

**LIDER NACIONAL SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ – 45.912.925/0001-47– NIRE – 3530059025-2**

**RELATORIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Os Diretores da **LIDER NACIONAL SECURITIZADORA S.A.**, com sede localizada na Rua Saguairu nº 665, 13º andar, Sala 132, Casa Verde, CEP- 02514-000, São Paulo/SP devidamente registrada na Junta Comercial do Estado de São Paulo sob o NIRE nº 3530059025-2 e inscrita no CNPJ/MF sob o nº 45.912.925/0001-47, em cumprimento às disposições Estatutárias e às leis vigentes, apresentam o Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, da Mutação do Patrim nio Líquido e do Fluxo de Caixa, referentes aos exercícios sociais encerrados em 31 de dezembro de 2023 e 2024, acompanhado das notas explicativas. Colocamo-nos a disposi o dos senhores acionistas, para quaisquer outros esclarecimentos necessários.

A Diretoria.

<b>BALANÇO PATRIMONIAL PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA</b>		
<b>EM REAIS - 31/12/2024</b>		
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>13.502.748,86</b>	<b>8.444.281,26</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa	619.986,70	934.159,08
Clientes	12.138.611,46	7.205.482,72
Impostos a Recuperar	0,00	0,00
Outros Valores	744.150,70	304.639,46
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>13.502.748,86</b>	<b>8.444.281,26</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.180.626,47</b>	<b>1.321.881,65</b>
Obriga�es Comerciais	3.473,70	3.186,00
Obriga�es Tributárias	501.111,51	289.728,20
Encargos e Obriga�es Sociais	875,44	818,40
Crédito de Acionistas	1.078.660,00	0,00
Obriga�es Diversas	596.505,82	1.028.149,05
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>8.619.530,98</b>	<b>5.960.000,00</b>
Obriga�es com Debenturistas	6.160.000,00	5.960.000,00
Rendimento s/ Debêntures a Pagar	2.459.530,98	0,00
<b>PATRIM�NIO LÍQUIDO</b>	<b>2.702.591,41</b>	<b>1.162.399,61</b>
Capital Social	100.000,00	100.000,00
Reserva Legal	20.000,00	
Reserva de Lucros	1.042.399,61	1.062.399,61
Reserva de Lucros do Exercício	1.540.191,80	-
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIM�NIO LÍQUIDO</b>	<b>13.502.748,86</b>	<b>8.444.281,26</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA</b>		
<b>EM REAIS - 31/12/2024</b>		
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	<b>5.218.446,65</b>	<b>3.246.738,75</b>
Receita de Securitização	5.218.446,65	3.246.738,75
<b>(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>(189.610,31)</b>	<b>(111.053,88)</b>
(-) PIS e COFINS	(189.610,31)	(111.053,88)
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>5.028.836,34</b>	<b>3.135.684,87</b>
<b>(-) DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(872.651,42)</b>	<b>(91.761,56)</b>
(-) Despesas c/ Pessoal	(160.665,60)	(29.008,00)
(-) Despesas Gerais Administrativas	(696.308,26)	(62.753,56)
(-) Despesas Tributárias	(15.677,56)	-
<b>LUCRO OPERACIONAL</b>	<b>4.156.184,92</b>	<b>3.043.923,31</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO</b>	<b>(341.621,34)</b>	<b>(565.773,68)</b>
Receitas Financeiras	1.147.477,09	493.470,04
(-) Despesas Financeiras	(1.489.098,43)	(1.059.243,72)
Outras Receitas	0,00	5.916,35
<b>RESULTADO ANTES DO IRPJ E CSLL</b>	<b>3.814.563,58</b>	<b>2.484.065,98</b>
(-) Provisão p/ Contribuição Social	(343.686,65)	(223.416,09)
(-) Provisão p/ Imposto de Renda	(930.685,13)	(596.600,28)
(-) Dividendos Antecipados	(1.000.000,00)	(601.650,00)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>1.540.191,80</b>	<b>1.062.399,61</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA</b>		
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Atividades Operacionais</b>		
Lucro (prejuízo) líquido do período	2.540.191,80	1.664.049,61
(+) Depreciação e amortização	0,00	0,00
(Aumento) ou redução em contas a receber	(5.372.639,98)	(7.510.122,18)
(Redução) ou aumento em contas a pagar	3.318.275,80	1.318.834,89
<b>(=) Disponibilidades Atividades Operacionais</b>	<b>485.827,62</b>	<b>(4.527.237,68)</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>		
(Aquisição) ou venda de imobilizado	0,00	0,00
(Entrada) ou saída de outros investimentos	0,00	0,00
<b>(=) Disponibilidades Atividades de Investimentos</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>Atividades de Financiamentos</b>		
(-) Distribuição de dividendos	(1.000.000,00)	(598.603,24)
Integralização ou (redução) de capital	0,00	90.000,00
(Pagamento) ou recebimento de debêntures	200.000,00	5.960.000,00
<b>(=) Disponibilidades Atividades de Financiamentos</b>	<b>(800.000,00)</b>	<b>5.451.396,76</b>
<b>Saldo Inicial Caixa e Equivalentes</b>	<b>934.159,08</b>	<b>10.000,00</b>
<b>Saldo Final Caixa e Equivalentes</b>	<b>619.986,70</b>	<b>934.159,08</b>
<b>Varição Caixa e Equivalentes</b>	<b>(314.172,38)</b>	<b>924.159,08</b>

