

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

INVESTIR SECURITIZADORA S/A
CNPJ: 41.667.855/0001-58

Demonstrações Financeiras do período de 01 de janeiro de 2024
a 31 de dezembro de 2024.

Relatório da Administração.

Senhores acionistas:

Em atendimento às disposições legais e estatutárias, submetemos a apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras: Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício, Demonstração da Mutação do Patrim nio Líquido, Demonstração do Fluxo de Caixa e Notas Explicativas, referente ao período de 01 de janeiro de 2024 a 31 de dezembro de 2024.

Atenciosamente,

Administração.

INVESTIR SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 41.667.855/000158

BALANÇO PATRIMONIAL DO PERÍODO DE:
(Valores expressos em Reais)

	Notas	<u>31/12/2024</u>
ATIVO		
<u>CIRCULANTE</u>		<u>7.085.539,64</u>
Caixa e Equivalentes de Caixa	4	597.907,68
Direitos Creditórios	5	6.487.315,65
Despesas do Exercício Seguinte		316,31
<u>NÃO CIRCULANTE</u>		<u>514.792,87</u>
INVESTIMENTOS		435.000,00
IMOBILIZADO	6	78.294,58
INTANGÍVEL		1.498,29
TOTAL DO ATIVO		<u>7.600.332,51</u>
PASSIVO		
<u>CIRCULANTE</u>		<u>40.253,54</u>
Fornecedores		9.887,71
Obrigações Tributárias	7	9.166,51
Outras Obrigações		21.199,32
<u>NÃO CIRCULANTE</u>		<u>7.267.262,90</u>
Debêntures	8	7.267.262,90
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>		<u>292.816,07</u>
Capital Social	9	60.000,00
Reserva Legal		12.000,00
Lucros Acumulados		220.816,07
TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>7.600.332,51</u>

INVESTIR SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 41.667.855/0001-58

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM:

(Valores expressos em Reais)

	Notas	31/12/2024
RECEITA LÍQUIDA DE SECURITIZAÇÃO	10	294.187,22
DESPESAS OPERACIONAIS		(678.386,98)
Despesas Comerciais		(18.526,68)
Despesas Administrativas		(615.319,58)
Despesas Tributárias		(11.994,73)
Despesas Indedutíveis		(32.545,99)
LUCRO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO		(384.199,76)
RESULTADO FINANCEIRO	11	425.866,53
Despesas Financeiras		(42.708,75)
Receitas Financeiras		468.488,16
Outras Receitas		87,12
RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS SOBRE O LUCRO		41.666,77
Contribuição Social		(6.679,15)
Imposto de Renda		(11.131,91)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		23.855,71

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

INVESTIR SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 41.667.855/0001-58

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM: (Valores expressos em Reais)

	<u>Capital Social</u>	<u>(-) Capital Social a Integralizar</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Lucros Acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldo em 31/12/2023	60.000,00	-	12.000,00	205.625,84	277.625,84
Integralização de Capital Social					
Resultado do Exercício	-	-	-	23.855,71	23.855,71
Destinação do Lucro: Constituição de Reserva Legal	-	-	-	-	-
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-		-
Dividendos Distribuídos				(8.665,48)	(8.665,48)
Dividendos Propostos					
Saldo em 31/12/2024	60.000,00	-	12.000,00	196.960,36	292.816,07

INVESTIR SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 41.667.855/0001-58

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DO EXERCÍCIO FINDO EM:

(Valores expressos em Reais)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	
	31/12/2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>1.057.212,44</u>
Lucro Líquido do Exercício	23.855,71
Ajustes:	
Depreciações/Amortizações Líquidas	4.907,21
Redução (Aumento) de Direitos Creditórios	(1.119.769,47)
Aumento (Redução) de Fornecedores	6.970,15
Aumento (Redução) de Obrigações Tributárias	2.911,68
Aumento (Redução) de Debêntures	2.138.283,89
Aumento (Redução) de Outras Obrigações	53,27
ATIVIDADES INVESTIMENTOS	<u>(500.000,00)</u>
Redução (Aumento) do Imobilizado	(500.000,00)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	<u>(8.665,48)</u>
Integralização do Capital Social	0,00
Dividendos Propostos	8.665,48
AUMENTO (REDUÇÃO) NAS DISPONIBILIDADES	<u>548.546,96</u>
Disponibilidades no Início do Exercício	49.360,72
Disponibilidades no Final do Exercício	597.907,68

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO PERÍODO DE 01 DE JANEIRO DE 2023 A 31 DE DEZEMBRO 2024.
(em reais)

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A **Investir Securitizadora S/A**, constituída em 22 de abril de 2021 é uma sociedade anônima de capital fechado, com sede na cidade de Criciúma, estado de Santa Catarina, Brasil; o objeto da sociedade consiste, especificamente na securitização de ativos empresariais, assim considerados a) a aquisição e a 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 e de prestação de serviços, que sejam passíveis de securitização; b) a aquisição e a alienação de títulos de crédito; c) a emissão e a colocação privada de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios; d) a emissão, a recompra, a revenda ou o resgate de valores mobiliários de sua própria emissão; e) a cessão e a re aquisição de direitos creditórios; f) a prestação de garantias para os valores mobiliários por ela emitidos na securitização de ativos empresariais.

2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 estão sendo apresentadas em Reais (R\$).

A elaboração e apresentação das demonstrações contábeis estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, tomando-se como base os termos da NBC TG 1000 (R1) aprovada pela Resolução do CFC nº 1255/2009 e a ITG 2000 aprovada pela Resolução do CFC nº 1330/2011 que trata da Escrituração Contábil.

Atendendo aos termos da NBC TG 1000 (R1), a entidade está apresentando o Balanço Patrimonial, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Prejuízos Acumulados, a Demonstração dos Fluxos de Caixa e as Notas Explicativas.

A administração da sociedade optou pela contratação de contabilidade terceirizada e declara que as demonstrações contábeis refletem e espelham a realidade da empresa em todos os seus termos. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização, respondendo a administração da sociedade, pela veracidade, integralidade e procedência. A responsabilidade profissional do contabilista que referenda este conjunto de demonstrações contábeis está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da empresa a este profissional.

Ao elaborar as demonstrações contábeis, a administração avaliou a capacidade de a entidade continuar em operação em futuro previsível e declara que não tem a intenção de liquidá-la ou cessar seus negócios, ou ainda não apresenta evidências realistas para a descontinuação de suas atividades.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Dentre os principais procedimentos adotados para a preparação das demonstrações contábeis, ressaltamos:

A) Classificação do circulante e não circulante:

A Sociedade reconhece no balanço patrimonial, bens, direitos e obrigações vincendas ou com expectativa de realização dentro dos próximos 12 (doze) meses são classificados como itens circulantes e aqueles com vencimento ou com expectativa de realização superior a 12 (doze) meses são classificados como itens não circulantes.

B) Caixa e equivalentes de caixa:

Compreendem os saldos de caixa, depósitos bancários a vista, investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor, demonstradas pelo custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos correspondentes, apropriados até a data do balanço.

C) Contas a receber de clientes:

Os valores de contas a receber de clientes são registrados pelo valor dos contratos firmados junto aos clientes, ajustável ao valor presente quando aplicável, incluindo os respectivos impostos diretos de responsabilidade da empresa. Se o prazo de recebimento é equivalente a um ano ou menos, são classificadas no ativo circulante, caso contrário, são classificadas no ativo não circulante.

D) Fornecedores:

Obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos no curso ordinário dos negócios.

E) Demais ativos e passivos circulantes e não circulantes:

Demonstrados pelo valor da realização/obrigação, conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicáveis, os rendimentos auferidos, os encargos, e as variações e correções monetárias, incorridos até a data do balanço.

