

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

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CIRCULANTE	4.166.112,69	5.043.694,71
CAIXA	3.645,32	3.000,00
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	246.908,16	485.988,14
CLIENTES	3.816.208,64	4.445.646,21
PENDENCIAS A RECEBER	128.428,85	107.972,32
PROVISÃO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS	(36.476,53)	-
IMPOSTOS A RECUPERAR	5.425,98	1.087,04
ADIANTAMENTOS	1.971,27	-
NÃO-CIRCULANTE	129.646,16	260.621,19
IMOBILIZAÇÕES EM ANDAMENTO	61.630,00	10.473,12
IMOBILIZADO LÍQUIDO	68.016,16	250.148,07
TOTAL DO ATIVO	4.295.758,85	5.304.315,90

Caxias Do Sul, 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 19/05/2023, conforme recibo nº 52.21.36.FD.E0.3F.1E.5E.CE.02.D5.BB.30.27.D0.98.F0.89.F3.79-6

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>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CIRCULANTE	4.876.428,59	5.601.211,83
FORNECEDORES	7.442,43	9.039,27
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	1.256,68	-
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	7.844,04	3.455,50
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	4.859.885,44	5.588.717,06
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(580.669,74)	(296.895,93)
CAPITAL SOCIAL	50.000,00	50.000,00
PREJUÍZOS ACUMULADOS	(630.669,74)	(346.895,93)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.295.758,85	5.304.315,90

Caxias Do Sul, 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 19/05/2023, conforme recibo nº 52.21.36.FD.E0.3F.1E.5E.CE.02.D5.BB.30.27.D0.98.F0.89.F3.79-6

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>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
RECEITA BRUTA DE DESÁGIO	1.279.452,69	1.424.340,60
DESÁGIO	1.279.452,69	1.424.340,60
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(22.669,12)	(26.032,58)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(22.669,12)	(26.032,58)
RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL	1.256.783,57	1.398.308,02
DESPESAS OPERACIONAIS	(1.537.831,48)	(1.736.721,17)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(773.993,95)	(930.253,25)
DESPESAS COMERCIAIS	(7.275,17)	(6.619,08)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(782.603,78)	(835.450,38)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(36.476,53)	-
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	62.517,95	35.601,54
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	(281.047,91)	(374.014,69)
IMPOSTO DE RENDA	(1.703,69)	(5.301,74)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(1.022,21)	(3.181,04)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(283.773,81)	(346.895,93)

Caxias Do Sul, 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 19/05/2023, conforme recibo nº 52.21.36.FD.E0.3F.1E.5E.CE.02.D5.BB.30.27.D0.98.F0.89.F3.79-6

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: 01/01/2024 - 31/12/2024

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

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	(283.773,81)	(346.895,93)
Depreciação e amortização	40.563,96	44384,53
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	(243.209,85)	(302.511,40)
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	608.981,04	(4.553.618,53)
Aumento (Redução) Impostos a Recuperar	(4.338,94)	(1.087,04)
(Aumento) Redução em Adiantamentos	(1.971,27)	0,00
Aumento (Redução) Obrigações Trabalhistas	1.256,68	0,00
Aumento (Redução) Obrigações com Debenturistas/Terceiros	(728.831,62)	5.588.717,06
Aumento (Redução) Obrigações Tributárias a Recolher	4.388,54	3.455,50
Aumento (Redução) em fornecedores	(1.596,84)	9.039,27
Aumento (Redução) em contas a pagar e provisões	36.476,53	0,00
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	(328.845,73)	743.994,86
FLUXO DE CAIXA ANTES DOS ITENS EXTRAORDINÁRIOS	(328.845,73)	743.994,86
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(328.845,73)	743.994,86
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Compras de imobilizado	(1.443,10)	(325.279,93)
Imobilizações em andamento	(51.156,88)	(10.473,12)
Baixa de imobilizado	(52.721,52)	(4.252,67)
Recebimentos por vendas de ativos permanentes	195.732,57	35.000,00
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	90.411,07	(305.005,72)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Empréstimos tomados	0,00	70.000,00
Pagamentos de empréstimos/	0,00	(70.000,00)
Aumento nas Disponibilidades	(238.434,66)	438.989,14
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	488.989,14	5.000,00
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	250.554,48	488.989,14

Caxias Do Sul, 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 19/05/2023, conforme recibo nº 52.21.36.FD.E0.3F.1E.5E.CE.02.D5.BB.30.27.D0.98.F0.89.F3.79-6

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: 01/01/2024 - 31/12/2024

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO		LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS		Total
	Capital Social	Capital a Integralizar	Lucros Acumulados	(-) Prejuízos Acumulados	
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		(22.962,14)	22.962,14	0,00
Saldo em 31/12/2023	50.000,00			(346.895,93)	(296.895,93)
Resultado do Exercício	0,00	0,00	0,00	(283.773,81)	(283.773,81)
Saldo em 31/12/2024	50.000,00	0,00	0,00	(630.669,74)	(580.669,74)

