



## **Imediato Securitizadora de Créditos S.A.**

### **Demonstrações financeiras**

31 de dezembro de 2024

com Relatório dos auditores independentes

**Imediato Securitizadora de Créditos S.A.**

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024.

**Índice**

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras ..... 3

**Demonstrações financeiras**

|   |    |
|---|----|
| Balancos patrimoniais.....  | 6  |
| Demonstrações do resultado .....                                      | 7  |
| Demonstrações do resultado abrangente .....                           | 8  |
| Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....                | 9  |
| Demonstrações dos fluxos de caixa.....                                | 10 |
| Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras..... | 11 |

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

Aos

Administradores e Acionistas da

**Imediato Securitizadora de Créditos S.A.**

Mogi das Cruzes - SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da **Imediato Securitizadora de Créditos S.A. (“Companhia”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem 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 **Imediato Securitizadora de Créditos 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, aplicáveis às pequenas e médias empresas (Resolução CFC nº 1.255/09, NBC TG 1000 (R1)).

### **Base para opinião**

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**

#### **Transações com partes relacionadas**

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 1 e 8, parte significativa das operações realizadas pela Companhia ocorrem junto a partes relacionadas, efetuadas por preços e condições acordados entre as partes. Caso estas operações fossem realizadas junto a terceiros, os resultados auferidos poderiam vir a ser diferentes. Nossa opinião não está ressalvada em função desse 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 aplicáveis às pequenas e médias empresas (Resolução CFC nº 1.255/09, NBC TG 1000 (R1)) 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 mantivemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação**

- 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;
- 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, 30 de abril de 2025

**Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes Ltda.**

CRC 2SP-031.269/O-1



**Fábio Marchesini**

Contador CRC 1SP-244.093/O-3

# Imediato Securitizadora de Créditos S/A

## Balanços patrimoniais Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

| Ativo                                 |   | 2024         | 2023         | Passivo e patrimônio líquido                 |    | 2024         | 2023         |
|---------------------------------------|---|--------------|--------------|--|----|--------------|--------------|
| <b>Ativo circulante</b>               |   |              |              | <b>Passivo circulante</b>                    |    |              |              |
| Caixa e equivalentes de caixa         | 5 | 694          | 702          | Fornecedores                                 | -  | 6            | 33           |
| Direitos creditórios                  | 6 | 8.133        | 4.063        | Obrigações tributárias                       | -  | 67           | 36           |
| Contas a receber de parte relacionada | 8 | -            | 16           | Contas a pagar para parte relacionada        | 8  | 1.035        | 698          |
| Outros ativos                         | - | 27           | 6            | Debêntures a pagar                           | 9  | 815          | -            |
| <b>Total do ativo circulante</b>      |   | <b>8.854</b> | <b>4.787</b> | Dividendos a pagar                           | 10 | 107          | -            |
| <b>Ativo não circulante</b>           |   |              |              | <b>Total do passivo circulante</b>           |    | <b>2.030</b> | <b>767</b>   |
| Imobilizado                           | - | 4            | 5            | <b>Passivo não circulante</b>                |    |              |              |
| Intangível                            | 7 | 795          | 622          | Debêntures a pagar                           | 9  | 4.000        | 3.741        |
| <b>Total do ativo não circulante</b>  |   | <b>799</b>   | <b>627</b>   | <b>Total do passivo não circulante</b>       |    | <b>4.000</b> | <b>3.741</b> |
| <b>Total do ativo</b>                 |   | <b>9.653</b> | <b>5.414</b> | <b>Patrimônio líquido</b>                    |    |              |              |
|                                       |   |              |              | Capital social                               | 10 | 428          | 20           |
|                                       |   |              |              | Reserva de capital                           | 10 | 2.592        | -            |
|                                       |   |              |              | Reserva legal                                | 10 | 47           | -            |
|                                       |   |              |              | Adiantamento para futuro aumento de capital  | 10 | -            | 1.035        |
|                                       |   |              |              | Lucro (Prejuízo) acumulado                   |    | 556          | (149)        |
|                                       |   |              |              | <b>Total do patrimônio líquido</b>           |    | <b>3.623</b> | <b>906</b>   |
|                                       |   |              |              | <b>Total do passivo e patrimônio líquido</b> |    | <b>9.653</b> | <b>5.414</b> |

