

**DMJ SECURITIZADORA S.A.**

**CNPJ 58.273.931/0001-43**

**NIRE 32300046461**

## **DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**Em 31 de dezembro de 2024**

Cachoeiro de Itapemirim - ES 24 de abril de 2025

---



## SUMÁRIO

1. Relatório da Administração.....	3
2. Demonstrações Financeiras	
• Balanço Patrimonial.....	4
• Demonstração do Resultado.....	5
• Demonstração do Resultado Abrangente.....	6
• Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.....	6
• Demonstração dos Fluxos de Caixa.....	7
3. Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.....	8-13
4. Declaração Concordância Dimas Magnago.....	14
5. Declaração Concordância Maria Elizete Travaglia Magnago.....	15



**DMJ SECURITIZADORA S.A.**

CNPJ: 58.273.831/0001-43

NIRE: 32300046461

## **1. RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

### **Aos Acionistas,**

A administração da DMJ SECURITIZADORA S.A., em atendimento às disposições legais e estatutárias, apresenta o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Companhia relativas ao exercício findadas em 31 de dezembro de 2024, dispensadas do acompanhamento dos auditores independentes em razão do porte e volume de negócios, conforme faculta a legislação vigente.

A Companhia foi constituída em 28 de novembro de 2024 e encontra-se em fase pré-operacional. Neste período, estamos realizando estudos e projetos, bem como conduzindo negociações para iniciar nossas operações. Nosso planejamento inicial prevê operar com um volume prudente de operações, nos montantes entre R\$ 1 milhão e R\$ 2 milhões, com perspectivas promissoras para o próximo exercício.

Informamos que toda a documentação relativa às contas apresentadas está à disposição dos senhores acionistas, aos quais a Diretoria terá o prazer de prestar os esclarecimentos adicionais necessários.

Cachoeiro de Itapemirim-ES, 24 de abril de 2025.

### **Dimas Magnago**

Diretor Presidente e Diretor de Securitização

CPF: 215.462.157-00

### **Maria Elizete Travaglia Magnago**

Acionista Secretária

CPF: 395.334.257-68

## 2. DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

### BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro de 2024 (Em reais)

Descrição		31/12/2024
<b>ATIVO</b>		
<b>CIRCULANTE</b>		
Caixa e equivalentes de caixa	4	1.000
<b>TOTAL DO ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>1.000</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>1.000</b>
<hr/>		
Descrição		31/12/2024
<b>PASSIVO</b>		
<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		
<b>CIRCULANTE</b>		
Despesas pré-operacionais a pagar	5	6.800
<b>TOTAL DO PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>6.800</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		
Capital social	6	10.000
(-) Capital a integralizar	6	(9.000)
Prejuízos acumulados		(6.800)
<b>TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>(5.800)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.000</b>

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

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

Período de 28 de novembro de 2024 (data de constituição) a 31 de dezembro de 2024

(Em reais)

Descrição	2024
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	-
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	
Despesas administrativas e gerais	7 (6.800)
<b>RESULTADO ANTES DO RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>(6.800)</b>
Receitas financeiras	-
Despesas financeiras	-
<b>RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO</b>	-
<b>RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS SOBRE O LUCRO</b>	<b>(6.800)</b>
Imposto de renda e contribuição social	3.4 -
<b>PREJUÍZO DO PERÍODO</b>	<b>(6.800)</b>
<b>Prejuízo por ação - R\$</b>	<b>(680,00)</b>

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

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

Período de 28 de novembro de 2024 (data de constituição) a 31 de dezembro de 2024.

(Em reais)

Descrição	2024
Prejuízo do período	(6.800)
Outros resultados abrangentes	-
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL DO PERÍODO</b>	<b>(6.800)</b>

*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.***DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Período de 28 de novembro de 2024 (data de constituição) a 31 de dezembro de 2024.

(Em reais)

Descrição	Capital Social	Capital a Integralizar	Prejuízos Acumulados	Total
Saldos em 28/11/2024 (constituição)	10.000	(9.000)	-	1.000
Prejuízo do período	-	-	(6.800)	(6.800)
<b>Saldos em 31/12/2024</b>	<b>10.000</b>	<b>(9.000)</b>	<b>(6.800)</b>	<b>(5.800)</b>

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

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO**

Período de 28 de novembro de 2024 (data de constituição) a 31 de dezembro de 2024.

