

PERCENTUAL SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 43.340.167/0001-04

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 Vitória, Espírito Santo, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 30 de agosto de 2021 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) 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.

(c) 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.

(d) Apuração do resultado

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

(e) Apuração dos impostos

Para o cálculo dos impostos utilizou-se o critério de regime de competência.

(f) Eventos Subsequentes

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

(g) 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 os valores em espécie mantidos em contas correntes junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, e pelos valores mantidos em aplicações financeiras cujo resgate das operações pode ser feito imediatamente, conforme demonstrado abaixo:

DISPONIBILIDADES	2024	2023
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1.220,64	12.737,56
BRABESCO S/A	1,00	11.239,17
BANCO ITAÚ S/A	1,00	10,00
COOPERATIVA SICOOB C/C	1.218,64	1.488,39
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	5.780.704,48	1.477.297,04
BANCO ITAÚ S/A	4.395,60	126,71
BANCO ITAÚ S/A - CDB	700.000,00	-
BANCO ITAÚ S/A - CDI	4.502.950,35	-
BRABESCO INVESTIMENTOS	-	837,78
BRABESCO S/A	573.358,53	-
SICOOB - RDC - LONGO PÓS CDI	-	1.476.332,55
TOTAL	5.781.925,12	1.490.034,60

4. CLIENTES

O saldo deste grupo é composto pelos valores a receber de clientes, somando em 31 de dezembro de 2024 o valor de R\$ 48.596.627,39 e, em 31 de dezembro de 2023 o valor de R\$ 30.298.316,81.

5. PENDÊNCIAS 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\$ 1.307.624,40 e, o saldo em 31 de dezembro de 2023 é de R\$5.541.283,84.

6. OUTROS CRÉDITOS

Este grupo está composto pelo saldo de valores a recuperar junto à Receita Federal referente a saldo negativo de IRPJ e valores pagos a maior, conforme demonstrado abaixo:

IMPOSTOS A RECUPERAR	2024	2023
IRRF A RECUPERAR	2.089,00	2.089,00
SALDO NEGATIVO IRPJ 1 TRI 2022	379,37	379,37
SALDO NEGATIVO IRPJ 2 TRI 2022	682,73	682,73
SALDO NEGATIVO IRPJ 4 TRI 2021	18,83	18,83
TOTAL	3.169,93	3.169,93

7. APLICAÇÕES FINANCEIRAS/TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO

Este grupo está composto pelo saldo de valores pagos referente a títulos de capitalização. Apresenta saldo em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 1.150,00 e saldo em 31 de dezembro de 2023 R\$ 550,00.

8. IMOBILIZADO

O imobilizado da empresa está composto conforme demonstrado abaixo:

Imobilizado

Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	#####	Aquisições	Baixas	31/12/2024
Equipamento para Informática		#####	73.687,60	-	121.748,63
Móveis e Utensílios	10%	1.199,00	53.994,00	-	55.193,00
Máquinas - Aparelhos e Equipamentos	10%	2.335,91		-	2.335,91
TOTAL		51.595,94	127.681,60	-	179.277,54

Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	#####	Depreciações	Baixas	31/12/2024
Equipamento para Informática	(13.823,69)	-	(9.612,24)	(23.435,93)
Móveis e Utensílios	(6,77)	-	(1.327,66)	(1.334,43)
Máquinas - Aparelhos e Equipamentos	(20,12)	-	(119,88)	(140,00)
TOTAL	(13.850,58)	-	(11.059,78)	(24.910,36)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO		37.745,36		154.367,18

9. FORNECEDORES

A contabilização é feita através do crédito na conta do fornecedor no momento do registro da nota fiscal de entrada do débito no momento do pagamento, cuja saldo em 31 de dezembro de 2024 é R\$ 142.329,19, e em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 8.957,20.

10. OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER

Este grupo representa os encargos sociais incidentes sobre salários, como impostos, taxas e contribuições, conforme demonstrado abaixo:

OBRIGAÇÕES SOCIAIS	2024	2023
FGTS A RECOLHER	2.257,86	1.185,60
TOTAL	2.257,86	9.176,52

PERCENTUAL SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 43.340.167/0001-04

11. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR

O saldo deste grupo é composto pelos valores de pró-labore e pagar e salários a pagar, conforme demonstrado abaixo:

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	2024	2023
PRÓ-LABORE A PAGAR	8.433,29	8.078,77
SALÁRIOS A PAGAR	17.065,93	8.812,84
TOTAL	25.499,22	16.891,61

12. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

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

OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS	2024	2023
COFINS A RECOLHER	36.865,65	20.053,67
IRRF A RECOLHER S/ RESGATE DEBENTURES	-	19.636,44
IRRF A RECOLHER S/ SERV. PREST. PJ	-	2.404,79
PIS A RECOLHER	5.990,67	3.258,72
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	121.362,47	74.577,33
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	323.268,33	177.389,61
RETENÇÃO LEI 10.833 A PAGAR	-	7.454,84
TRIBUTOS A RECOLHER	22.597,73	7.990,92
TOTAL	510.084,85	312.766,32

13. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O saldo deste grupo é composto por adiantamentos de clientes pelos credores que investiram na compra de debentures junto à esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2024 o valor de R\$ 51.736.036,87 e, em 31 de dezembro de 2023 o valor de R\$ 35.529.979,63.

14. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 200.000 ações ordinárias nominativas de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 200.000,00 (duzentos mil reais), totalmente integralizados em 31 de dezembro de 2024.

15. RESERVAS LEGAL

A empresa constitui reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido do exercício, obedecendo ao limite legal sobre o capital social, apresentando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 40.000,00 (quarenta mil reais).

PERCENTUAL SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 43.340.167/0001-04
16. 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\$ 3.228.656,04 (três milhões duzentos e vinte e oito mil seiscentos e cinquenta e seis reais e quatro centavos) a disposição da diretoria.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

HENRIQUE SCHNEIDER DE ALMEIDA
Diretor Presidente
CPF: 947.131.977-34

NEWTON AUGUSTO MELLO DE OLIVEIRA
Reg. no CRC - RS sob o No. 084.645/O-1
Contador