Caxias Do Sul, 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 19/05/2023, conforme recibo nº 52.21.36.FD.E0.3F.1E.5E.CE.02.D5.BB.30.27.D0.98.F0.89.F3.79-6

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 2024.
(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:

DISPONIBILIDADES	2024	2023
CAIXA	3.645,32	3.000,00
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
BRADESCO S/A	1,00	1,00
	-	-
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	246.908,16	485.988,14
BRADESCO S.A	246.908,16	485.988,14
TOTAL	250.554,48	488.989,14

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 2024 de R\$ 3.816.208,64 e, em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 4.445.646,21.

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	2024	2023
PENDÊNCIAS A RECEBER	2.131,31	3.690,86
VALORES EM TRÂNSITO	126.297,54	104.281,46
TOTAL	128.428,85	107.972,32

6. OUTROS CRÉDITOS

Este grupo está composto pelo saldo de valores a recuperar junto à Receita Federal, e pagamentos adiantados a fornecedores, conforme demonstrado abaixo:

IMPOSTOS A RECUPERAR	2024	2023
SALDO NEGATIVO IRPJ 2° TRI 2023	593,21	593,21
SALDO NEGATIVO IRPJ 3° TRI 2023	469,44	469,44
SALDO NEGATIVO IRPJ 4° TRI 2023	24,39	24,39
SALDO NEGATIVO IRPJ 2° TRI 2024	73,52	-
SALDO NEGATIVO IRPJ 3° TRI 2024	3.610,52	-
SALDO NEGATIVO IRPJ 1° TRI 2024	654,90	-
TOTAL	5.425,98	1.087,04

ADIANTAMENTOS	2024	2023
ADIANTAMENTO DE FORNECEDORES	1.971,27	0,00
TOTAL	1.971,27	0,00

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

7. IMOBILIZADO EM ANDAMENTO

O imobilizado da empresa está composto, conforme demonstrado abaixo:

Imobilizado

Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2023	Aquisições	Baixas	31/12/2024
Consórcios em Andamento	0%	10.473,12	61.630,00	(10.473,12)	61.630,00
Equipamentos de Comunicação	10%	4.557,36	-	-	4.557,36
Máquinas - Aparelhos e Equip.	10%	-	1.443,10	-	1.443,10
Veículos	20%	<u>285.722,57</u>	<u>-</u>	<u>(195.732,57)</u>	<u>89.990,00</u>
TOTAL		300.753,05	63.073,10	(206.205,69)	157.620,46

Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2023	Depreciações	Baixas	31/12/2024
Equipamentos de Informatica	(714,68)	-	(911,52)	(1.626,20)
Máquinas - Aparelhos e Equip.	-	-	(81,80)	(81,80)
Veículos	<u>(39.417,18)</u>	<u>52.721,52</u>	<u>(39.570,64)</u>	<u>(26.266,30)</u>
TOTAL	(40.131,86)	-	-	(27.974,30)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO	<u>260.621,19</u>			<u>129.646,16</u>

8. FORNECEDORES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a pagar da empresa junto aos seus fornecedores, somando em 31 de dezembro de 2024 R\$ 7.442,43 e, em 31 de dezembro de 2023 R\$ 9.039,27.

4. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A RECOLHER

Este grupo representa as obrigações da empresa junto aos seus diretores na forma de pró-labore, conforme demonstrado abaixo:

OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	2024	2023
PRÓ-LABORE A PAGAR	1.256,68	2.434,51
TOTAL	1.256,68	8.390,95

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

9. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

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

OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	2024	2023
COFINS A RECOLHER	3.364,95	2.434,51
IRRF A RECOLHER S/REGATE DEBENTURES	-	-
IRRF A RECOLHER S/SERV. PREST.PJ	-	147,44
ISSQN A RECOLHER	-	-
PIS A RECOLHER	546,80	395,61
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	1.022,21	-
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	1.694,43	-
TRIBUTOS FEDERAIS A RECOLHER	1.215,65	-
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	-	477,94
TOTAL	7.844,04	3.455,50

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 2024 R\$ 4.859.885,44 e, em 31 de dezembro de 2023 R\$ 5.588.717,06.

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).

12. PREJUÍZOS ACUMULADOS

A empresa apresentou prejuízos acumulado em 31 de dezembro de 2024 no valor de R\$ 630.669,74 (Seiscentos e trinta mil, seiscentos e sessenta e nove reais e setenta e quatro centavos).

Caxias do Sul, 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 19/05/2023, conforme recibo nº 52.21.36.FD.E0.3F.1E.5E.CE.02.D5.BB.30.27.D0.98.F0.89.F3.79-6

Marcio Adriano Cioato
CPF: 481.743.270-53
Diretor

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