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

## Imediato Securitizadora de Créditos S/A

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

(Em milhares de Reais)

|   | <u>Notas</u> | <u>2024</u>  | <u>2023</u>  |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Receita operacional líquida                                     | 11           | 3.387        | 2.004        |
| <b>Lucro bruto</b>  |              | <b>3.387</b> | <b>2.004</b> |
| <b>Despesas operacionais</b>                                    |              |              |              |
| Despesas administrativas  | 12           | (1.265)      | (954)        |
| Despesas comerciais   | -            | (133)        | (295)        |
| <b>Lucro antes das despesas e receitas financeiras</b>          |              | <b>1.989</b> | <b>755</b>   |
| Despesas financeiras  | 13           | (635)        | (285)        |
| Receitas financeiras  | 13           | 30           | 1            |
| <b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b> |              | <b>1.384</b> | <b>471</b>   |
| Imposto de renda e contribuição social                          | 14           | (447)        | (136)        |
| <b>Lucro líquido do exercício</b>                               |              | <b>937</b>   | <b>335</b>   |

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

## **Imediato Securitizadora de Créditos S/A**

### **Demonstrações do resultados abrangente Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023**

(Em milhares de Reais)

|  | <u>2024</u> | <u>2023</u> |
|--|-------------|-------------|
| Lucro líquido do exercício               | 937         | 335         |
| Outros resultados abrangentes            | -           | -           |
| <b>Resultado abrangente do exercício</b> | <b>937</b>  | <b>335</b>  |

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

**Imediato Securitizadora de Créditos S/A**  
**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023**

(Em milhares de Reais)

|   | Notas | Capital social | Reserva de capital | Capital a integralizar | Reserva legal | Reserva de lucros | Adiantamento para futuro aumento de capital | Prejuízos acumulados | Total do patrimônio líquido |
|---|-------|----------------|--------------------|------------------------|---------------|-------------------|---|----------------------|-----------------------------|
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2022 ( Não auditado)</b> | -     | <u>100</u>     | <u>-</u>           | <u>(80)</u>            | <u>-</u>      | <u>-</u>          | <u>70</u>                                   | <u>(484)</u>         | <u>(394)</u>                |
| Adiantamento para futuro aumento de capital             | 10    | -              | -                  | -                      | -             | -                 | 965   | -                    | 965                         |
| Lucro líquido do exercício                              | -     | -              | -                  | -                      | -             | -                 | -   | 335                  | 335                         |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>                 | -     | <u>100</u>     | <u>-</u>           | <u>(80)</u>            | <u>-</u>      | <u>-</u>          | <u>1.035</u>                                | <u>(149)</u>         | <u>906</u>                  |
| Aumento de capital                                      | 10    | 328            | 9.672              | (7.000)                | -             | -                 | -   | -                    | 3.000                       |
| Lucro líquido do exercício                              | -     | -              | -                  | -                      | -             | -                 | -   | 937                  | 937                         |
| Constituição de reserva legal                           | 10    | -              | -                  | -                      | 47            | -                 | -   | (47)                 | -                           |
| Distribuição de dividendos                              | 10    | -              | -                  | -                      | -             | -                 | -   | (185)                | (185)                       |
| Transferência para reserva de lucros                    | 10    | -              | -                  | -                      | -             | 556               | -   | (556)                | -                           |
| Reversão do adiantamento para futuro aumento de capital | 10.3  | -              | -                  | -                      | -             | -                 | (1.035)                                     | -                    | (1.035)                     |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>                 | -     | <u>428</u>     | <u>9.672</u>       | <u>(7.080)</u>         | <u>47</u>     | <u>556</u>        | <u>-</u>                                    | <u>-</u>             | <u>3.623</u>                |

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

# Imediato Securitizadora de Créditos S/A

## Demonstrações dos fluxos de caixa Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

|   | <u>2024</u>    | <u>2023</u>    |
|---|----------------|----------------|
| <b>Das atividades operacionais</b>  |                |                |
| Lucro antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social                                  | 1.384          | 471            |
| <b>Ajustes para reconciliar o resultado ao caixa gerado pelas atividades operacionais</b> |                |                |
| Juros sobre debêntures  | 574            | 241            |
| Depreciação   | 1              | 1              |
| Amortização   | 129            | 139            |
|   | <b>2.088</b>   | <b>852</b>     |
| <b>Decréscimo/ (acrécimo) em ativos</b>   |                |                |
| Direitos creditórios  | (4.070)        | (4.063)        |
| Outros ativos   | (21)           | (6)            |
| <b>(Decréscimo)/ acréscimo em passivos</b>  |                |                |
| Fornecedores  | (27)           | -              |
| Obrigações tributárias  | 31             | 32             |
| <b>Caixa líquido aplicado nas operações</b>   | <b>(1.999)</b> | <b>(3.185)</b> |
| Imposto de renda e contribuição social  | (447)          | (136)          |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais</b>                                 | <b>(2.446)</b> | <b>(3.321)</b> |
| <b>Das atividades de investimento</b>   |                |                |
| Aquisição de Intangível   | (302)          | (365)          |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>                              | <b>(380)</b>   | <b>(365)</b>   |
| <b>Das atividades de financiamento</b>  |                |                |
| Captação de recursos por meio de debêntures   | 500            | 3.500          |
| Integralização de capital social  | 3.000          | -              |
| Adiantamento para futuro aumento de capital   | -              | 965            |
| Distribuição de lucros  | (78)           | -              |
| Contas a receber de partes relacionadas   | 16             | (16)           |
| Contas a pagar para partes relacionadas   | 337            | (63)           |
| <b>Caixa líquido originado das atividades de financiamento</b>                            | <b>3.775</b>   | <b>4.386</b>   |
| <b>Redução (aumento) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>                         | <b>(8)</b>     | <b>700</b>     |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa</b>  |                |                |
| No início do exercício  | 702            | 2              |
| No final do exercício   | 694            | 702            |
| <b>Redução (aumento) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>                         | <b>(8)</b>     | <b>700</b>     |

