

**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS – EM REAIS**

**Exercício Findo em 31 de dezembro de 2024**

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A LIT CAPITAL SECURITIZADORA S/A tem por objeto social: 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.

Trata-se de uma Sociedade Anônima de Capital Fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Linhares - ES, constituída em 07/11/2017.

A emissão das demonstrações contábeis foi autorizada pela Administração em 15 de janeiro de 2025.

**2. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS**

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação das demonstrações contábeis estão definidas adiante, aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados, salvo quando indicado outra forma.

**2.1. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, as normas do Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e os Pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC para PME's).

A Empresa adotou a NBC TG 1001, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC em 18 de novembro de 2021.

A preparação das demonstrações contábeis requer que a administração utilize estimativa e premissas que afetem os valores reportados de ativos e passivos na data das demonstrações contábeis, bem como os valores reconhecidos de receitas e despesas durante o exercício. Os resultados reais podem ser diferentes dessas estimativas.

# LIT CAPITAL SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 29.017.600/0001-44

NIRE: 32300035841

A Empresa não divulgou a demonstração de resultados abrangentes (DRA), uma vez que não existem efeitos referentes a essa demonstração registrados nas demonstrações contábeis para os exercícios de 2024 e 2023.

## 2.2. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

Uma provisão é reconhecida em função de um evento passado, ou seja, se a Empresa tem uma obrigação legal que possa ser estimada de maneira confiável e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. A empresa não possui contingências nem passivas e nem ativas.

## 2.3. MOEDA FUNCIONAL E DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis da sociedade são mensuradas usando a moeda do ambiente econômico no qual a empresa atua ("moeda funcional"). As demonstrações contábeis da sociedade foram elaboradas tendo como moeda funcional e de apresentação o real (R\$).

## 2.4. AJUSTE A VALOR PRESENTE (AVP) DE ATIVOS E PASSIVOS

Os ativos e passivos monetários de longo prazo são atualizados monetariamente e, portanto, estão ajustados pelo seu valor presente. O ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários de curto prazo é calculado, e somente registrado, se considerado relevante em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto. Para fins de registro e determinação de relevância, o ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e taxas de juros explícitas e, em certos casos, implícita, dos respectivos ativos e passivos. Com base em análises efetuadas e na melhor estimativa da Administração, a sociedade conclui que o ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários circulantes é irrelevante em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto e, desta forma, não registrou nenhum ajuste.

## 3. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários. As contas garantidas são demonstradas no balanço patrimonial como "Empréstimos", no passivo circulante.

Composição dos Saldos	2024	2023
Caixa Geral	7.095,10	14.028,97
Bancosc/ Movimento	409.155,26	82.487,65
Aplicações Financeiras	1.055.067,29	131.793,83
Depósitos Bloqueados	50.000,00	0,00

**LIT CAPITAL SECURITIZADORA S/A****CNPJ: 29.017.600/0001-44****NIRE: 32300035841****4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

As aplicações financeiras a serem mantidas até o seu vencimento são demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

**5. DIREITOS CREDITÓRIOS**

São formados pelo valor do fluxo de recebíveis do período.

<b>Composição dos Saldos</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Clientes Creditórios	19.560.579,52	17.636.107,11

**6. SEGREGAÇÃO ENTRE CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE DO ATIVO**

A classificação entre o circulante e o não circulante é realizada com base no prazo de recebimento dos ativos. Os direitos realizáveis vencíveis após os 12 meses subsequentes à data das demonstrações contábeis são considerados como não circulantes.

*Ativo Circulante*

<b>Composição dos Saldos</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Adiantamentos a Fornecedores	2.328,00	1.608,39
Adiantamentos a Funcionários	106,83	97,41
Empréstimos	0,00	2.000,00
Despesas Antecipadas	269,95	248,44
Créditos Tributários	11.971,34	0,00

*Ativo Não Circulante*

<b>Composição dos Saldos</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Aplicações Financeiras	4.277,20	2.254,72
Contratos de Mutuo	203.076,28	0,00
Outros Ativos	32.227,40	38.256,40
Investimentos	66.525,60	55.617,14

**7. IMOBILIZADO**

Demonstrado ao custo de aquisição, combinado com depreciação calculada pelo método linear, tomando-se por base a vida útil estimada dos bens. Estão segregados em classes e taxa de depreciação bem definidas e relacionadas às atividades da Empresa. Os terrenos não são depreciados.

<b>Composição dos Saldos</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Máquina e Equipamentos	95.620,68	89.400,68

**LIT CAPITAL SECURITIZADORA S/A****CNPJ: 29.017.600/0001-44****NIRE: 32300035841**

Móveis e Utensílios	64.366,82	64.366,82
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	12.785,34	12.785,34
Instalações	17.857,65	17.857,65
(-) Depreciações Acumuladas	(106.257,35)	(89.725,95)
Software	44.040,00	44.040,00

**8. FORNECEDORES**

As contas a pagar de fornecedores são inicialmente reconhecidas pelo custo de aquisição até o vencimento da obrigação.

