

**SOLUCRED SECURITIZADORA  
S.A.**

**Erechim - RS**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024**



## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Aos

Diretores e Acionistas da

**SOLUCRED SECURITIZADORA S.A.**

Erechím – RS

### **Opinião sobre as demonstrações contábeis**

Examinamos as demonstrações contábeis individuais da Solucred Securitizadora S.A., (Securitizadora), 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, correspondentes ao exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Securitizadora 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 normas expedidas pela CVM Comissão de Valores Mobiliários.

### **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, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Securitizadora, 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 sem modificação.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da Securitizadora é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidade da administração e da governança sobre as demonstrações contábeis**

A administração da Securitizadora é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis



adotadas no Brasil aplicáveis às normas expedidas pela CVM Comissão de Valores Mobiliários e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Securitizadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Securitizadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Securitizadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

#### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos 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 Securitizadora.
- 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 Distribuidora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso




relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Securitizadora a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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.

Curitiba, 20 de fevereiro de 2025.

**LINEAR GROUP AUDITORES INDEPENDENTES S/S**  
**CRC-PR nº 009405/O-2**

  
**APARECIDA DOS SANTOS**  
**Contadora CRC PR 070631/O-0 S/RS**

# SOLUCRED SECURITIZADORA S/A

Erechim - RS

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

### A T I V O

		R\$ mil	
		2024	2023
CIRCULANTE	Nota	<u>11.304</u>	<u>13.049</u>
Caixas e Equivalentes de Caixa	5	562	1.858
Direitos Creditórios a Receber	6	10.731	11.183
Outras Contas a Receber		11	8
NÃO CIRCULANTE		<u>1.827</u>	<u>1.990</u>
Investimentos		23	22
Imobilizado	7	1.796	1.959
Intangível		8	9
TOTAL DO ATIVO		<u>13.131</u>	<u>15.039</u>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

# SOLUCRED SECURITIZADORA S/A

Erechim - RS

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

### PASSIVO

		R\$ mil	
		2024	2023
CIRCULANTE	Nota	<u>1.310</u>	<u>758</u>
Empréstimos e Financiamentos	8	1.110	0
Obrigações Tributárias		44	38
Obrigações Trabalhistas/Previdenciárias		86	69
Obrigações Sociais e Estatutárias		26	550
Outras Contas a Pagar		44	101
NÃO CIRCULANTE		<u>10.610</u>	<u>13.140</u>
Debêntures Captadas	9	10.610	13.140
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>1.211</u>	<u>1.141</u>
Capital Social	12	600	600
Reserva Legal		120	120
Reserva de Lucros		579	421
Ajustes Avaliações Patrimonial		(88)	-
TOTAL DO PASSIVO		<u>13.131</u>	<u>15.039</u>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

## SOLUCRED SECURITIZADORA S/A

Erechim - RS

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

	R\$ mil	
	2024	2023
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	<u>3.220</u>	<u>4.700</u>
Receita com Deságio	3.220	4.700
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	<u>(78)</u>	<u>(129)</u>
Impostos e Contribuições	(78)	(129)
LUCRO OPERACIONAL BRUTO	<u>3.142</u>	<u>4.571</u>
RECEITA(DESPEAS) OPERACIONAIS	<u>(2.980)</u>	<u>(3.095)</u>
Financeiras	(1.387)	(1.697)
Gerais e Administrativas	(1.753)	(1.568)
Outras Receitas e Despesas	160	170
RESULTADO OPERACIONAL	<u>162</u>	<u>1.476</u>
Resultado Não Operacional	158	147
Imposto de Renda e Contribuição Social	<u>(85)</u>	<u>(528)</u>
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	<u>235</u>	<u>1.095</u>
Lucro por Ação	0,39	1,83

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

**SOLUCRED SECURITIZADORA S/A**

**Erechim - RS**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

	R\$ mil	
	2024	2023
<b>LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<u>235</u>	<u>1.095</u>
Outros Resultados Abrangentes	-	-
<b>RESULTADOS ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<u>235</u>	<u>1095</u>

