

Demonstrações Financeiras

QUARE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 41.939.660/0001-10

em 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 Período, Demonstração da Mutação do Patrim nio Líquido, Demonstração do Fluxo de Caixa e Notas Explicativas, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

Atenciosamente,

Blumenau, 30 de junho de 2025.

A Administração

Conteúdo

Balanço patrimonial	04
Demonstração do resultado do exercício	05
Demonstração das mutações no patrimônio líquido	06
Demonstração dos fluxos de caixa do exercício – Método indireto	07
Notas explicativas às demonstrações financeiras	08

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**
(Valores expressos em reais - R\$)

	Notas	2024	2023
<u>ATIVO</u>			
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	877.722	532.585
Direitos creditórios a receber	5	30.660.524	22.091.231
Tributos a recuperar		453	662
Outras contas a receber		360	9.700
Total do ativo circulante		31.539.060	22.634.178
Ativo não circulante			
Realizável a longo prazo	6	30.168	23.112
Imobilizado	7	86.681	89.244
Intangível	7	14.092	4.758
Total do ativo não circulante		130.940	117.114
Total do ativo		31.670.000	22.751.292
<u>PASSIVO</u>			
Passivo circulante			
Fornecedores		4.667	8.656
Obrigações trabalhistas	8	38.273	47.117
Obrigações tributárias	9	52.861	130.185
Outras contas a pagar	10	247.528	467.044
Total do passivo circulante		343.329	653.002
Passivo não circulante			
Títulos e valores mobiliários	11	31.091.560	21.873.720
Total do passivo não circulante		31.091.560	21.873.720
Patrimônio líquido			
Capital social		200.000	200.000
Reserva legal		35.111	24.570
Total do patrimônio líquido	12	235.111	224.570
Total do passivo + patrimônio líquido		31.670.000	22.751.292

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**
(Valores expressos em reais - R\$)

	Notas	2024	2023
Receita operacional bruta		5.703.896	4.302.541
(-) Deduções da receita		<u>(383.514)</u>	<u>(291.386)</u>
Receita líquida		5.320.382	4.011.155
Custo de captação		(5.082.276)	(4.594.627)
Resultado bruto	13	238.106	(583.472)
Despesas operacionais			
Despesas administrativas e gerais		(2.209.304)	(592.963)
Outras receitas e despesas operacionais		<u>(135.500)</u>	<u>2.492</u>
Resultado operacional		(2.344.804)	(590.471)
Resultado antes do resultado financeiro		(2.106.698)	(1.173.943)
Receitas financeiras		2.504.063	1.901.318
Despesas financeiras		<u>(17.914)</u>	<u>(17.786)</u>
Resultado financeiro líquido	14	2.486.149	1.883.532
Resultado antes dos tributos sobre o lucro		379.451	709.589
Provisão para CSLL	15	(50.987)	(64.555)
Provisão para IRPJ	15	<u>(117.630)</u>	<u>(155.320)</u>
Lucro líquido do exercício		210.834	489.714
Lucro líquido por ação		1,05	2,45

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**
(Valores expressos em reais - R\$)

	Capital social	Reserva legal	Reserva de lucros	Resultado do exercício	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2022	200.000	84	1.195	-	201.279
Resultado do exercício	-	-	-	489.714	489.714
Destinação do resultado:					
Reserva legal	-	24.486	-	(24.486)	-
Dividendos propostos	-	-	(1.195)	(465.228)	(466.423)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	200.000	24.570	-	-	224.570
Resultado do exercício	-	-	-	210.834	210.834
Destinação do resultado:					
Reserva legal	-	10.542	-	(10.542)	-
Dividendos propostos	-	-	-	(200.293)	(200.293)
Saldo em 31 de dezembro de 2024	200.000	35.112	-	-	235.111

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**
(Valores expressos em reais - R\$)