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

## **Imediato Securitizadora de Créditos S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

### **1. Contexto operacional**

#### **1.1. Informações sobre a Companhia**

A **Imediato Securitizadora de Créditos S.A. (“Companhia”)**, é uma sociedade anônima, com sede em Mogi das Cruzes – SP, e tem por objetivo a aquisição e securitização de direitos creditórios oriundos de operações realizadas entre pessoas físicas e/ou jurídicas, por meio de plataforma eletrônica, e emissão e colocação no mercado privado de títulos e valores imobiliários, sem intermediação de instituição financeira.

A Companhia foi constituída em 21 de dezembro de 2021 e iniciou suas atividades operacionais durante o mês de março de 2023 e, imediatamente, estruturou 2 (duas) operações de captação própria de recursos por meio da emissão de debêntures. A primeira com série única da espécie flutuante e a segunda com 10 séries da espécie flutuante, conforme descrito na Nota Explicativa nº 10.

A administração vem avaliando novas emissões tendo por intuito dar continuidade às atividades operacionais da Companhia.

### **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras**

#### **2.1. Declaração de conformidade e aprovação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras, para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às pequenas e médias empresas (Resolução CFC nº 1.255/09, NBC TG 1000 (R1)).

As demonstrações financeiras da Imediato Securitizadora de Créditos S.A. do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foram autorizadas para emissão pela diretoria da Companhia em 30 de abril de 2025, considerando os eventos subsequentes ocorridos até esta data.

## **Imediato Securitizadora de Créditos S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

## **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras--Continuação**

### **2.2. Base de apresentação**

As demonstrações financeiras são elaboradas com o apoio em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras são apoiadas 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 incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, 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 demandas judiciais.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissas anualmente.

### **2.3. Moeda funcional**

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

### **2.4. Mensuração do valor**

O resultado das operações (receitas, custos e despesas) é apurado em conformidade com o regime contábil de competência dos exercícios, utilizando o custo histórico para sua mensuração.

### **2.5. Continuidade operacional**

A Administração avaliou a capacidade da Companhia em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Assim, estas demonstrações financeiras, foram preparadas com base no pressuposto de continuidade

## **3. Principais políticas contábeis materiais**

### **3.1. Caixa e equivalentes de caixa**

O caixa e 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.

## **Imediato Securitizadora de Créditos S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

### **3. Principais políticas contábeis materiais--Continuação**

#### **3.2. Direitos creditórios**

Representa a totalidade dos valores a receber junto aos cedentes, composto pela taxa cobrada pela antecipação de recursos e pelos montantes a eles enviados, estando apresentados a valores de custo amortizado. Caso o prazo de recebimento seja equivalente a um ano ou menos, são classificadas no ativo circulante. Caso contrário, estão apresentadas no ativo não circulante.

#### **3.3. Imobilizado**

Itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável ("*impairment*"), quando aplicável. A depreciação é calculada com base no método linear ao longo da vida útil estimada dos ativos.

#### **3.4. Intangível – desenvolvimento de software**

Os gastos com desenvolvimento são capitalizados somente se os custos de desenvolvimento puderem ser mensurados de maneira confiável, se o produto ou processo for tecnicamente viável, se os benefícios econômicos futuros forem prováveis, e se a Companhia tiver a intenção e recursos suficientes para concluir o desenvolvimento e usar ou vender o ativo. Os demais gastos com desenvolvimento são reconhecidos no resultado conforme incorridos. Após o reconhecimento inicial, os gastos com desenvolvimento capitalizados são mensurados pelo custo, deduzido da amortização acumulada e quaisquer perdas por redução ao valor recuperável.

A amortização é iniciada quando o desenvolvimento é concluído e o ativo encontra-se disponível para uso pelo período dos benefícios econômicos futuros. A vida útil dos ativos de desenvolvimento reflete o período de retorno financeiro de cada projeto. Durante o período de desenvolvimento, o ativo é testado anualmente para redução do valor recuperável.

