.439,66	2.010,00
TOTAL	141.643,75	277.628,16

11. CONTAS A PAGAR

O saldo deste grupo corresponde a valores a pagar, totalizando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 240.882,26 e em 31 de dezembro de 2023 seu saldo era R\$ 3.379.444,31.

12. 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 2024 o valor de R\$ 18.006.583,71 e em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 9.634.635,61.

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 08/04/2025 com recibo sob nº 2D.93.CC.EA.31.F8.A0.2D.30.21.CA.4A.85.F6.6F.EA.FD.0A.23.B2-8".

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

13. EMPRESTIMO E FINANCIAMENTOS LP

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

EMPRESTIMOS E FINANCIAMENTOS LONGO PRAZO	2024	2023
BRADESCO S/A - CAPITAL DE GIRO 237	266.666,80	0,00
BRADESCO S/A - CAPITAL DE GIRO PRONAMPE	85.714,26	0,00
TOTAL	352.381,06	0,00

14. 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).

15. 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 2024 o saldo R\$ 6.000,00 (Seis mil reais).

16. RESERVA DE LUCROS

A empresa constitui reserva de seus lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31 de dezembro de 2024 um valor de R\$ 145,58 a disposição da diretoria

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

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 2024 transmitido no dia 08/04/2025 com recibo sob nº 2D.93.CC.EA.31.F8.A0.2D.30.21.CA.4A.85.F6.6F.EA.FD.0A.23.B2-8".