	2024	2023
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado antes do IRPJ e CSLL	379.451	709.589
Ajustado por:		
Remuneração de debêntures	1.520.101	1.425.113
Despesas com juros	2.620	803
Depreciação/amortização	11.961	9.247
Lucro na alienação de ativo imobilizado	-	(2.493)
	1.914.133	2.142.259
(Aumento)/Redução das contas ativas		
Direitos creditórios	(8.537.437)	(17.938.797)
Tributos a recuperar	209	(209)
Outras contas a receber	(22.516)	(37.221)
Realizável a longo prazo	(7.056)	(7.856)
Aumento/(Redução) das contas passivas		
Fornecedores	(3.989)	7.156
Obrigações trabalhistas	(8.844)	13.710
Obrigações tributárias	(59.842)	90.827
Outras contas a pagar	191	(2.100)
Caixa das operações	(6.725.151)	(15.732.231)
Juros pagos	(2.620)	(803)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(186.099)	(203.919)
Caixa líquido das atividades operacionais	(6.913.870)	(15.936.953)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aquisições de ativo imobilizado/intangível	(18.732)	(57.233)
Receita de alienação do imobilizado	-	15.438
Caixa líquido das atividades de investimento	(18.732)	(41.795)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de debêntures	11.916.000	19.422.000
Resgate de debêntures	(7.646.061)	(5.777.998)
Rendimentos debêntures	3.427.800	2.838.356
Pagamento de dividendos	(420.000)	-
Caixa líquido das atividades de financiamento	7.277.739	16.482.358
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES	345.137	503.610
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	532.585	28.975
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	877.722	532.585

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**
(Valores expressos em reais - R\$)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Quare Securitizadora S.A., constituída em 07 de maio de 2021 e tem como objeto social a exploração do negócio de aquisição e securitização de direitos creditórios imobiliários, comerciais, industriais, financeiros e do agronegócio, a cessão e reaquisição dos direitos creditórios, a prestação de serviços relacionados a operações no mercado secundário de créditos oriundos de suas operações, a realização de negócios e prestação de serviços compatíveis com a atividade de securitização de direitos de crédito e comércio atacadista de energia elétrica.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras inerentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e 2023 estão sendo apresentadas em reais (R\$), exceto se especificado de outra forma.

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base nas Práticas Contábeis brasileiras que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidos pelo CPC e homologados pelos órgãos reguladores, e práticas adotadas pelas entidades em assuntos não regulados, desde que atendam ao Pronunciamento Conceitual Básico Estrutura Conceitual para a Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis emitido pelo CPC e, por conseguinte, em consonância com as normas contábeis internacionais.

A administração da Companhia declara que as demonstrações financeiras 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 Companhia, pela veracidade, integralidade e procedência.

A responsabilidade profissional do contabilista que referenda este conjunto de demonstrações financeiras está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da Companhia a este profissional.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, apresentadas para fins de comparação, podem conter reclassificações, quando aplicável, para melhoria da informação e comparabilidade.

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**
(Valores expressos em reais - R\$)

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi dada pela administração em 31 de maio de 2025.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

A Companhia observa o princípio contábil da competência para o registro de suas transações, combinado ainda com as seguintes práticas contábeis:

a) Base de mensuração – As demonstrações Financeiras foram elaboradas com base no custo histórico;

b) Apresentação das contas – Os direitos realizáveis e as obrigações vencíveis até 365 dias subsequentes a data das demonstrações financeiras são considerados como circulantes;

c) Caixa e equivalentes de caixa – São mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e compreende os saldos em caixa, depósitos bancários disponíveis, aplicações financeiras de curto prazo, de conversibilidade imediata e estando sujeito a insignificante risco de mudança de valor;

d) Direitos creditórios – Os direitos creditórios são registrados pelo valor de face dos títulos negociados, adotando-se o critério de apropriação de receitas pelo regime de competência em harmonização com os custos e despesas incorridos;

e) Perdas prováveis na realização de créditos - Não foi constituída provisão para Perdas com Crédito de Liquidação Duvidosa, considerando, conforme julgamento da administração, a inexistência de eventuais perdas na realização dos valores a receber;

f) Imobilizado e intangível– As contas do ativo imobilizado e ativo intangível estão registradas ao custo de aquisição. As depreciações/amortizações dos bens que compõem o imobilizado foram calculadas pelo método linear, a taxas anuais que levam em consideração o tempo de vida útil estimada dos mesmos, cujas taxas estão divulgadas na nota explicativa nº 7;

g) Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros – A administração da Companhia revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos, com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais, ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Com base nas análises efetuadas, a administração

