

**DIVALLORE SECURITIZADORA S.A.**  
CNPJ Nº 48.984.903/0001-80  
NIRE: 43.300.070.280

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**ATIVO**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>5.043.694,71</b>	<b>5.000,00</b>
CAIXA	3.000,00	5.000,00
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	-
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	485.988,14	-
CLIENTES	4.445.646,21	-
PENDENCIAS A RECEBER	107.972,32	-
IMPOSTOS A RECUPERAR	1.087,04	-
<b>NÃO-CIRCULANTE</b>	<b>260.621,19</b>	<b>-</b>
IMOBILIZAÇÕES EM ANDAMENTO	10.473,12	-
IMOBILIZADO LÍQUIDO	250.148,07	-
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.304.315,90</b>	<b>5.000,00</b>

Caxias Do Sul, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 19/05/2023, conforme recibo nº CF.65.6D.39.C5.24.0D.02.F5.26.55.C7.11.63.A3.01.EC.F5.A5.8C-0

Marcio Adriano Cioato  
CPF: 481.743.270-53  
Diretor

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

**DIVALLORE SECURITIZADORA S.A.**  
CNPJ Nº 48.984.903/0001-80  
NIRE: 43.300.070.280

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>5.601.211,83</b>	-
FORNECEDORES	9.039,27	-
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	3.455,50	-
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	5.588.717,06	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>(296.895,93)</b>	<b>5.000,00</b>
CAPITAL SOCIAL	50.000,00	5.000,00
PREJUÍZOS ACUMULADOS	(346.895,93)	-
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>5.304.315,90</b>	<b>5.000,00</b>

Caxias Do Sul, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 19/05/2023, conforme recibo nº CF.65.6D.39.C5.24.0D.02.F5.26.55.C7.11.63.A3.01.EC.F5.A5.8C-0

Marcio Adriano Cioato  
CPF: 481.743.270-53  
Diretor

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

**DIVALLORE SECURITIZADORA S.A.**  
CNPJ Nº 48.984.903/0001-80  
NIRE: 43.300.070.280

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>RECEITA BRUTA DE DESÁGIO</b>	<b>1.424.340,60</b>	-
DESÁGIO	1.424.340,60	-
<b>DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>(26.032,58)</b>	-
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(26.032,58)	-
<b>RECEITA LIQUÍDA OPERACIONAL</b>	<b>1.398.308,02</b>	-
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.736.721,17)</b>	-
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(930.253,25)	-
DESPESAS COMERCIAIS	(6.619,08)	-
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(835.450,38)	-
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	35.601,54	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>(338.413,15)</b>	-
IMPOSTO DE RENDA	(5.301,74)	-
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(3.181,04)	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(346.895,93)</b>	-

Caxias Do Sul, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 19/05/2023, conforme recibo nº CF.65.6D.39.C5.24.0D.02.F5.26.55.C7.11.63.A3.01.EC.F5.A5.8C-0

Marcio Adriano Cioato  
CPF: 481.743.270-53  
Diretor

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

Empresa: DIVALLORE SECURITIZADORA S.A.  
C.N.P.J.: 48.984.903/0001-80  
Período: 01/01/2023 - 31/12/2023

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2023

	2023	2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado do período	(346.895,93)	0,00
Depreciação e amortização	44.384,53	0,00
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	(302.511,40)	0,00
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(4.553.618,53)	0,00
Aumento (Redução) Impostos a Recuperar	(1.087,04)	0,00
Aumento (Redução) Obrigações com Debenturistas/Terceiros	5.588.717,06	0,00
Aumento (Redução) Obrigações Tributárias a Recolher	3.455,50	0,00
Aumento (Redução) em fornecedores	9.039,27	0,00
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	743.994,86	0,00
FLUXO DE CAIXA ANTES DOS ITENS EXTRAORDINÁRIOS	743.994,86	0,00
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	743.994,86	0,00
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Compras de imobilizado	(335.753,05)	0,00
Baixa de imobilizado	(4.252,67)	0,00
Recebimentos por vendas de ativos permanentes	35.000,00	0,00
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(305.005,72)	0,00
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização de capital	45.000,00	5.000,00
Empréstimos tomados	70.000,00	0,00
Pagamentos de empréstimos/	(70.000,00)	0,00
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	45.000,00	5.000,00
Aumento nas Disponibilidades	483.989,14	5.000,00
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	5.000,00	0,00
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	488.989,14	5.000,00