Os gastos de desenvolvimento capitalizados, quando os critérios acima descritos forem atendidos, incluem o custo de mão de obra que são diretamente atribuíveis à preparação desse ativo. As atividades de desenvolvimento envolvem um plano ou projeto visando à produção de produtos novos para venda ou intenção de concluir o ativo para usá-lo.

## **Imediato Securitizadora de Créditos S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

### **3. Principais políticas contábeis materiais--Continuação**

#### **3.5. Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiro**

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Sendo tais evidências identificadas e tendo o valor contábil líquido excedido o valor recuperável, é constituída provisão para desvalorização ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda.

A Companhia avalia periodicamente o efeito desse procedimento nas demonstrações financeiras reconhecendo os ajustes necessários quando da ocorrência de indícios.

#### **3.6. Ajuste a valor presente de ativos e passivos**

Os ativos e passivos monetários de longo prazo e os de curto prazo, quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados pelo seu valor presente.

O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nas receitas, despesas e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência de exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa contratuais.

A Companhia avalia periodicamente o efeito deste procedimento e no exercício de 2024 não transacionou operações de longo prazo (e tampouco relevantes de curto prazo) que se qualificassem a serem ajustadas.

#### **3.7. Provisões**

Provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente em consequência de um evento passado, é provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado.

## **Imediato Securitizadora de Créditos S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

### **3. Principais políticas contábeis materiais--Continuação**

#### **3.8. Impostos e contribuições**

##### **3.8.1. Imposto de renda pessoa jurídica e contribuição social sobre o lucro líquido - corrente**

A Companhia optou pelo Lucro Real onde o Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) são calculados com base nas alíquotas vigentes (15% para o IRPJ, 10% para o adicional de IRPJ sobre o lucro excedente a R\$ 240.000 por ano e 9% de CSLL) e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social para fins de determinação de exigibilidade, quando aplicável. Portanto, as inclusões ao lucro contábil de despesas, temporariamente não dedutíveis, ou exclusões de receitas, temporariamente não tributáveis, são consideradas para apuração do lucro tributável corrente.

##### **3.8.2. Imposto sobre vendas**

As receitas de vendas e serviços estão sujeitas aos seguintes principais impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

- Programa de Integração Social (PIS): alíquotas de 0,65%;
- Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS): alíquotas 4,00%.

Esses encargos são apresentados como deduções das receitas na demonstração do resultado.

#### **3.9. Classificação circulante e não circulante**

A Companhia apresenta ativos e passivos nas demonstrações financeiras com base na classificação circulante e não circulante. Um ativo é classificado no circulante quando:

- Se espera realizá-lo ou se pretende vendê-lo ou consumi-lo no ciclo operacional normal;
- For mantido principalmente para negociação;
- Se espera realizá-lo dentro de 12 meses após o período de divulgação;
- Caixa ou equivalentes de caixa, a menos que haja restrições quando a sua troca ou seja utilizado para liquidar um passivo por, pelo menos, 12 meses após o período de divulgação.

## **Imediato Securitizadora de Créditos S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

### **3. Principais políticas contábeis materiais--Continuação**

#### **3.9. Classificação circulante e não circulante--Continuação**

Todos os demais ativos são classificados como não circulantes. Um passivo é classificado no circulante quando:

- Se espera liquidá-lo no ciclo operacional normal;
- For mantido principalmente para negociação;
- Se espera realizá-lo dentro de 12 meses após o período de divulgação;
- Não há direito incondicional para diferir a liquidação do passivo por, pelo menos, 12 meses após o período de divulgação.

Todos os demais passivos são classificados como não circulantes. Os ativos e passivos fiscais diferidos são classificados no ativo e passivo não circulante.

#### **3.10. Reconhecimento de receita**

O resultado das operações é apurado de acordo com o princípio da competência. A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Companhia, e quando possa ser mensurada de forma confiável, o que geralmente ocorre na sua entrega. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos. O reconhecimento da taxa de antecipação de recebíveis é feita quando os recursos são transferidos aos cedentes.

#### **3.11. Instrumentos financeiros**

##### **Reconhecimento inicial e mensuração**

Os instrumentos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo seu valor justo acrescido dos custos diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão, exceto no caso de ativos financeiros não contabilizados ao valor justo por meio do resultado do exercício.

Os principais ativos financeiros reconhecidos pela Companhia são: caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras e direitos creditórios. Esses ativos foram classificados nas categorias de custo amortizado e ativos financeiros a valor justo por meio de resultado, respectivamente.

O principal passivo financeiro reconhecido pela Companhia e sua controlada são: fornecedores, contas a pagar para partes relacionadas e debentures a pagar, que foram classificados na categoria de custos amortizados.

