

**GUARDIAN CAPITAL SECURITIZADORA S/A**  
CNPJ Nº 26.628.896/0001-41  
NIRE: 43.300.060.101

**BALANCETE DE VERIFICAÇÃO**  
**PERÍODO: 01/01/2024 A 31/12/2024**

**ATIVO**

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>18.605.964,46</b>	<b>19.508.325,28</b>
CAIXA	2.619,01	5.997,51
BANCOS CONTA MOVIMENTO	2,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	523.994,28	201.832,11
CLIENTES	17.861.181,81	19.177.176,68
PENDENCIAS A RECEBER	26.347,48	
IMPOSTOS A RECUPERAR	5.672,44	
ADIANTAMENTOS	186.147,44	123.317,98
<b>NÃO-CIRCULANTE</b>	<b>314.836,69</b>	<b>315.007,33</b>
INVESTIMENTOS	314.201,26	314.201,26
IMOBILIZADO LÍQUIDO	635,43	806,07
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>18.920.801,15</b>	<b>19.823.332,61</b>

Porto Alegre, 31 de Dezembro de 2024.

*A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 11/04/2025, conforme recibo nº 55.9B.D9.BF.64.98.01.AB.5F.1B.23.94.53.B7.04.BD.4F.58.AA.D3-1.*

Arthur Emílio Kursten de Mattos  
CPF: 731.328.960-04  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 043049/O-9  
Contador(a)

**GUARDIAN CAPITAL SECURITIZADORA S/A**  
CNPJ Nº 26.628.896/0001-41  
NIRE: 43.300.060.101

**BALANCETE DE VERIFICAÇÃO**  
**PERÍODO: 01/01/2024 A 31/12/2024**  
**PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>17.844.752,48</b>	<b>17.563.627,60</b>
FORNECEDORES	12.245,10	5.261,15
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	2.513,36	2.349,60
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	7.484,02	4.493,02
PARCELAMENTO DE IMPOSTOS	25.519,52	23.558,57
CONTAS A PAGAR	0,00	132.104,84
OUTRAS OBRIGAÇÕES	977.210,70	2.295.632,51
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	16.819.779,78	15.100.227,91
<b>NÃO-CIRCULANTE</b>	<b>54.972,96</b>	<b>80.492,48</b>
PARCELAMENTO DE IMPOSTOS	54.972,96	80.492,48
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.021.075,71</b>	<b>2.179.212,53</b>
CAPITAL SOCIAL	80.000,00	80.000,00
RESERVAS DE LUCROS	941.075,71	2.099.212,53
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>18.920.801,15</b>	<b>19.823.332,61</b>

Porto Alegre, 31 de Dezembro de 2024.

*A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 11/04/2025, conforme recibo nº 55.9B.D9.BF.64.98.01.AB.5F.1B.23.94.53.B7.04.BD.4F.58.AA.D3-1.*

Arthur Emílio Kursten de Mattos  
CPF: 731.328.960-04  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 043049/O-9  
Contador(a)

GUARDIAN CAPITAL SECURITIZADORA S/A  
CNPJ Nº 26.628.896/0001-41  
NIRE: 43.300.060.101

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO  
PERÍODO: 01/01/2024 A 31/12/2024

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>RECEITA BRUTA DE DIFERIDA</b>	<b>2.536.221,08</b>	<b>2.678.693,38</b>
DESÁGIO RECEITA REALIZADA	2.536.221,08	-
DESÁGIO	-	2.678.693,38
<b>DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>(27.600,54)</b>	<b>(35.408,03)</b>
ESTORNO DE DESÁGIO	(2.096,94)	-
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(25.503,60)	(35.408,03)
<b>RECEITA LIQUÍDA OPERACIONAL</b>	<b>2.508.620,54</b>	<b>2.643.285,35</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(3.203.681,05)</b>	<b>(2.964.281,64)</b>
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(1.097.566,70)	(786.262,33)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(2.021.900,03)	(2.215.827,26)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(86.472,13)	-
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	2.257,81	37.807,95
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>(695.060,51)</b>	<b>(320.996,29)</b>
IMPOSTO DE RENDA	(202,16)	(25.589,09)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(121,29)	(12.230,35)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>(695.383,96)</b>	<b>(358.815,73)</b>

Porto Alegre, 31 de Dezembro de 2024.