**SOLUCRED SECURITIZADORA S/A**

Erechim - RS

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

R\$ mil

EVENTOS	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESERVA DE LUCROS	AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS E/OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAIS	
						2024	2023
SALDOS NO INÍCIO DO PERÍODO	600	120	421	-	-	1.141	933
1 - LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	-	-	-	-	235	235	1.095
2 - JUROS S/CAPITAL PRÓPRIO	-	-	-	-	(51)	(51)	(38)
- Juros Pagos	-	-	-	-	(78)	(78)	(79)
- Economia Tributária	-	-	-	-	27	27	41
3 - OUTROS EVENTOS	-	-	-	(88)	-	(88)	201
- Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	-	-	(88)	-	(88)	201
4 - DESTINAÇÕES	-	-	-	-	(26)	(26)	(1.050)
- Dividendos	-	-	-	-	(26)	(26)	(1.050)
- Reserva de Lucros	-	-	158	-	(158)	-	-
SALDOS NO FINAL DO PERÍODO	600	120	579	(88)	-	1.211	1.141
MUTAÇÕES DO PERÍODO	-	-	158	(88)	-	70	208

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

## SOLUCRED SECURITIZADORA S/A

Erechim - RS

### DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA EM 31 DEZEMBRO

	R\$ mil	
	2024	2023
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Lucro Líquido do Exercício	<u>235</u>	<u>1.095</u>
	<b>235</b>	<b>1.095</b>
<b>(AUMENTO) DIMINUIÇÃO DE ATIVOS OPERACIONAIS</b>		
Direitos Creditórios a Receber	452	3.210
Outras Contas a Receber	<u>(3)</u>	<u>(4)</u>
	<b>449</b>	<b>3.206</b>
<b>AUMENTO (DIMINUIÇÃO) DE PASSIVOS OPERACIONAIS</b>		
Debentures Captadas	(2.530)	405
Empréstimos e Financiamentos	1.110	-
Obrigações Tributárias	6	(166)
Obrigações Trabalhistas/Previdenciária	17	31
Obrigações Sociais e Estatutárias	(524)	(2.250)
Outras Contas a Pagar	<u>(57)</u>	<u>90</u>
	<b>(1.978)</b>	<b>(1.890)</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Ajuste Avaliação Patrimonial	(88)	201
Juros sobre Capital Próprio	(51)	(38)
Dividendos Distribuídos	(26)	(1.050)
Imobilizado/Intangível/Investimentos	<u>163</u>	<u>(1.852)</u>
	<b>(2)</b>	<b>(2.739)</b>
<b>CAIXA APLICADO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<u><b>(1.296)</b></u>	<u><b>(328)</b></u>
<b>AUMENTO (DIMINUIÇÃO) DE CAIXA E EQUIVALENTES</b>	<u><b>(1.296)</b></u>	<u><b>(328)</b></u>
<b>CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO PERÍODO</b>		
Caixa e Equivalentes de Caixa no Início do Período	1.858	2.186
Caixa e Equivalentes de Caixa no Final do Período	<u>562</u>	<u>1.858</u>
	<b>(1.296)</b>	<b>(328)</b>

(As notas explicativas integram o conjunto das demonstrações financeiras)

## **SOLUCRED SECURITIZADORA S.A.**

**Erechim - RS**

### **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024**

(Valores em R\$ mil)

#### **NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Solucred Securitizadora foi constituída em 01 de dezembro de 2009 tem por objeto social: a) a aquisição e securitização de direitos creditórios não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos comercial, industrial, prestação de serviços e que sejam passíveis de securitização, conforme Política de Crédito devidamente aprovada pela Diretoria; b) a emissão e colocação, junto ao mercado financeiro e de capitais, de Debêntures, ou de qualquer outro título de crédito ou valor mobiliário compatível com suas atividades.

#### **NOTA 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e em observância as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/76 alterada pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”) e normas da Comissão de Valores Mobiliários.

#### **NOTA 3. BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Declaração de conformidade com relação às normas IFRS e às normas do (CPC). As presentes demonstrações financeiras incluem: As demonstrações financeiras preparadas conforme as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB) e também de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que seguem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Padronização Contábil (CPCs). Essas são as primeiras demonstrações preparadas conforme as normas IFRS nas quais o CPC nº 37 foi aplicado. Essas demonstrações financeiras individuais são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Companhia.