## **Imediato Securitizadora de Créditos S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

### **3. Principais políticas contábeis materiais--Continuação**

#### **3.11. Instrumentos financeiros--Continuação**

##### **Mensuração subsequente**

A mensuração subsequente dos instrumentos financeiros ocorre a cada data do balanço de acordo com a sua classificação, sendo os ativos e passivos financeiros da Companhia e sua controlada classificados nas seguintes categorias:

**a) Ativos financeiros a valor justo por meio de outros resultados abrangentes:** O ativo financeiro deve ser mensurado ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes se ambas as seguintes condições forem atendidas:

- i) O ativo financeiro for mantido dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja atingido tanto pelo recebimento de fluxos de caixa contratuais quanto pela venda de ativos financeiros; e
- ii) Os termos contratuais do ativo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam exclusivamente pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

Em 31 de dezembro de 2024 não existem na Companhia ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

**b) Ativos e passivos financeiros a custo amortizado:** O ativo financeiro ou passivo financeiro deve ser mensurado ao custo amortizado se ambas as seguintes condições forem atendidas:

- i) O ativo financeiro ou passivo financeiro for mantido dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja manter instrumentos financeiros com o fim de receber fluxos de caixa contratuais; e
- ii) Os termos contratuais do ativo financeiro ou passivo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

**c) Ativos e passivos financeiros a valor justo por meio do resultado:** O ativo financeiro e passivo financeiro deve ser mensurado ao valor justo por meio do resultado, a menos que seja mensurado ao custo amortizado ou ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes.

#### **3.12. Demonstrações dos fluxos de caixa**

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas pelo método indireto e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

## **Imediato Securitizadora de Créditos S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

### **4. Gestão do risco financeiro**

#### **4.1. Política de gestão de riscos financeiros**

A Companhia segue uma política de gerenciamento de riscos, que orienta em relação a transações e requer a diversificação de transações e contrapartidas. Nos termos dessa política, a natureza e a posição geral dos riscos financeiros são regularmente monitoradas e gerenciadas a fim de avaliar os resultados e o impacto financeiro no fluxo de caixa.

Nos termos dessa política, os riscos de mercado são protegidos quando é considerado necessário suportar a estratégia corporativa ou quando é necessário manter o nível de flexibilidade financeira.

#### **4.2. Identificação e valorização dos instrumentos financeiros**

Os principais instrumentos financeiros utilizados pela Companhia são:

- i) Caixa e equivalentes de caixa, direitos creditórios e fornecedores:** Os saldos contabilizados aproximam-se dos valores de realização ou liquidação;
- ii) Debêntures:** As debêntures são registradas com base nos juros contratuais de cada operação.

A Companhia não opera com instrumentos financeiros derivativos especulativos.

#### **4.3. Instrumentos financeiros derivativos**

A Companhia não efetua operações em caráter especulativo, seja em derivativos ou em quaisquer outros ativos de risco. Em 31 de dezembro de 2024 não existiam saldos ativos ou passivos protegidos por instrumentos derivativos.

#### **4.4. Risco com taxa de juros**

O risco associado é oriundo da possibilidade da incorrer em perdas por causa de flutuações nas taxas de juros que aumentem as despesas financeiras relativas a empréstimos e financiamentos captados no mercado.

A política da Companhia é a de manter 100% de seus empréstimos no mercado nacional e com taxas pré-fixadas com correções monetárias atreladas ao CDI, a Selic, a TJLP e com variação de índices de inflação. A manutenção de ativos financeiros indexados ao CDI, bem como, o curto prazo de realização dos recebíveis garante à Companhia e suas controladas um baixo nível de risco associado às oscilações nas taxas de juros.

## Imediato Securitizadora de Créditos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

### 4. Gestão do risco financeiro--Continuação

#### 4.5. Risco de crédito

##### a) Caixa e equivalentes de caixa

Os valores registrados como caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras são mantidos em instituições financeiras de primeira linha e com reconhecida solidez no mercado.

##### b) Direitos creditórios

A política de crédito da Companhia está intimamente ligada ao nível de risco de crédito a que está disposta a se sujeitar no curso de seus negócios. A diversificação de sua carteira de recebíveis, a seletividade de seus clientes, assim como o acompanhamento dos pagamentos são procedimentos adotados a fim de minimizar eventuais problemas de inadimplência em seu contas a receber.

#### 4.6. Risco de liquidez

É o risco da Companhia não dispor de recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros, em decorrência de descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos. Para administrar a liquidez do caixa, são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, sendo monitoradas diariamente pelo departamento financeiro.