*A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 11/04/2025, conforme recibo nº 55.9B.D9.BF.64.98.01.AB.5F.1B.23.94.53.B7.04.BD.4F.58.AA.D3-1.*

Arthur Emílio Kursten de Mattos  
CPF: 731.328.960-04  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 043049/O-9  
Contador(a)

Empresa: GUARDIAN CAPITAL SECURITIZADORA S/A  
C.N.P.J.: 26.628.896/0001-41  
Período: 01/01/2024 - 31/12/2024

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2024

	2024	2023
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado do período	(695.383,96)	(358.815,73)
Depreciação e amortização	170,64	170,64
Ajustes credores de exercícios anteriores	0,00	7.892,92
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	1.289.647,39	(1.416.007,54)
(Aumento) Redução em impostos a recuperar	(5.672,44)	0,00
(Aumento) Redução em adiantamentos	(62.829,46)	124.169,65
Aumento (Redução) em fornecedores	6.983,95	5.261,15
Aumento (Redução) em obrigações sociais	0,00	(812,04)
Aumento (Redução) em obrigações trabalhistas	163,76	192,24
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	2.991,00	(113.963,21)
Aumento (Redução) em contas a pagar	(132.104,84)	(132.096,42)
Aumento (Redução) em adiantamento de terceiros	(1.318.421,81)	(31.499,04)
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	1.719.551,87	1.302.534,28
Aumento (Redução) em parcelamento de impostos	(23.558,57)	104.051,05
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	781.537,53	(508.922,05)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Pagamentos de lucros e dividendos	(462.752,86)	(483.427,03)
Empréstimos e financiamentos tomados	67,37	0,00
Pagamentos de empréstimos/financiamentos/debêntures	(67,37)	0,00
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(462.752,86)	(483.427,03)
Aumento nas Disponibilidades	318.784,67	(992.349,08)
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	207.830,62	1.200.179,70
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	526.615,29	207.830,62

PORTO ALEGRE, 31 de Dezembro de 2024

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 11/04/2025, conforme recibo nº 55.9B.D9.BF.64.98.01.AB.5F.1B.23.94.53.B7.04.BD.4F.58.AA.D3-1.

ARTHUR EMÍLIO KURSTEN DE MATTOS  
Diretor  
CPF: 731.328.960-04

CARLOS GOBERT DE OLIVEIRA  
Reg. no CRC - RS sob o No. 043049/O-9  
CPF: 232.381.600-44

Empresa: GUARDIAN CAPITAL SECURITIZADORA S/A  
C.N.P.J.: 26.628.896/0001-41  
Período: 01/01/2024 - 31/12/2024

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Histórico	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE LUCROS	LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS		Total
	Capital Social	Reservas Legais	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados (-) Prejuízos Acumulados	
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>80.000,00</b>	<b>16.000,00</b>	<b>2.917.562,37</b>		<b>3.013.562,37</b>
Reversão de Reservas			(834.349,84)	834.349,84	0,00
Resultado do Exercício				(358.815,73)	(358.815,73)
Lucros/Dividendos Distribuídos				(483.427,03)	(483.427,03)
Retificações de Exercícios	0,00	0,00	0,00	7.892,92	7.892,92
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>80.000,00</b>	<b>16.000,00</b>	<b>2.083.212,53</b>	<b>0,00</b>	<b>2.179.212,53</b>
Reversão de Reservas			(1.158.136,82)		0,00
Resultado do Exercício				(695.383,96)	(695.383,96)
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00	0,00	0,00	0,00	(462.752,86)
<b>Saldo em 31/12/2024</b>	<b>80.000,00</b>	<b>16.000,00</b>	<b>925.075,71</b>	<b>0,00</b>	<b>1.021.075,71</b>

PORTO ALEGRE, 31 de Dezembro de 2024

*A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 11/04/2025, conforme recibo nº 55.9B.D9.BF.64.98.01.AB.5F.1B.23.94.53.B7.04.BD.4F.58.AA.D3-1.*

ARTHUR EMÍLIO KURSTEN DE MATTOS  
Diretor  
CPF: 731.328.960-04

CARLOS GOBERT DE OLIVEIRA  
Reg. no CRC - RS sob o No. 043049/O-9  
CPF: 232.381.600-44

## **GUARDIAN CAPITAL SECURITIZADORA S/A**

**CNPJ Nº 26.628.896/0001-41**

**NIRE: 43.300.060.101**

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024.  
(Valores expressos em reais).

### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A empresa, com sede em Porto Alegre, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 29 de novembro de 2016 e tem por objeto: Securitização de ativos empresariais.

### **2. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS**

#### **(a) Apresentação das Demonstrações Contábeis**

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, as quais abrangem a legislação societária e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A administração concluiu que as demonstrações contábeis apresentam, de forma apropriada, a posição financeira e patrimonial, o desempenho e os fluxos de caixa da entidade;

#### **(b) Imobilizado**

Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear de acordo com a vida útil estimada dos bens.

Os Itens do imobilizado são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável.

#### **(c) Direitos e Obrigações**

Os direitos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos. As obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias e cambiais auferidos.

#### **(d) Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda e a contribuição social são calculados e sempre que devidos provisionados com base no Lucro Presumido.

#### **(e) Apuração do resultado**

As receitas e despesas estão demonstradas obedecendo ao regime de competência.

(f) Apuração dos impostos

Para o cálculo dos impostos utilizou-se o critério de regime de caixa, ou seja, a base de cálculo dos impostos foi à receita efetivamente recebida. No entanto, devido à mudança de tributação no próximo exercício para o regime de competência do Lucro Real, os saldos de receitas diferidas até 31 de dezembro de 2024 foram apurados e levados à tributação na apuração dos impostos de dezembro.

(g) Ativos e passivos contingentes

Conforme as práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes, a empresa não possui expectativas de ganhos ou perdas, desta forma não constitui provisão para contingências.

(h) Eventos Subsequentes

Não há eventos subsequentes à data do Balanço a serem citados nesta nota.

(i) Ônus reais e garantias sobre os ativos

Não há nenhum tipo de ônus real constituído sobre os ativos da empresa, e também não existe nenhum tipo de ativo dado como garantia à terceiros.

### 3. DISPONIBILIDADES

Compõem as disponibilidades o caixa que está representado pelo saldo dos recursos disponíveis em moeda corrente nacional na data de seu fechamento e pelos valores mantidos em contas correntes junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, conforme demonstrado abaixo.

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>CAIXA</b>	<b>2.619,01</b>	<b>5.997,51</b>
<b>BANCOS CONTA MOVIMENTO</b>	<b>2,00</b>	<b>1,00</b>
BANCO ITAU S/A	1,00	-
BRABESCO S/A	1,00	1,00
<b>BANCOS CONTA APLICAÇÃO</b>	<b>523.994,28</b>	<b>201.832,11</b>
BRABESCO S/A.	203.749,66	201.832,11
ITAU - APLIC AUT MAIS CDB	16.880,81	-
ITAU - APLIC TRUST DI	303363,81	0
<b>TOTAL</b>	<b>526.615,29</b>	<b>207.830,62</b>

### 4. CLIENTES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus diversos clientes. A contabilização é feita através do débito da conta clientes na data de emissão das operações e do crédito no momento dos recebimentos, saldo em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 17.861.181,81 e, em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 19.177.176,68.

## 5. PENDENCIAS A RECEBER

Compõe este grupo os créditos a receber lançados como pendências nas operações e as liquidações com compensação no dia seguinte, cujo saldo em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 26.347,48, e em 31 de dezembro de 2023 saldo em zero.

## 6. OUTROS CRÉDITOS

Este grupo está composto pelo saldo de valores a recuperar junto à Receita Federal, referente a SALDO NEGATIVO IRPJ 3º TRIM 2024, cuja saldo em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 5.672,44, e em 31 de dezembro de 2023 saldo em zero.

## 7. ADIANTAMENTOS

Este grupo está composto pelo saldo de valores pagos em forma de adiantamento a fornecedores, saldo em 31 de dezembro de 2024 R\$ 186.147,44, e em 31 de dezembro de 2023 R\$ 123.317,98

## 8. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Este grupo está composto por valores de participações societárias, conforme demonstrado abaixo.