F) Receitas e despesas:

A empresa tem como prática a adoção do regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, assim como reconhecimento das receitas, despesas e custos, independentemente de seu recebimento ou pagamento.

G) Tributos sobre os lucros:

A Contribuição Social Sobre o Lucro foi calculada à alíquota de 9% sobre o lucro ajustado no período, conforme o lucro real estimativa mensal. O Imposto de Renda à alíquota de 15% sobre o lucro ajustado no período, conforme o lucro real estimativa mensal; acrescido de 10% de adicional sobre a parcela do lucro excedente a R\$ 20.000,00 mensal.

4) CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA

Descrição	2024
Caixa	4.350,50
Bancos	593.557,18
Total	597.907,68

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários. As aplicações referem-se a certificados de depósitos bancários, mensurados a valor justo.

5) DIREITOS CREDITÓRIOS

Descrição	2024
Carteiras Vinculadas a TVM	6.931.527,95
(-) Juros a Transcorrer de Clientes	(267.548,40)
Total	6.487.315,65

6) IMOBILIZADO

A) O imobilizado da entidade compõe-se da seguinte forma:

Descrição	Vida útil	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2024
Equipamentos de informática	5 anos	0,00	-	11.511,10
Móveis e utensílios	10 anos	65.000,00	-	79.013,03
Total	-	65.000,00	-	90.524,13

B) Movimentação da depreciação acumulada:

Descrição	Taxa de depreciação	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2024
Equipamentos de informática	20% a.a	(2.302,20)	-	(7.123,59)
Móveis e utensílios	10% a.a	(2.430,53)	-	(5.105,96)
Total	-	(4.732,73)	-	(12.229,55)

7) OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

O saldo de obrigações tributárias a recolher está assim composto:

Descrição	2024
PIS a Recolher	257,88
COFINS a Recolher	1.586,93
CSLL a Recolher	2.387,08
IRPJ a Recolher	3.978,45
CSRF a Recolher	61,15
IRRF a Recolher	895,02
Total	9.166,51

8) DEBÊNTURES

O saldo de debêntures é composto pela 1ª (primeira) e 2ª (segunda) Emissão Privada de Debentures acrescido ainda pela remuneração acumulada.

Descrição	2024
Debêntures	5.225.000,00
Remuneração de Debêntures	2.042.262,90
Total	7.267.262,90

9) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social é de R\$ 60.000,00 (sessenta mil reais), representado por 60.000 (sessenta mil) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, ao preço de emissão de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalmente subscritas.

10) RECEITA LÍQUIDA

O saldo da receita líquida está assim composto:

Descrição	2024
RECEITA BRUTA	1.514.095,84
Receitas de Securitização	1.514.095,84
DEDUÇÕES	(1.219.908,62)
Impostos e Contribuições	(14.177,23)
Despesas de Captação	(1.205.731,39)
RECEITA LÍQUIDA	294.187,22

11) RESULTADO FINANCEIRO

O resultado financeiro está assim composto:

Descrição	2024
Despesas Financeiras	(42.708,75)
Descontos Concedidos	(13.280,69)
IOF sobre Aplicações Financeiras	(125,22)
Juros sobre Atraso a Fornecedores	(582,64)
Despesas Bancárias	(25.135,31)
Multa e Juros sobre Atrasos	(3.384,89)
Despesa com Cobrança	(200,00)
Receitas Financeiras	468.488,16
Juros sobre Atraso de Clientes	441.677,72
Juros Recompra	26.810,72
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	425.779,41

12) NÃO OCORRÊNCIA DE EVENTOS SUBSEQUENTES

A administração da sociedade declara que não ocorreram eventos subsequentes entre a data do encerramento das demonstrações contábeis e a data de autorização para emissão dessas demonstrações.

Criciúma/SC, 31 dezembro de 2024.

Ana Amélia Ghise Inocêncio
Pauletti
Presidente

Joelma Rocha
Contadora
CRC/SC: 034027/O-0