### 5. Caixa e equivalentes de caixa

|                        |             |             |
|------------------------|-------------|-------------|
|                        | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
| Aplicações financeiras | 694         | 702         |

O saldo encontra-se aplicado em fundos de investimento multimercados de renda fixa, com remuneração do Certificado de Depósitos Bancários (CDB).

### 6. Direitos creditórios

#### 6.1. Classificação

Estão classificados como direitos creditórios as carteiras de créditos originados de operações realizadas entre pessoas físicas e/ou jurídicas, por meio de plataforma eletrônica.

#### 6.2. Movimentação da carteira de crédito

| <b>Direitos creditórios</b>          | <b>2024</b>  | <b>2023</b>  |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Saldo inicial                        | 4.063        | -            |
| Antecipações                         | 40.611       | 24.223       |
| Taxa de desconto a receber (nota 12) | 3.526        | 2.089        |
| (-) Valores recebidos                | (40.067)     | (22.249)     |
| <b>Saldo final a receber</b>         | <b>8.133</b> | <b>4.063</b> |
| <b>Partes relacionadas (nota 8)</b>  | <b>5.635</b> | <b>2.284</b> |
| <b>Demais empresas</b>               | <b>2.498</b> | <b>1.779</b> |
|                                      | <b>8.133</b> | <b>4.063</b> |

## Imediato Securitizadora de Créditos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

### 7. Intangível

|                           | <b>Taxa anual de<br/>amortização</b> | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|---------------------------|--------------------------------------|-------------|-------------|
| Software desenvolvido (a) | 20%                                  | 1.062       | 761         |
| Amortização acumulada     |                                      | (267)       | (139)       |
|                           |                                      | <b>795</b>  | <b>622</b>  |

(a) A análise dos créditos concedidos e as efetivações das antecipações de recebíveis ocorrem integralmente por meio de plataforma digital desenvolvida pela Companhia. A conclusão de sua elaboração ocorreu em março de 2023, data em que cessou o investimento primário e iniciou o processo de amortização a taxa de 20% ao ano. Em 2024, foram realizados novos desenvolvimentos para aprimoramento da plataforma, bem como a revisão da sua vida útil, com base na elaboração de um estudo técnico.

#### 7.1. Movimentação

|                    | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|--------------------|-------------|-------------|
| Saldo inicial      | 622         | 396         |
| (+) Adições        | 302         | 365         |
| (-) Amortização    | (129)       | (139)       |
| <b>Saldo final</b> | <b>795</b>  | <b>622</b>  |

### 8. Operações com partes relacionadas

#### 8.1. Mútuos

As operações financeiras realizadas entre a Companhia e suas partes relacionadas (pessoas físicas) possuem características específicas acordadas entre as partes. Os mútuos não preveem a incidência de juros, estando registrados por seus valores nominais, não existindo vencimentos previamente definidos.

|  | <b>2024</b>  | <b>2023</b> |
|--|--------------|-------------|
| <b>Contas a receber de parte relacionada</b> |              |             |
| W.A.C. – pessoa física                       | -            | 16          |
| <b>Contas a pagar para parte relacionada</b> |              |             |
| P.H.S.B. – pessoa física                     | -            | 698         |
| MRB Participações Ltda                       | 763          | -           |
| Nanac Participações Ltda                     | 191          | -           |
| Outros                                       | 81           | -           |
|  | <b>1.035</b> | <b>698</b>  |

## Imediato Securitizadora de Créditos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

### 8. Operações com partes relacionadas

#### 8.2. Debêntures

Conforme descrito na Nota Explicativa nº 9, a emissão de debêntures realizada pela Companhia inclui a participação de seus sócios como debenturistas. Essas transações foram conduzidas em condições compatíveis com as práticas de mercado e com a adequada observância das normas societárias e regulatórias aplicáveis.

A Administração da Companhia assegura que tais operações foram realizadas em bases equitativas, sem privilégios aos sócios investidores, e que os valores e condições da emissão das debêntures refletem termos usuais de mercado para operações da mesma natureza e risco.

#### 8.3. Operações comerciais

Parte dos direitos creditórios securitizados pela Companhia são originados por meio de plataformas eletrônicas pertencentes a partes relacionadas, conforme demonstrado a seguir:

| <b>Direitos creditórios (nota 6)</b>  | <b>2024</b>  | <b>2023</b>  |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| São Francisco Serviços Médicos LTDA   | 987          | 451          |
| Global Med Serviços Médicos Ltda      | 4.054        | 1.188        |
| Global Medicare Serviços Médicos LTDA | 594          | 645          |
|                                       | <b>5.635</b> | <b>2.284</b> |

| <b>Receita com securitização de títulos (nota 10)</b> | <b>2024</b>  | <b>2023</b>  |
|---|--------------|--------------|
| São Francisco Serviços Médicos LTDA                   | 311          | 490          |
| Global Med Serviços Médicos Ltda                      | 1.195        | 738          |
| Global Medicare Serviços Médicos LTDA                 | 382          | 247          |
|   | <b>1.888</b> | <b>1.475</b> |

### 9. Debêntures

Referem-se à operação de captação de recursos no mercado financeiro, por meio de títulos de emissão da própria Companhia. As emissões foram realizadas em 14 de março e 14 de junho de 2023 e não são conversíveis em ações.