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**
(Valores expressos em reais - R\$)

concluiu que não tem expectativas de perdas, pois os bens estão reconhecidos por valores inferiores ao valor em uso ou líquido de mercado;

h) Passivo circulante e não circulante – São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável, os passivos circulantes e não circulantes são registrados com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação;

i) Despesas e receitas – Estão apropriadas, obedecendo ao regime de competência;

j) Apuração do resultado – O resultado é apurado pelo regime de competência. As receitas de prestação de serviços são mensuradas pelo valor justo (acordado em contrato – valores recebidos ou a receber) e reconhecidas quando for provável que benefícios econômicos futuros fluam para a Companhia e assim possam ser confiavelmente mensurados;

k) Estimativas contábeis – A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração da Companhia use de julgamentos na determinação e no registro de estimativas contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção das vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos e passivos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para a determinação da provisão para perdas, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências. A Companhia revisa as suas estimativas e premissas, pelo menos, anualmente;

l) Ajustes a valor presente de créditos e obrigações – Não há efeitos relevantes que justifiquem qualquer ajuste a valor presente de curto e longo prazo, dos créditos e das obrigações.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O caixa e os equivalentes de caixa existentes na Companhia compõem-se da seguinte forma:

Descrição	2024	2023
Caixa	998	1.086
Bancos conta movimento	75.824	170.644
Aplicação de liquidez imediata	800.900	360.855
Total	877.722	532.585

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**
(Valores expressos em reais - R\$)

5. DIREITOS CREDITÓRIOS A RECEBER

Os direitos creditórios a receber da Companhia estão assim representados:

Descrição	2024	2023
Direitos creditórios	30.660.524	22.091.231
Total	30.660.524	22.091.231

6. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

O realizável a longo prazo está assim composto:

Descrição	2024	2023
Partes relacionadas a receber	14.521	11.332
Títulos de capitalização	8.514	5.434
Caução aluguel sala comercial	6.000	6.000
Adiantamento fornecedores	1.133	346
Total	30.168	23.112

7. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

O ativo imobilizado e intangível da Companhia refere-se a:

a) Imobilizado:

Descrição	Taxa	2024			2023
		Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%	30.258	(2.948)	27.310	28.520
Computadores e periféricos	20%	11.535	(6.901)	4.634	4.400
Máquinas e equipamentos	10%	15.931	(3.562)	12.369	14.642
Móveis e Utensílios	10%	55.446	(13.079)	42.367	41.682
Total		113.170	(26.490)	86.681	89.244

b) Intangível:

Descrição	Taxa	2024			2023
		Custo	Amortização	Líquido	Líquido
Softwares	20%	4.800	(3.440)	1.360	2.320
Marcas e patentes	10%	13.058	(326)	12.732	2.438
Total		17.858	(3.766)	14.092	4.758

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**
(Valores expressos em reais - R\$)

8. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

O saldo de obrigações trabalhistas está assim composto:

Descrição	2024	2023
Pro-labore a pagar	2.513	19.137
Salários a pagar	8.286	5.168
INSS a pagar	4.497	9.245
FGTS a pagar	1.125	780
Férias e encargos s/ férias a pagar	21.852	12.787
Total	38.273	47.117

9. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

O saldo de obrigações tributárias está assim composto:

Descrição	2024	2023
IRRF a recolher	32.601	107.571
COFINS a recolher	15.334	2.294
PIS a recolher	2.492	373
CSLL a pagar	1.807	5.764
IRPJ a pagar	432	13.957
ISS a pagar	184	226
CSRF a recolher	11	-
Total	52.861	130.185

10. OUTRAS CONTA A PAGAR

As outras contas a pagar está assim composto:

Descrição	2024	2023
Dividendos a pagar	247.114	466.821
Outras contas a pagar	414	223
Total	247.528	467.044

11. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

1ª Emissão privada de debêntures simples em 13 de maio de 2021.