(Em reais)

Descrição	2024
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	
Prejuízo do período	(6.800)
<b>Variações nos ativos e passivos operacionais:</b>	
Aumento em despesas pré-operacionais a pagar	6.800
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	-
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	-
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	
Integralização de capital	1.000
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento</b>	<b>1.000</b>
<b>AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>1.000</b>
Saldo inicial de caixa e equivalentes de caixa	-
Saldo final de caixa e equivalentes de caixa	1.000
<b>AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>1.000</b>

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

### **3. NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Em 31 de dezembro de 2024. (Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

A DMJ SECURITIZADORA S.A. ("Companhia") é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída em 28 de novembro de 2024, com sede na Praça Jerônimo Monteiro, nº 19, Bairro Centro, na cidade de Cachoeiro de Itapemirim, Estado do Espírito Santo.

A Companhia tem como objeto social a securitização de créditos, emissão e colocação privada de certificados de recebíveis e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios.

A Companhia encontra-se em fase pré-operacional e atualmente a manutenção de suas operações depende dos recursos dos acionistas.

#### **2. BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

##### **2.1 Declaração de conformidade**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e as normas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), quando aplicáveis.

##### **2.2 Base de mensuração**

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, exceto quando mencionado de outra forma nas práticas contábeis descritas a seguir.

### **2.3 Moeda funcional e moeda de apresentação**

As demonstrações financeiras são apresentadas em Real (R\$), que é a moeda funcional da Companhia. Todas as informações financeiras apresentadas em Real foram arredondadas para o valor mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

### **2.4 Uso de estimativas e julgamentos**

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revisadas de maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

### **2.5 Aprovação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para divulgação pela Administração da Companhia em 24 de abril de 2025.

## **3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS**

### **3.1 Apuração do resultado**

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência. Em 2024, ano de constituição da Companhia, não houve apuração de receita operacional. Os custos e despesas foram reconhecidos quando incorridos.

### **3.2 Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor.

### **3.3 Instrumentos financeiros**

A Companhia classifica seus ativos e passivos financeiros de acordo com as seguintes categorias:

a) Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado; b) Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado; c) Passivos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado; e d) Passivos financeiros mensurados ao custo amortizado.

### **3.4 Imposto de renda e contribuição social**

A Companhia está enquadrada no regime tributário do Lucro Real. O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240.000 para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social. No exercício de 2024, não houve base para cálculo desses tributos.

### **3.5 Distribuição de dividendos**

De acordo com o Estatuto Social da Companhia, os acionistas têm direito a dividendo mínimo obrigatório de 25% do lucro líquido ajustado, conforme disposto no artigo 202 da Lei nº 6.404/76. Em 2024, não houve distribuição de dividendos em função do prejuízo apurado no período.

#### 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O saldo de caixa e equivalentes de caixa em 31 de dezembro de 2024 é composto conforme segue:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>
Banco do Brasil - Conta 93000.000-5	1.000
<b>Total</b>	<b>1.000</b>

O valor se constitui substancialmente pelos valores aportados pelos acionistas, referentes à integralização de 10% do capital social da Companhia, e que se encontram custodiados no Banco do Brasil, conforme determinam os artigos 80 e 81 da Lei das S.A.

#### 5. DESPESAS PRÉ-OPERACIONAIS A PAGAR

O saldo de despesas pré-operacionais a pagar em 31 de dezembro de 2024 é composto conforme segue:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>
Empréstimo de acionista	6.800
<b>Total</b>	<b>6.800</b>

O saldo compõe-se substancialmente por valores aportados pelo acionista administrador para o pagamento de despesas pré-operacionais da Companhia.



## 6. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### 6.1 Capital social

O capital social da Companhia em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 10.000 (dez mil reais), representado por 10 (dez) ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, com preço de emissão de R\$ 1.000 (mil reais) cada.

Em 28 de novembro de 2024, as ações da Companhia foram devidamente subscritas e os acionistas fundadores integralizaram 10% do capital social, no montante de R\$ 1.000 (mil reais), em moeda corrente nacional, mediante depósito no Banco do Brasil S.A., conta 93.000.000-5, com o compromisso de integralizar o restante no prazo de 180 dias, conforme disposições constantes nos artigos 80 e 81 da Lei das S.A.

## 7. DESPESAS ADMINISTRATIVAS E GERAIS

As despesas administrativas e gerais no período de 28 de novembro a 31 de dezembro de 2024 são compostas conforme segue:

<b>Descrição</b>	<b>2024</b>
Despesas de constituição	(6.800)
<b>Total</b>	<b>(6.800)</b>

## 8. GERENCIAMENTO DE RISCOS

As operações da Companhia estão sujeitas a diversos fatores de riscos, tais como:

a) **Risco de crédito:** Decorre da possibilidade da Companhia sofrer perdas decorrentes de inadimplência de suas contrapartes ou de instituições financeiras depositárias de recursos ou de investimentos financeiros.