#### 9.1. Movimentação

|                                 | <b>2024</b>  | <b>2023</b>  |
|---------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Saldo inicial</b>            | <b>3.741</b> | -            |
| Captação de recursos 1º emissão | -            | 3.000        |
| Captação de recursos 2º emissão | 500          | 500          |
| Juros incorridos                | 574          | 241          |
| <b>Saldo final</b>              | <b>4.815</b> | <b>3.741</b> |
| <b>Circulante</b>               | 815          | -            |
| <b>Não circulante</b>           | 4.000        | 3.741        |
|                                 | <b>4.815</b> | <b>3.741</b> |

**Imediato Securitizadora de Créditos S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

**9. Debêntures--Continuação****9.2. Principais características**

| <b>Classificação da emissão</b>     | <b>1ª emissão</b>   | <b>2ª emissão</b>                   |
|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| Data da emissão                     | 14/03/23  | 14/06/23                            |
| Data final da liquidação            | 14/03/28  | 14/06/28                            |
| Quantidade                          | 30  | 100                                 |
| Valor total da emissão              | 3.000   | 10.000                              |
| Valor total liberado                | 3.000   | 1.000                               |
| Espécie                             | Garantia flutuantes com garantias fidejussórias adicionais.                         |                                     |
| Forma                               | Não conversíveis em ações, nominativas e escriturais, sem a emissão de certificado. |                                     |
| Remuneração mensal                  | 100% da variação mensal do Índice de Preço ao Consumidor Amplo (IPCA) + 0,75% a.m.  |                                     |
| Pagamento da remuneração            | Semestralmente a partir de 14/03/25   | Semestralmente a partir de 01/06/25 |
| Pagamento do principal              | Somente no vencimento   |                                     |
| Garantias                           | -   | -                                   |
| Custos com a emissão das debêntures | Não houve   |                                     |

**10. Patrimônio líquido****10.1. Capital social**

Em 31 de dezembro de 2024 o capital subscrito é de R\$ 428 (R\$ 20 em 2023) dividido em 126.250 ações ordinárias nominativas e sem valor nominal (100.000 ações ordinárias em 2023).

Em 30 de setembro de 2024, por meio de Assembleia Geral Extraordinária (AGE), foi aprovada a emissão de 25.250 novas ações ordinárias, sem valor nominal, ao preço de emissão total de R\$10.000, sendo R\$328 destinado a formação de capital e R\$ 9.672 para reserva de capital. A totalidade das ações deverão ser subscrita pelo novo acionista (T.A.L.V – pessoa física) até 15 de maio de 2025. A evolução desta operação em 31 de dezembro de 2024 encontra-se apresentada a seguir:

| <b>Classificação da emissão</b>     | <b>Capital</b> | <b>Reserva de Capital</b> |
|-------------------------------------|----------------|---------------------------|
| Emissão de novas ações – 25.250     | (328)          | (9.672)                   |
| Aporte inicial – conversão de mútuo | 328            | 1.672                     |
| Aporte em espécie                   | -              | 1.000                     |
| <b>Saldo em 31/12/24</b>            | <b>-</b>       | <b>(7.000)</b>            |

## Imediato Securitizadora de Créditos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

### 10. Patrimônio líquido--Continuação

#### 10.2. Destinação do lucro líquido do exercício

A destinação do lucro líquido do exercício será determinada mediante a aprovação das contas referentes ao encerramento do exercício social de 31 de dezembro de 2024. O lucro líquido do exercício, quando apurado, em conformidade com o estatuto social da Companhia, tem as seguintes destinações: (i) amortização dos prejuízos acumulados; (ii) Importância de 5% destinada à constituição da reserva legal limitado a 20% do capital social; (iii) Distribuição de dividendos mínimos obrigatórios não inferior a 25% do saldo remanescente do lucro líquido do exercício; (iv) Destinação do saldo remanescente dos lucros para a constituição da reserva de retenção de lucros, visando a continuidade e expansão das atividades da Companhia.

|   | <b>2024</b> |
|---|-------------|
| Lucro líquido para cálculo de reserva legal     | 937         |
| (-) Prejuízo acumulado (i)                      | (149)       |
| (=) Lucro líquido para cálculo da reserva legal | 788         |
| (-) Reserva legal – 5% (ii)                     | (47)        |
| (=) Lucro líquido para cálculo dos dividendos   | 741         |
| (-) Dividendos mínimos obrigatórios (iii)       | (185)       |
| (=) Transferência para reserva de lucros (iv)   | <b>556</b>  |

Permanece contabilizado no passivo, na rubrica de “dividendos a pagar”, o saldo de dividendos mínimos obrigatórios apurados e não pagos no exercício de 2024, no montante de R\$107.