##### **Transição para as IFRS/CPCs**

As políticas contábeis estabelecidas na nota explicativa 4 foram aplicadas na preparação das demonstrações financeiras para o ano encerrado em 31 de dezembro de 2024, nas informações comparativas apresentadas nestas demonstrações financeiras para o ano encerrado em 31 de dezembro de 2023. Não houve ajustes significativos na adoção inicial das IFRS e dos CPCs.

A Companhia considerou as normas do CPC descritas abaixo no decorrer do exercício findo em 31 de dezembro de 2024, inclusive para o período comparativo de 31 de dezembro de 2023.

#### **NOTA 4. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS**

Dentre os principais procedimentos adotados para a elaboração das demonstrações financeiras, ressaltamos:

##### **A) APURAÇÃO DO RESULTADO**

O resultado é apurado pelo regime de competência.

##### **B) ATIVO CIRCULANTE**

Demonstrado pelo valor de aplicação ou de aquisição, acrescido de rendimentos incorridos até a data do balanço. Os valores desses ativos, quando aplicável, foram deduzidos de provisão para ajuste ao valor de mercado. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

##### **C) ATIVO NÃO CIRCULANTE**

###### **IMOBILIZADO**

Registrado pelo custo de aquisição, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (impairment), caso aplicável. A depreciação dos ativos é calculada pelo método linear com base nas taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 7 e leva em consideração o tempo de vida útil estimado dos bens.

A Companhia não fez opção em utilizar o custo atribuído para valorização do seu ativo imobilizado em função do seu imobilizado, tal como apresentado, atender de forma material os principais requisitos de reconhecimento, valorização e apresentação do pronunciamento CPC 27 (Ativo Imobilizado). Além disso, a Administração da Companhia entende que a prática contábil de valorizar o ativo imobilizado pelo custo histórico deduzido da melhor estimativa de depreciação e de provisão para redução ao valor recuperável, quando requerido, é a prática contábil que melhor representa o seu ativo imobilizado. Está demonstrado ao custo de aquisição, ajustado por depreciações acumuladas calculadas sobre os bens adquiridos com taxas estabelecidas em função da vida útil do bem, como segue:

Equipamentos de Comunicação	20% a.a.
Móveis e Utensílios	10% a.a.
Sistemas de Segurança	10% a.a.
Imóveis	4% a.a.
Equipamentos de Processamento de Dados	20% a.a.
Veículos	20% a.a.

**D) PASSIVO CIRCULANTE**

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias incorridas.

**E) INTANGÍVEL**

Composto por gastos com aquisição e desenvolvimento de logiciais.

**F) PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO**

A provisão do Imposto de Renda sobre o Lucro foi constituída à alíquota de 15% (quinze por cento), com adicional federal de 10% (dez por cento), sobre a parcela excedente a R\$ 240 mil anual e a Contribuição Social sobre o Lucro foi constituída à alíquota de 9% (nove por cento), do lucro líquido, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo real.

**NOTA 5. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

DESCRIÇÃO	2024	2023
Caixa	173	46
Banco Conta Movimento	3	97
Aplicações Financeiras	386	1.715
<b>TOTAL</b>	<b>562</b>	<b>1.858</b>

**NOTA 6. DIREITOS CREDITÓRIOS A RECEBER**

Representado por duplicatas cheques e notas promissórias e documentação suporte e acessórias adquiridas de originadores cedentes:

DESCRIÇÃO	2024	2023
Títulos a vencer	10.731	11.183
<b>TOTAL</b>	<b>10.731</b>	<b>11.183</b>

**NOTA 7. IMOBILIZADO**

DESCRIÇÃO	2024	2023
Equipamento de Comunicação	3	3
Equipamentos de Processamentos de Dados	97	91
Moveis e Utensílios	80	80
Imóveis	1.243	1.243
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	2	2
Sistema de Segurança	9	9
Terrenos	164	164
Veículos	523	523
(-) Depreciação	(325)	(156)
<b>TOTAL</b>	<b>1.796</b>	<b>1.959</b>

**NOTA 8. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS - PASSIVO CIRCULANTE**

DESCRIÇÃO	2024	2023
ESC	1.110	- 0 -
<b>TOTAL</b>	<b>1.110</b>	<b>- 0 -</b>

Estão apresentados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos “pro rata temporis” até a data base das demonstrações financeiras, conforme os termos definidos contratualmente.