<b>Composição dos Saldos</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Fornecedores Gerais	5.788,80	6.445,55

**9. DEBÊNTURES**

Em 18 de outubro de 2021, a empresa efetuou a emissão de 10.000 (dez mil) debêntures simples, no montante de R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais) ao valor unitário de R\$ 1.000,00 (mil reais) cada, com vencimento em 31 de outubro de 2031.

As debêntures serão remuneradas de 0,25% a 150% conforme a série.

**10. PROVISÕES**

Reconhecidas para obrigações presentes (legais ou presumidas) resultantes de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável. O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa das considerações requeridas para liquidar a obrigação nas datas dos balanços, considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação.

**11. SEGREGAÇÃO ENTRE CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE DO PASSIVO**

A classificação entre o circulante e o não circulante é realizada com base no prazo de pagamento das obrigações. As obrigações com vencimento após os 12 meses subsequentes à data das demonstrações contábeis são consideradas como não circulantes.

*Passivo Circulante*

<b>Composição dos Saldos</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Obrigações Trabalhistas	42.522,32	40.671,82
Obrigações Fiscais	24.041,24	64.028,85
Outras Obrigações	622,00	0,00

**LIT CAPITAL SECURITIZADORA S/A****CNPJ: 29.017.600/0001-44****NIRE: 32300035841***Passivo Não Circulante*

<b>Composição dos Saldos</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Títulos de dívida	21.127.128,68	17.722.416,55

**12. DEMAIS ATIVOS E PASSIVOS**

Os demais ativos e passivos são apresentados ao valor de custo ou de realização (ativos), ou para valores conhecidos ou calculáveis (passivos), acrescidos, quando aplicável, os rendimentos e encargos financeiros incorridos.

**13. DISTRIBUIÇÃO DE LUCROS**

A proposta de distribuição de dividendos efetuada pela Administração da Empresa é de no mínimo 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido obtido no exercício, segundo previsto no artigo 15º do estatuto social. Contudo, a empresa distribuiu lucros no valor de R\$ 214.000,00 em 2024.

**14. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

O patrimônio líquido está composto pelo capital social, reserva legal e reserva de lucros. A Sociedade apurou lucro no montante e R\$ 275.098,04.

**15. RECEITAS DE VENDAS**

A reconciliação das vendas brutas para a receita líquida é como segue:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Receita Bruta de Vendas</b>	<b>3.501.556,26</b>	<b>4.498.619,46</b>
Receita de Securitização de Créditos	3.501.556,26	4.498.619,46
Impostos e Devoluções	(58.798,17)	(100.502,19)
<b>Receita Líquida de Vendas</b>	<b>3.442.758,09</b>	<b>4.398.117,27</b>

**16. REGIME DE TRIBUTAÇÃO**

Com base na legislação tributária, a Empresa adotou o regime de apuração do lucro real trimestral no ano 2024.

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
IRPJ	83.159,93	94.219,21
CSLL	36.691,46	43.726,48
<b>Total</b>	<b>119.851,39</b>	<b>137.945,69</b>

**LIT CAPITAL SECURITIZADORA S/A****CNPJ: 29.017.600/0001-44****NIRE: 32300035841****17. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES SOBRE AS RECEITAS**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
PIS	8.219,10	14.048,68
COFINS	50.579,07	86.453,51
<b>Total</b>	<b>58.798,17</b>	<b>100.502,19</b>

**18. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO**

O resultado financeiro é constituído das seguintes receitas e despesas financeiras:

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Receitas Financeiras</b>		
Juros Ativos	594.636,53	1.068.787,42
Descontos Obtidos	40,00	75,95
Rendimentos de aplicação financeira	105.934,27	107.064,11
<b>Total das receitas financeiras</b>	<b>700.610,80</b>	<b>1.175.927,48</b>
<b>Despesas Financeiras</b>		
Juros passivos	8.946,32	18.296,05
Despesas bancárias e IOF	31.888,58	36.663,82
Descontos Concedidos	97,73	3.316,83
Juros s/ Debêntures	2.237.019,74	2.337.281,42
Taxas ADM Cartão de Crédito	0,00	638,37
Despesa com Cobrança de Títulos	26.157,38	54.670,26
<b>Total das despesas financeiras</b>	<b>2.304.109,75</b>	<b>2.450.866,65</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>(1.603.498,95)</b>	<b>(1.274.939,17)</b>

**19. COBERTURA DE SEGUROS**

As coberturas de seguros foram contratadas por montantes considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza da sua atividade, os riscos envolvidos em suas operações e orientações de seus consultores de seguros.

Linhares - ES, 10 de fevereiro de 2025.

**LIT CAPITAL SECURITIZADORAS/A**

Patrik Caldara  
Presidente

**LIT CAPITAL SECURITIZADORAS/A**

Glaciomar Grassi  
Contador

CPF 053.603.657-81

CRC-ES 5.796/O-2