A Companhia realizou a 1ª (primeira) emissão privada de debentures, deliberada em assembleia geral extraordinária realizada na sede da Companhia em 13 de maio de 2021 com respectivo

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**
(Valores expressos em reais - R\$)

registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 19 de maio de 2021 mediante a emissão de 6 (seis) séries com as seguintes características:

Características	1ª série
Quantidade	1.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 1.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Subordinada
Vencimento	13/05/2041
Colocação	Privada

* As debêntures da 1ª série farão jus à uma remuneração variável, mensurado com base na participação nos resultados antes dos impostos sobre lucros (IRPJ e CSLL), decorrente da securitização de direitos creditórios da carteira lastro total da emissora, deduzida da taxa de intermediação e administração de carteira, a ser cobrada pela emissora de 20% (vinte por cento) desta mesma base, ou seja, resultado da operação antes dos impostos sobre os lucros.

Características	2ª série
Quantidade	4.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 4.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	13/05/2041
Colocação	Privada

* As debêntures da 2ª série farão jus à remuneração de juros fixos de 0,9% (noventa décimos por cento) a.m. Em 17 de março de 2022, houve alteração elevando a remuneração para 120% (cento e vinte por cento) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em sua substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa DI conhecida, acrescida do spread, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período.

Características	3ª série
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**
(Valores expressos em reais - R\$)

	e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	13/05/2041
Colocação	Privada

* As debêntures da 3ª série farão jus à remuneração juros fixos de 0,65% (sessenta e cinco centésimos por cento) a.m. Em 17 de março de 2022 houve alteração aumentando a remuneração para 130% (cento e trinta por cento) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em sua substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa DI conhecida, acrescida do spread, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período.

Características	4ª série
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	13/05/2041
Colocação	Privada

* As debêntures da 4ª série farão jus à remuneração de juros fixos de 4% (quatro por cento) a.a. + 100% da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. Em 17 de março de 2022 houve alteração aumentando a remuneração para 140% (cento e quarenta por cento) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. . No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em sua substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa DI conhecida, acrescida do spread, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período.

Características	5ª série
Quantidade	54.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 54.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**
(Valores expressos em reais - R\$)

Vencimento	13/05/2041
Colocação	Privada

* As debêntures da 5ª série farão jus à remuneração de 150% (cento e cinquenta por cento) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em sua substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa DI conhecida, acrescida do spread, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período. Em 24 de novembro de 2022, houve alteração aumentando a quantidade de emissão, de 2.000 para 4.000 debentures (quatro mil) e em 04 de julho de 2023, de 4.000 para 54.000 (cinquenta e quatro mil) debentures.

Características	6ª série
Quantidade	2.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 2.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	13/05/2041
Colocação	Privada

* As debêntures da 6ª série farão jus à remuneração de 200% (duzentos por cento) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em sua substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa DI conhecida, acrescida do spread, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período.

2ª Emissão privada de debêntures simples em 16 de março de 2023.

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada na sede da Companhia em 16 de março de 2023 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 16 de março de 2023 mediante a emissão de 2 séries com as seguintes características:

Características	1ª série
Quantidade	60.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 60.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**
(Valores expressos em reais - R\$)

Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	16/03/2043
Colocação	Privada

*As debêntures da 1ª série farão jus à remuneração de juros fixos de 0,50% (cinquenta décimos por cento) a.m.

Características	2ª série
Quantidade	10.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 10.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	16/03/2043
Colocação	Privada

* As debêntures da 2ª série farão jus a remuneração de 100% (cem por cento) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa Di conhecida, acrescida do spread, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período.

3ª Emissão privada de debêntures simples em 10 de junho de 2024.

A Companhia realizou a 3ª (terceira) emissão privada de debentures, deliberada em assembleia geral extraordinária realizada na sede da Companhia em 10 de junho de 2024 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 19 de junho de 2024 mediante a emissão série única com as seguintes características:

Características	Série única
Quantidade	100.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 100.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	10/06/2044
Colocação	Privada

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**
(Valores expressos em reais - R\$)

O saldo dos títulos e valores mobiliários está assim composto:

Descrição	2024	2023
Debêntures integralizadas - 1ª emissão - série 1	1.000.000	1.000.000
Remuneração debêntures - 1ª emissão - série 1	11.599	1.294.232
Debêntures integralizadas - 1ª emissão - série 2	180.000	180.000
Remuneração debêntures - 1ª emissão - série 2	66.265	37.466
Debêntures integralizadas - 1ª emissão - série 3	390.000	290.000
Remuneração debêntures - 1ª emissão - série 3	38.327	35.333
Debêntures integralizadas - 1ª emissão - série 4	1.110.000	1.410.000
Remuneração debêntures - 1ª emissão - série 4	252.517	96.428
Debêntures integralizadas - 1ª emissão - série 5	13.601.001	10.463.000
Remuneração debêntures - 1ª emissão - série 5	2.822.557	1.100.931
Debêntures integralizadas - 2ª emissão - série 1	5.460.000	5.745.000
Remuneração debêntures - 2ª emissão - série 1	554.907	221.330
Debêntures integralizadas - 3ª emissão - série única	5.000.000	-
Remuneração debêntures - 3ª emissão - série única	604.387	-
Total	31.091.560	21.873.720

12. PATRIMONIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido da Companhia está composto por:

(i) Capital social subscrito e integralizado no montante de R\$ 200.000,00 (duzentos mil reais) divididos em 200.000 (duzentas mil) ações, todas ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

(ii) Reserva legal constituída está dentro do limite de 20% não excedendo o capital social em conformidade com o artigo 193 da Lei das Sociedades por Ações e com o artigo 23, § 2º, alínea (a) do estatuto social da Companhia.

(iii) Reserva de lucros que provém de resultados disponíveis para destinação e/ou compensação de prejuízos.

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**
(Valores expressos em reais - R\$)

13. LUCRO OPERACIONAL BRUTO

O lucro operacional bruto está assim composto:

Descrição	2024	2023
Receita bruta	5.703.897	4.302.541
Receita de securitização	5.666.895	4.244.308
Receita de prestação de serviços	37.002	58.233
Deduções das receitas	(383.514)	(291.386)
(-) COFINS s/ securitização/serviços	(328.313)	(248.151)
(-) PIS s/ securitização/serviços	(53.351)	(40.324)
(-) ISSQN s/ serviços	(1.850)	(2.911)
Custo de captação	(5.082.277)	(4.594.627)
Custos de captação de recursos	(4.717.824)	(4.065.217)
Custos e encargos trabalhistas	(240.445)	(414.542)
Aluguel e condomínio	(95.117)	(67.281)
Tarifa sobre operações	(24.993)	(43.697)
Material de uso e consumo	-	(62)
Demais custos	(3.898)	(3.828)
Resultado operacional bruto	238.106	(583.472)

14. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

O resultado financeiro líquido está representado por:

Descrição	2024	2023
Receitas financeiras	2.504.063	1.901.318
Juros ativos	2.454.023	1.879.337
Rendimentos de aplicações financeiras	49.908	21.486
Atualização de tributos/impostos	132	-
Descontos obtidos	-	495
Despesas financeiras	(17.914)	(17.786)
IOF	(9.152)	(11.251)
Despesas bancárias	(6.142)	(5.732)
Juros e multas	(2.620)	(803)
Resultado financeiro líquido	2.486.149	1.883.532

15. PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023:**
(Valores expressos em reais - R\$)

A provisão dos tributos sobre o lucro, apurada com base no Lucro Real anual e foi calculada da seguinte maneira:

Apuração	2024		2023	
	IRPJ 15%	CSLL 9%	IRPJ 15%	CSLL 9%
Resultado do exercício	379.451	379.451	709.589	709.589
<i>(+) Adições</i>	187.200	187.200	31.392	31.392
<i>(-) Exclusões</i>	132	132	-	-
<i>Compensação de prejuízos - 30%</i>	-	-	23.701	23.701
Resultado ajustado - Base de cálculo	566.783	566.783	717.280	717.280
Valor da provisão	84.952	50.987	107.592	64.555
Valor do adicional (10%)	32.678	-	47.728	-
IRPJ e CSLL a pagar	117.630	50.987	155.320	64.555

Blumenau – SC, 30 de junho de 2025.

Mario Schrubbe
Diretor de Operações

Marcelo Schrubbe
Diretor Administrativo

Ronaldo Baumgarten Neto
Diretor de Expansão

Nelson José Mohr
Contador: CRC/SC 21439/O-6