**NOTA 9. DEBÊNTURES****PRIMEIRA EMISSÃO**

Foram emitidas 500 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 08 de abril de 2010;  
Modalidade : Simples não conversível em ações;  
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos;  
Valor nominal : R\$ 5.000.000,00  
Base remuneratória : As debêntures da 1ª série têm como remuneração baseada na variação da TJLP (Taxa de Juros a Longo Prazo), calculadas na forma de percentual ao ano, acrescida de um Spread ou sobretaxa de 2% ao ano, já as debêntures da 2ª série têm como base 100% da taxa média diária do CDI, acrescida de um Spread ou sobretaxa de 2% ao ano.

**SEGUNDA EMISSÃO**

Foram emitidas 600 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 01 de julho de 2013;  
Modalidade : Simples não conversível em ações;  
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos;  
Valor nominal : R\$ 3.000.000,00  
Base remuneratória : as debêntures da 1ª série, será a variação acumulada de 100% das taxas médias diárias dos DI – Depósitos Interfinanceiros de um dia, Extra-Grupo (“Taxas DI”), calculadas e divulgadas pela CETIP, ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis. as debêntures da 2ª série será a variação acumulada de 100% das taxas médias diárias dos DI – Depósitos Interfinanceiros de um dia, Extra Grupo (“Taxas DI”), calculadas e divulgadas pela CETIP, capitalizada de um spread ou sobretaxa de 2% (dois por cento) ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis.

**TERCEIRA EMISSÃO**

Foram emitidas 800 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 01 de janeiro de 2015;  
Modalidade : Simples não conversível em ações;  
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos;  
Valor nominal : R\$ 8.000.000,00

Base remuneratória : as debêntures da 1ª série, será a variação acumulada de 100% das taxas médias diárias dos DI – Depósitos Interfinanceiros de um dia, Extra Grupo (“Taxas DI”), calculadas e divulgadas pela CETIP, capitalizada de um spread ou sobretaxa de 1% (Um por cento) ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis. as debêntures da 2ª série será a variação acumulada de 100% das taxas médias diárias dos DI – Depósitos Interfinanceiros de um dia, Extra Grupo (“Taxas DI”), calculadas e divulgadas pela CETIP, capitalizada de um spread ou sobretaxa de 3% (Três por cento) ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis.

#### **QUARTA EMISSÃO**

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 01 de outubro de 2023;  
Modalidade : Simples não conversível em ações;  
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos;  
Valor nominal : R\$ 10.000.000,00  
Base remuneratória : A base de remuneração do valor unitário das debêntures serão: **a)** A base de remuneração da 1ª série será de será de C.D.I. + 2% (dois por cento), expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis; **b)** A base de remuneração da 2ª série será de será de C.D.I. + 3% (três por cento), expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis.

Em 31 de dezembro de 2024, o saldo é de R\$ 10.609.545,04 representado por 2.175 debêntures.

#### **NOTA 10. JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO**

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024, os efeitos dos juros sobre o capital próprio, foram calculados conforme Artigo 9º da Lei nº 9.249/95 a securitizadora destinou aos seus cotistas juros sobre capital próprio no montante de R\$ 78 mil.

#### **NOTA 11. LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA BRASILEIRA**

A Lei Nº 11.638/07, alterou, revogou e introduziu novos dispositivos à Lei das Sociedades por Ações, (Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976), notadamente em relação ao capítulo XV, sobre matéria contábil, com vigência a partir de janeiro de 2008 e alterada pela Medida Provisória nº 449, de 03 de dezembro de 2008, convertida na Lei nº 11.941/2009. Essa Lei teve, principalmente, o objetivo de atualizar a lei societária brasileira para possibilitar o processo de convergência das práticas contábeis adotadas no Brasil com aquelas constantes das normas internacionais de contabilidade (IFRS) e permitir que novas normas e procedimentos contábeis sejam expedidos em consonância com os padrões internacionais de contabilidade.

Em 31 de Dezembro de 2024, a Instituição fez uma avaliação dessas alterações destacando o que segue: A administração entende que não há nas demonstrações contábeis, ajustes a serem feitos referentes ao valor presente das operações ativas e passivas de longo prazo ou relevantes de curto prazo.

**NOTA 12. CAPITAL SOCIAL**

O capital social da companhia é de R\$ 600.000,00 (seiscentos mil reais), representado por 600.000 (seiscentas mil) de ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.