Caxias Do Sul, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 19/05/2023, conforme recibo nº CF.65.6D.39.C5.24.0D.02.F5.26.55.C7.11.63.A3.01.EC.F5.A5.8C-0

Marcio Adriano Cioato  
CPF: 481.743.270-53  
Diretor

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

Empresa: DIVALLORE SECURITIZADORA S.A.  
C.N.P.J.: 48.984.903/0001-80  
Período: 01/01/2023 - 31/12/2023

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO		LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS		Total
	Capital Social	Capital a Integralizar	Lucros Acumulados	(-) Prejuízos Acumulados	
Integralização de Capital Social	50.000,00	(45.000,00)	0,00	0,00	5.000,00
Saldo em 31/12/2022	50.000,00	(45.000,00)			5.000,00
Integralização de Capital Social		45.000,00			45.000,00
Resultado do Exercício			22.962,14	(369.858,07)	(346.895,93)
Compensação de Prejuízos	0,00	0,00	(22.962,14)	22.962,14	0,00
Saldo em 31/12/2023	50.000,00	0,00	0,00	(346.895,93)	(296.895,93)

Caxias Do Sul, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 19/05/2023, conforme recibo nº CF.65.6D.39.C5.24.0D.02.F5.26.55.C7.11.63.A3.01.EC.F5.A5.8C-0

MARCIO ADRIANO CIOATO  
Diretor  
CPF: 481.743.270-53

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

DIVALLORE SECURITIZADORA S.A  
CNPJ Nº 48.984.903/0001-80  
NIRE: 43.300.070.280

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.  
(Valores expressos em reais).

## 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Caxias do Sul, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 27 de dezembro de 2022 e tem por objeto: Especificamente as atividades de securitização de recebíveis.

## 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 trimestralmente com base no Lucro Real.

### (e) Apuração do Resultado

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

DIVALLORE SECURITIZADORA S.A  
CNPJ Nº 48.984.903/0001-80  
NIRE: 43.300.070.280

(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 2022 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 os valores mantidos em contas correntes junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, conforme demonstrado abaixo:

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>CAIXA</b>	3.000,00	5.000,00
<b>BANCOS CONTA MOVIMENTO</b>	1,00	-
BRADESCO S/A	1,00	-
	-	-
<b>BANCOS CONTA APLICAÇÃO</b>	485.988,14	-
BRADESCO S.A	485.988,14	-
<b>TOTAL</b>	<b>488.989,14</b>	<b>5.000,00</b>

DIVALLORE SECURITIZADORA S.A  
 CNPJ Nº 48.984.903/0001-80  
 NIRE: 43.300.070.280

#### 4. CLIENTES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus clientes. A contabilização é feita através do débito da conta do cliente na data de emissão das operações e do crédito no momento dos recebimentos, saldo em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 4.445.646,21 e, em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 0,00.

#### 5. PENDÊNCIAS A RECEBER

O saldo dessa conta corresponde aos valores e pendências a receber de seus clientes a título de renegociação, conforme demonstrado abaixo:

PENDÊNCIAS A RECEBER	2023	2022
PENDÊNCIAS A RECEBER	3.690,86	-
VALORES EM TRÂNSITO	104.281,46	-
<b>TOTAL</b>	<b>107.972,32</b>	<b>-</b>

#### 6. IMPOSTOS A RECUPERAR

Este grupo está composto pelo saldo de impostos federais a recuperar, conforme demonstrado abaixo:

IMPOSTOS A RECUPERAR	2023	2022
IRRF S/ APLICAÇÕES FINANCEIRAS	-	-
SALDO NEGATIVO IRPJ 2° TRI 2023	593,21	-
SALDO NEGATIVO IRPJ 3° TRI 2023	469,44	-
SALDO NEGATIVO IRPJ 4° TRI 2023	24,39	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.087,04</b>	<b>-</b>

#### 7. IMOBILIZADO EM ANDAMENTO

O imobilizado da empresa está composto, conforme demonstrado abaixo:

##### Imobilizado

##### Custo do Imobilizado

	Aquisições	Baixas	31/12/2022	Aquisições	Baixas	31/12/2023
Consórcios em Andamento	-	-	-	10.473,12	-	10.473,12
Equipamentos de Comunicação	-	-	-	4.557,36	-	4.557,36
Veículos	-	-	-	320.722,57	35.000,00	285.722,57
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>335.753,05</b>	<b>35.000,00</b>	<b>300.753,05</b>

##### Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	Depreciações	Baixas	31/12/2022	Depreciações	Baixas	31/12/2023
Equipamentos de Informatica	-	-	-	-	(714,68)	(714,68)
Veículos	-	-	-	4.252,67	(43.669,85)	(39.417,18)
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.252,67</b>	<b>(44.384,53)</b>	<b>(40.131,86)</b>
<b>VALOR RESIDUAL LÍQUIDO</b>						<b>260.621,19</b>

DIVALLORE SECURITIZADORA S.A  
CNPJ Nº 48.984.903/0001-80  
NIRE: 43.300.070.280

#### 8. FORNECEDORES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a pagar da empresa junto aos seus fornecedores, conforme demonstrado a abaixo:

<b>FORNECEDORES</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
CENTRAL DE REGISTROS DE DIREITOS CREDITARIAS S.A.	3.858,64	-
DELL COMPUTADORES DO BRASIL LTDA	-	-
FCA FIAT CHRYSLER AUTOMOVEIS DO BRASIL LTDA	-	-
FORNECEDORES	-	-
SERASA S.A.	5.180,63	-
TECNICA ASSESSORIA DE MERCADO DE CAPITAIS	-	-
VALOR COBRANÇA E ANALISE DE CREDITO LTDA	-	-
VENETO TELE ALARME LTDA	-	-
WBA SOFTWARE CORPORATIVO S.A.	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>9.039,27</b>	<b>-</b>

#### 9. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

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

<b>OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
COFINS A RECOLHER	2.434,51	-
IRRF A RECOLHER S/REGATE DEBENTURES	-	-
IRRF A RECOLHER S/SERV. PREST.PJ	147,44	-
ISSQN A RECOLHER	-	-
PIS A RECOLHER	395,61	-
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	-
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	-	-
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	477,94	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.455,50</b>	<b>-</b>

#### 10. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O saldo deste grupo é composto pelos credores que investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2023 R\$ 5.588.717,06 e, em 31 de dezembro de 2022 R\$ 0,00.

#### 11. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 50.000 quotas de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 50.000,00 (Cinquenta mil reais), sendo R\$ 45.000,00 (Quarenta e cinco mil reais) a integralizar.

DIVALLORE SECURITIZADORA S.A  
CNPJ Nº 48.984.903/0001-80  
NIRE: 43.300.070.280

## 12. PREJUÍZOS ACUMULADOS

A empresa apresentou prejuízos acumulado em 31 de dezembro de 2023 no valor de R\$ 346.895,93 (Trezentos e Quarenta e Seis Mil e Oitocentos e Noventa e Cinco Reais e Noventa e Três Centavos).

Caxias do Sul, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 19/05/2023, conforme recibo nº CF.65.6D.39.C5.24.0D.02.F5.26.55.C7.11.63.A3.01.EC.F5.A5.8C-0

Marcio Adriano Cioato  
CPF: 481.743.270-53  
Diretor

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