<b>VALORES A RECEBER</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
ESTALAGEM VIAMAO SPE EMPREENDIMENTOS IMOBILIARIOS	86.600,00	86.600,00
AGIO EM PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS	227.601,26	227.601,26
<b>TOTAL</b>	<b>314.201,26</b>	<b>314.201,26</b>

## 9. IMOBILIZADO

Este grupo está composto pelos bens imobilizados e suas respectivas depreciações conforme demonstrado abaixo:

### Imobilizado

#### Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2023	Aquisições	Baixas	31/12/2024
Equipamentos de Informatica	10%	1.706,20	-	-	1.706,20
<b>TOTAL</b>		<b>1.706,20</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.706,20</b>

#### Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2023	Depreciações	Baixas	31/12/2024
Equipamentos de Informatica	(900,13)	(170,64)	-	(1.070,77)
<b>TOTAL</b>	<b>(900,13)</b>	<b>(170,64)</b>	<b>-</b>	<b>(1.070,77)</b>
<b>VALOR RESIDUAL LÍQUIDO</b>	<b>806,07</b>			<b>635,43</b>

## 10. FORNECEDORES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a pagar da empresa junto aos seus fornecedores, cuja saldo em 31 de dezembro de 2024 é R\$ 12.245,10, e em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 5.261,15.

#### 11. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR

O saldo desta conta é composto pelas obrigações trabalhistas a pagar, onde temos apenas o pró-labore, cuja saldo em 31 de dezembro de 2024 R\$ 2.513,36, e em 31 de dezembro de 2023 foi de 2,349,60.

#### 12. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais, conforme demonstrado abaixo.

<b>OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
COFINS A RECOLHER	4.043,38	0,00
IRRF A RECOLHER S/SERV PREST PJ	0,00	84,09
IRRF A RECOLHER S/ ALUGUEIS	0,00	490,54
PIS A RECOLHER	657,05	0,00
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	121,29	1.039,99
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	152,40	1.733,32
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	0,00	260,68
TRIBUTOS FEDERAIS A RECOLHER	2.509,90	884,40
<b>TOTAL</b>	<b>7.484,02</b>	<b>4.493,02</b>

#### 13. PARCELAMENTOS DE IMPOSTOS

Esse grupo corresponde a parcelamento de impostos de curto prazo, totalizando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 25.519,52 e em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 23.558,57.

#### 14. CONTAS A PAGAR

O saldo deste grupo está composto pelos valores de contas a pagar, cuja saldo em 31 de dezembro de 2024 em zero, e em 31 de dezembro de 2024 foi de R\$ 132.104,84.

#### 15. OUTRAS OBRIGAÇÕES

O saldo deste grupo é composto por adiantamentos de terceiros, conforme demonstrado abaixo.

<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>ADIANTAMENTO DE TERCEIROS</b>		
CREDITO DE CLIENTES A IDENTIFICAR	-	1.166.183,41
OPERAÇÕES DE TRUSTEE	977.210,70	1.129.449,10
<b>TOTAL</b>	<b>977.210,70</b>	<b>2.295.632,51</b>

#### 16. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O saldo deste grupo é composto por credores que investiram na compra de debêntures junto a esta instituição e somam em 31 de dezembro de 2024 o valor de R\$ 16.819.779,78 e, em 31 de dezembro de 2023 o valor de R\$ 15.100.227,91.

#### 17. PARCELAMENTOS DE IMPOSTOS LP

Esse grupo corresponde a parcelamento de impostos de longo prazo, totalizando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 54.972,96 e em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 80.492,48.

#### 18. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 80 mil ações ordinárias de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 80.000,00 (Oitenta mil reais).

#### 19. RESERVA LEGAL

A empresa constitui reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido do exercício. Em 31 de dezembro de 2023 o saldo da conta é de R\$ 16.000,00.

#### 20. RESERVAS DE LUCROS

A empresa constitui reserva de seus lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31 de dezembro de 2024 um valor de R\$ 925.075,71 (novecentos e vinte e cinco mil e setenta e cinco reais e setenta e um centavos) a disposição da diretoria.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

*A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 11/04/2025, conforme recibo nº 55.9B.D9.BF.64.98.01.AB.5F.1B.23.94.53.B7.04.BD.4F.58.AA.D3-1.*

Arthur Emílio Kursten de Mattos  
CPF: 731.328.960-04  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 43.049/O-9  
Contador