#### 10.3. Adiantamento para futuro aumento de capital

Em 31 de dezembro de 2024, conforme deliberado na Ata da Assembleia Geral Extraordinária, os acionistas aprovaram, por unanimidade, a reversão do saldo de Adiantamento para Futuro Aumento de Capital (AFAC). Tal decisão foi tomada levando-se em consideração o melhor interesse da Companhia, bem como a inexistência de necessidade imediata para a realização de aumento de capital.

### 11. Receita operacional líquida

|  | <b>2024</b>  | <b>2023</b>  |
|--|--------------|--------------|
| Receitas bruta – taxa de antecipação de recebíveis | 3.526        | 2.089        |
| (-) Impostos incidentes (PIS/COFINS)               | (139)        | (85)         |
|  | <b>3.387</b> | <b>2.004</b> |

### 12. Despesas administrativas

|                                      | <b>2024</b>    | <b>2023</b>  |
|--------------------------------------|----------------|--------------|
| Serviços terceiros – pessoa jurídica | (844)          | (662)        |
| Depreciação e amortização            | (129)          | (140)        |
| Aluguel (imóveis e equipamentos)     | (252)          | (126)        |
| Licenças de uso                      | (28)           | (12)         |
| Outras despesas                      | (12)           | (14)         |
|                                      | <b>(1.265)</b> | <b>(954)</b> |

## Imediato Securitizadora de Créditos S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

### 13. Resultado financeiro

|                                       | 2024         | 2023         |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Despesas financeiras</b>           |              |              |
| Juros sobre debêntures                | (574)        | (241)        |
| Despesas bancárias                    | (59)         | (42)         |
| Outras despesas financeiras           | (2)          | (2)          |
|                                       | <b>(635)</b> | <b>(285)</b> |
| <b>Receitas financeiras</b>           |              |              |
| Rendimentos de aplicações financeiras | 1            | 1            |
| Rendimentos sobre mútuos              | 28           | -            |
| Outras receitas financeiras           | 1            | -            |
|                                       | <b>30</b>    | <b>1</b>     |
| <b>Resultado financeiro líquido</b>   | <b>(605)</b> | <b>(284)</b> |

### 14. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

| Descrição  | 2024         | 2023         |
|--|--------------|--------------|
| Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social   | 1.384        | 471          |
| <b>(=) Base de cálculo tributária</b>  | <b>1.384</b> | <b>471</b>   |
| Imposto de renda 15%, 10% de adicional de imposto de renda (sobre o excedente a R\$ 240 por ano) e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) 9% | <b>(447)</b> | <b>(136)</b> |

### 15. Provisão para demandas judiciais

A Companhia no curso normal de suas atividades está sujeita a processos judiciais de natureza tributária, trabalhista e cível. A Administração, apoiada na opinião de seus assessores legais e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas na mesma data, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

Em 31 de dezembro de 2024 e de 2023 não haviam processos em curso em que a Companhia fosse ré ou autora.

### 16. Instrumentos financeiros

Os Instrumentos financeiros ativos e passivos (caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, direitos creditórios, debêntures e fornecedores) são registrados no balanço patrimonial a valores contábeis, conforme critérios mencionados nas respectivas notas explicativas.

A Administração desses instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais e controles internos visando assegurar a liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento permanente das condições contratadas versus condições vigentes no mercado.

## **Imediato Securitizadora de Créditos S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2024 e de 2023

(Em milhares de Reais)

### **16. Instrumentos financeiros—Continuação**

Os principais instrumentos financeiros ativos e passivos em 31 de dezembro de 2024 são descritos a seguir, bem como os critérios para sua valorização:

- **Caixa, equivalentes de caixa e aplicações financeiras:** Os saldos em conta corrente mantidos em bancos de primeira linha têm seus valores de mercado idênticos aos saldos contábeis. Para as aplicações financeiras, o valor de mercado foi apurado com base nas cotações de mercado desses títulos na data-base do balanço. As taxas pactuadas refletem as condições usuais de mercado;
- **Direitos creditórios:** Os direitos creditórios são avaliados pelo valor de realização e são deduzidas da provisão para créditos de liquidação duvidosa, quando necessário;
- **Debêntures a pagar:** Os valores de mercado para as debêntures a pagar são idênticos aos dos saldos contábeis, sendo atualizados conforme cláusulas previstas nos contratos.