**DMJ SECURITIZADORA S.A.**

CNPJ: 58.273.831/0001-43

NIRE: 32300046461

b) **Risco de taxas de juros e inflação:** Decorre da possibilidade da Companhia sofrer perdas decorrentes de oscilações de taxas de juros incidentes sobre seus ativos e passivos financeiros.

c) **Risco de estrutura de capital:** Decorre da escolha entre capital próprio (aportes de capital e retenção de lucros) e capital de terceiros que a Companhia utiliza para financiar suas operações.

Devido à Companhia estar em período pré-operacional, esses riscos são considerados baixos. A Companhia declara que os fatores de riscos serão avaliados subsequentemente quando do início das operações, considerando os controles internos dirigidos à mitigação destes riscos.

## **9. EVENTOS SUBSEQUENTES**

A administração da Companhia revisou os eventos ocorridos até 24 de abril de 2025 e declara não ter conhecimento de nenhum fato relevante que tenha efeito significativo sobre as demonstrações financeiras findas em 31 de dezembro de 2024.

Cachoeiro de Itapemirim-ES, 24 de abril de 2025.

**Dimas Magnago**

Diretor Presidente

CPF: 215.462.157-0

**Maria Elizete Travaglia Magnago**

Acionista secretária

CPF: 395.334.257-68

**Bárbara Cecília da Silva Asevedo**

Contadora

CRC-ES nº 007979/O-1

CPF: 620.722.007-25



**DMJ SECURITIZADORA S.A.**

CNPJ: 58.273.831/0001-43

NIRE: 32300046461

## DECLARAÇÃO

Pelo presente instrumento, **Dimas Magnago**, brasileiro, natural de Castelo, estado do Espírito Santo, nascido em 01/02/1952, casado sob o regime de comunhão universal de bens, empresário, inscrito no CPF/MF sob o nº 215.462.157-00, portador da carteira nacional de Habilitação sob o nº 02913411110 DETRAN/ES, residente e domiciliado na Rua Moreira, nº 78, apartamento 601, Edifício Vanderbilt, Bairro Independência, na cidade de Cachoeiro de Itapemirim, Estado do Espírito Santo, CEP 29.306-320, Diretor Presidente e Diretor de Securitização da **DMJ SECURITIZADORA S.A.**, é uma sociedade por ações, com sede na Praça Jerônimo Monteiro, nº 19, conjunto 102, Bairro Centro, na cidade de Cachoeiro de Itapemirim, Estado do Espírito Santo, CEP 29.300-170, inscrita no CNPJ/MF sob nº 58.273.931/0001-43, com seus atos constitutivos registrado na Junta Comercial do Estado do Espírito Santo- JUCEES, sob NIRE 32300046461, **DECLARA** ter revisto e discutido com a acionista da Companhia, concordando integralmente com as demonstrações financeiras da Companhia relativas ao período de 31 de dezembro de 2024.

Cachoeiro de Itapemirim, 25 de abril de 2025.

**Dimas Magnago**

Diretor Presidente e Diretor de Securitização

CPF: 215.462.157-00



**DMJ SECURITIZADORA S.A.**

CNPJ: 58.273.831/0001-43

NIRE: 32300046461

## **DECLARAÇÃO**

Pelo presente instrumento, **Maria Elizete Travaglia Magnago**, brasileira, natural de Castelo, estado do Espírito Santo, nascida em 26/03/1954, casada sob o regime de comunhão universal de bens, empresária, inscrita no CPF/MF sob o nº 395.334.257-68, portadora da carteira de identidade RG sob o nº 257.150 SESP/ES, residente e domiciliada na Rua Moreira, nº 78, apartamento 601, Edifício Vanderbilt, Bairro Independência, na cidade de Cachoeiro de Itapemirim, Estado do Espírito Santo, CEP 29.306-320, Acionista secretária da **DMJ SECURITIZADORA S.A.**, é uma sociedade por ações, com sede na Praça Jerônimo Monteiro, nº 19, conjunto 102, Bairro Centro, na cidade de Cachoeiro de Itapemirim, Estado do Espírito Santo, CEP 29.300-170, inscrita no CNPJ/MF sob nº 58.273. 931/0001-43, com seus atos constitutivos registrado na Junta Comercial do Estado do Espírito Santo- JUCEES, sob NIRE 32300046461, **DECLARA** ter revisto e discutido com o acionista Diretor da Companhia, concordando integralmente com as demonstrações financeiras da Companhia relativas ao período de 31 de dezembro de 2024.

Cachoeiro de Itapemirim, 25 de abril de 2025

**Maria Elizete Travaglia Magnago**

Acionista Secretária

CPF: 395.334.257-68