

EXPAND SECURITIZADORA S.A.
RECIFE - PE

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024 e 2023

EXPAND SECURITIZADORA S.A.

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024 e 2023

Conteúdo

Balancos patrimoniais

Demonstrações dos resultados

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

EXPAND SECURITIZADORA S.A.

Recife - PE

CNPJ: 34.561.893/0001-66

Balço Patrimonial

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Ativo	
	2024	2023
Circulante	7.238	6.271
Caixas e equivalentes de caixa (nota 4)	223	132
Direitos creditórios (nota 5)	6.695	5.772
Tributos recuperáveis	17	37
Adiantamentos diversos	303	330
Não circulante	9	-
Imobilizado	9	-
Total do ativo	7.247	6.271

Pedro Olvio Barbosa Neto
Diretor Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-PE

EXPAND SECURITIZADORA S.A.

Recife - PE

CNPJ: 34.561.893/0001-66

Balanco Patrimonial

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Passivo e Patrimônio líquido

	2024	2023
Circulante	30	109
Impostos, taxas e contribuições	14	8
Obrigações trabalhistas e previdenciárias	2	2
Outros valores realizáveis	14	99
Não circulante	7.205	6.150
Debentures captadas (nota 7)	7.205	6.150
Patrimônio líquido	12	12
Capital social (nota 8)	10	10
Reserva legal	2	2
Total do Passivo	7.247	6.271

Pedro Olivio Barbosa Neto
Diretor Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-PE

EXPAND SECURITIZADORA S.A.

Recife - PE

CNPJ: 34.561.893/0001-66

Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	2024	2023
Operações continuadas	<u>1.505</u>	<u>1.129</u>
Receita com deságio	1.505	1.129
(-) Deduções da receita bruta	<u>(53)</u>	<u>(37)</u>
Impostos e contribuições	(53)	(37)
Lucro bruto	<u>1.452</u>	<u>1.092</u>
Despesas gerais e administrativas	(486)	(385)
Lucro operacional	<u>966</u>	<u>707</u>
Resultado financeiro	<u>(913)</u>	<u>(536)</u>
Receitas financeiras	196	222
Despesas financeiras	(1.109)	(758)
Lucro antes do imposto de renda e da	<u>53</u>	<u>171</u>
Imposto de renda e contribuição social	(12)	(41)
Lucro líquido do exercício	<u>41</u>	<u>130</u>
Lucro líquido por ação do capital social no fim	<u>4,10</u>	<u>13,00</u>

Pedro Olivio Barbosa Neto
Diretor Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-PE

EXPAND SECURITIZADORA S.A.

Recife - PE

CNPJ: 34.561.893/0001-66

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Capital Social	Reserva legal	Lucros Prejuízos acumulados	Total
Em 31 de dezembro de 2023	10	2	-	12
Lucro líquido do exercício			41	41
Obrigações sociais e estatutárias			(10)	(10)
(-) Distribuição de lucros			(31)	(31)
Em 31 de dezembro de 2024	10	2	-	12

Pedro Olivio Barbosa Neto
Diretor Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-PE

EXPAND SECURITIZADORA S.A.

Recife - PE

CNPJ: 34.561.893/0001-66

Demonstrações do fluxo de caixa

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	2024	2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	53	171
	53	171
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(923)	(836)
Debêntures captadas	1.055	882
Impostos, taxas e contribuições	6	(8)
Tributos recuperáveis	20	(27)
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	(58)	73
Caixa gerado nas operações	153	255
Imposto de renda e contribuição social pagos	(12)	(41)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	141	214
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado	(9)	-
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento	(9)	-
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	(31)	(130)
Obrigações sociais e estatutárias	(10)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	(41)	(130)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	91	84
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	132	48
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	223	132

Pedro Olívio Barbosa Neto
Diretor Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-PE

EXPAND SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 34.561.893/0001-66

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

1. Contexto operacional

A Companhia tem por objeto social: Securitização de créditos, emissão e colocação privada de certificados de recebíveis e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios.

A Companhia é uma sociedade por ações, de capital fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Recife/PE.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

2.1. Conformidade

As demonstrações Contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluídos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPCs).

2.2. Base

A preparação de demonstrações Contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade e do processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais as premissas e estimativas são significativas para a elaboração das demonstrações Contábeis, estão divulgadas na nota 3.

3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas

3.1. Apresentação das demonstrações contábeis

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações contábeis estão descritas a seguir.

3.2. Resumo das principais práticas contábeis

3.2.1 Moeda funcional e moeda de apresentação

EXPAND SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 34.561.893/0001-66

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional da Empresa e, também, a sua moeda de apresentação.

3.2.2 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários de liquidez imediata, com risco insignificante de mudança de valor.

3.2.3 Contas a receber de clientes

As contas a receber de clientes são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação e subsequentemente mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa. Uma provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

3.2.4 Capital social

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

3.2.5 Reconhecimento da receita

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela aquisição e securitização de direitos creditórios no curso normal das atividades da Empresa. A receita é apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos. Geralmente, o montante de receitas brutas é equivalente ao valor do deságio apurado no período.

A Empresa reconhece a receita quando: (i) o valor da receita pode ser mensurado com segurança; (ii) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e (iii) critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Empresa, conforme descrição a seguir.

EXPAND SECURITIZADORA S.A.**CNPJ: 34.561.893/0001-66****Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis****Em 31 de dezembro de 2024 e 2023****(Em milhares de Reais)**

3.2.6 Imposto de renda e contribuição social

A provisão da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi constituída à alíquota de 9% (nove por cento), do lucro líquido ajustado e o Imposto de Renda à alíquota de 15% (quinze por cento), com adicional federal de 10% (dez por cento), sobre a parcela excedente a R\$20.000,00 mensais, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo lucro real.

4. Caixa e equivalentes de caixa

São a seguir demonstrados:

Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depósitos bancários em conta corrente	223	132
	<u>223</u>	<u>132</u>

5. Contas a receber

É composto por:

Contas a receber de clientes

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Direitos creditórios	6.695	5.772
	<u>6.695</u>	<u>5.772</u>

6. Provisão para contingências trabalhistas

Na data das demonstrações financeiras, a Empresa não apresenta processos contingentes vigentes com probabilidade de perda provável ou possível.

EXPAND SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 34.561.893/0001-66

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

7. Debêntures

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

PRIMEIRA EMISSÃO

Data de emissão: 02/11/2019

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

Valor nominal: R\$6.000.000,00.

Séries: 14 séries.

SEGUNDA EMISSÃO

Data de emissão: 29/11/2022

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

Valor nominal: R\$15.000.000,00.

Séries: 55 séries.

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento expresso dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 7.205.291,24.

8. Patrimônio líquido

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2024 está representado por um total de 10.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

Pedro Olívio Barbosa Neto

Presidente

Felipe Seminotti

Contador

CRC N° PR-049995/O-4-S-ES