<b>DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>				
	<b>Capital Social</b>	<b>Reser. de Lucros</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo Inicial em 31/12/2023</b>	<b>100.000,00</b>	<b>1.042.399,61</b>	<b>20.000,00</b>	<b>1.162.399,61</b>
Resultado Líquido do Exercício	-	2.540.191,80	-	2.540.191,80
Dividendos Distribuídos	-	(1.000.000,00)	-	(1.000.000,00)
<b>Saldo Final em 31/12/2024</b>	<b>100.000,00</b>	<b>2.582.591,41</b>	<b>20.000,00</b>	<b>2.702.591,41</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024.**

## 1. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS:

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em Reais e foram estruturadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Foram observados os dispositivos das Leis nº 6.404/76, 11.638/2007 e 11.941/2009, e quando aplicáveis as Normas Brasileiras de Contabilidade.

No preparo das demonstrações contábeis foram observadas, quando cabível, as diretrizes contidas nos seguintes Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC e aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

## 2. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Foi observado o regime de competência dos exercícios na escrituração das transações realizadas inclusive para o reconhecimento das receitas e apuração dos impostos federais, combinado com as seguintes principais diretrizes:

### 2.1 Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem: O saldo de caixa, depósitos bancários à vista e saldo de aplicações financeiras.

### 2.2 Ativos e Passivos circulantes e não circulantes

O ativo circulante é apresentado pelo valor de custo ou de realização. Os passivos circulantes e não circulante estão demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis.

### 2.3 Impostos Federais

Os tributos e contribuições (IRPJ, CSLL, PIS e COFINS) foram apurados e reconhecidos segundo as normas do Lucro Real e observando o regime de competência.

### 2.4 Imobilizado

Os bens do imobilizado são reconhecidos pelo custo de aquisição e foram depreciados com base no método linear com base em taxas determinadas em função do prazo de vida útil estimado dos bens, aceitas pelo mercado como adequadas.

## 3. CONTAS A RECEBER

O saldo líquido de Conta a Receber no valor de R\$ 12.138.611,46 representa os valores que estão previstos para recebimentos no decorrer do exercício de 2025 e exercícios seguintes.

## 4. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

O saldo destas obrigações em 31/12/2024, no valor de R\$ 501.111,51 referem-se a tributos e contribuições a recolher em janeiro de 2025.

<b>OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS</b>		
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
COFINS a Pagar	19.406,86	8.788,62
CSLL a Pagar	128.493,49	75.584,54
IRPJ a Pagar	350.057,54	203.926,89
PIS a Pagar	3.153,62	1.428,15
	<b>501.111,51</b>	<b>289.728,20</b>

## 6. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

Debenturistas, no valor de **R\$ 6.160.000,00**, referem-se a 308 debêntures da 3ª série, da 1ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$ 20.000,00, totalizando R\$ 6.160.000,00;

## 7. RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

Atendendo ao CPC 30 segue demonstrativo da Receita Bruta e as Receitas Líquidas apresentadas na Demonstração do Resultado da empresa.

RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA		
	2024	2023
Receita Bruta	<b>5.218.446,65</b>	<b>3.246.738,75</b>
(-) Deduções da Receita Bruta	<b>(189.610,31)</b>	<b>(111.053,88)</b>
PIS	(26.504,66)	(15.523,67)
COFINS	(163.105,65)	(95.530,21)
(=) Receita Operacional Líquida	<b>5.028.836,34</b>	<b>3.135.684,87</b>

## 8. PATRIMONIO LÍQUIDO

Capital Social

O capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 100.000,00 representado por 100.000 ações ordinárias nominativas de valor nominal unitário de R\$ 1,00.

## 9. DEMONSTRATIVO DO LUCRO POR AÇÃO:

DEMONSTRATIVO DO LUCRO POR AÇÃO		
	2024	2023
Lucro Líquido do Exercício	<b>2.540.191,80</b>	<b>1.664.049,61</b>
Ações em Circulação	100.000	100.000
Lucro Por Ação	<b>25,40</b>	<b>16,64</b>

São Paulo. SP, 31 de dezembro de 2024

\_\_\_\_\_  
Mário Roberto da Silva Assis  
Diretor Presidente

\_\_\_\_\_  
Sílvio Amaral Dutra  
Diretor Superintendente

\_\_\_\_\_  
Tarcisio Zonta  
Contador CRC/SC 006861/O-9  
CPF- 162.241.679-15