

**RCA SECURITIZADORA S/A**  
CNPJ Nº 28.529.755/0001-05  
NIRE: 43.300.060.951

**BALANÇO PATRIMONIAL**

PERÍODO: 01/01/2024 A 31/12/2024

**ATIVO**

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>3.777.970,74</b>	<b>2.127.213,01</b>
CAIXA	45,22	45,80
BANCOS CONTA MOVIMENTO	18.845,75	5.004,62
CLIENTES	3.759.079,77	2.122.162,59
<b>NÃO-CIRCULANTE</b>	<b>1.288.195,42</b>	<b>1.553.634,14</b>
APLICAÇÕES FINANCEIRAS/TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO	74.175,06	74.175,06
PESSOAS LIGADAS A EMPRESA	1.194.630,93	1.463.633,25
IMOBILIZADO LÍQUIDO	19.389,43	15.825,83
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>5.066.166,16</b>	<b>3.680.847,15</b>

Portao, 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), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 13/05/2025 com recibo sob o nº F2.78.F9.A5.52.F5.AF.29.38.B6.AA.D5.8B.8B.61.68.B4.09.5C.3C-4."

Clóvis de Lima  
CPF: 652.846.820-68  
Diretor

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

RCA SECURITIZADORA S/A  
CNPJ Nº 28.529.755/0001-05  
NIRE: 43.300.060.951

**BALANÇO PATRIMONIAL**

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>4.448.285,95</b>	<b>3.034.972,50</b>
FORNECEDORES	3.087,10	3.554,02
FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	271.644,55	271.644,55
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	1.155,98	1.680,27
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	3.485,03	2.349,60
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	6.637,01	2.122,04
CONTAS A PAGAR	-	12.082,30
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	4.162.276,28	2.741.539,72
<b>NÃO-CIRCULANTE</b>	<b>631.388,84</b>	<b>635.555,51</b>
EMPRÉSTIMOS	923.575,21	930.809,93
(-)ENCARGOS FINANCEIROS A APROPRIAR	(292.186,37)	(295.254,42)
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>(13.508,63)</b>	<b>10.319,14</b>
CAPITAL SOCIAL	3.000,00	3.000,00
RESERVAS DE LUCROS	6.000,00	7.319,14
PREJUÍZOS ACUMULADOS	(22.508,63)	-
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>5.066.166,16</b>	<b>881.990,52</b>

Portao, 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), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 13/05/2025 com recibo sob o nº F2.78.F9.A5.52.F5.AF.29.38.B6.AA.D5.8B.8B.61.68.B4.09.5C.3C-4."

Clóvis de Lima  
CPF: 652.846.820-68  
Diretor

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

RCA SECURITIZADORA S/A  
CNPJ Nº 28.529.755/0001-05  
NIRE: 43.300.060.951

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>1.050.234,15</b>	<b>723.119,44</b>
DESÁGIO	1.050.234,15	723.119,44
<b>DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>(23.884,63)</b>	<b>(16.926,64)</b>
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(23.884,63)	(16.926,64)
<b>RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL</b>	<b>1.026.349,52</b>	<b>706.192,80</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.050.148,78)</b>	<b>(833.095,83)</b>
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(328.014,72)	(304.224,78)
DESPESAS C/VENDAS	(2.972,50)	(600,00)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(535.831,47)	(476.736,84)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(183.330,09)	(51.534,21)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>(23.799,26)</b>	<b>(126.903,03)</b>
IMPOSTO DE RENDA	(17,82)	(193,20)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(10,69)	(115,92)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>(23.827,77)</b>	<b>(127.212,15)</b>

Portao, 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), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 13/05/2025 com recibo sob o nº F2.78.F9.A5.52.F5.AF.29.38.B6.AA.D5.8B.8B.61.68.B4.09.5C.3C-4."

Clóvis de Lima  
CPF: 652.846.820-68  
Diretor

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

RCA SECURITIZADORA S/A  
CNPJ Nº 28.529.755/0001-05  
NIRE: 43.300.060.951

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

	2024	2023
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado do período	(23.827,77)	(127.212,15)
Depreciação e amortização	1.138,80	96,33
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(1.636.917,18)	1.175.025,98
(Aumento) Redução em adiantamentos	0,00	888.299,98
(Aumento) Redução no valores a receber - não circulante	269.002,32	(1.396.295,29)
Aumento (Redução) em fornecedores	(466,92)	2.443,58
Aumento (Redução) em obrigações sociais	(524,29)	(702,51)
Aumento (Redução) em obrigações trabalhistas	1.135,43	(2.854,88)
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	4.514,97	(34.532,87)
Aumento (Redução) em contas a pagar	(12.082,30)	12.082,30
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	1.420.736,56	(152.011,33)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	22.709,62	364.339,14
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Compras de imobilizado	0,00	(5.693,99)
Consórcios	(4.702,40)	51.875,67
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(4.702,40)	46.181,68
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Pagamentos de lucros e dividendos	0,00	(331.952,00)
Empréstimos e financiamentos tomados	13.370,82	4.597.968,03
Pagamentos de empréstimos/financiamentos/debêntures	(17.537,49)	(4.679.543,85)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(4.166,67)	(413.527,82)
Aumento nas Disponibilidades	13.840,55	(3.007,00)
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	5.050,42	8.057,42
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	18.890,97	5.050,42

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 13/05/2025 com recibo sob o nº F2.78.F9.A5.52.F5.AF.29.38.B6.AA.D5.8B.8B.61.68.B4.09.5C.3C-4."

Clóvis de Lima  
CPF: 652.846.820-68  
Diretor

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

RCA SECURITIZADORA S/A  
CNPJ Nº 28.529.755/0001-05  
NIRE: 43.300.060.951

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Histórico	CAPITAL REALIZADO		RESERVAS DE LUCROS		LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS		Total
	Capital Social	Capital a Integralizar	Reservas Legais	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	(-) Prejuízos Acumulados	
Saldo em 31/12/2022	30.000,00	(27.000,00)	6.000,00	460.483,29			469.483,29
Reversão de Reservas				(459.164,15)	459.164,15		0,00
Resultado do Exercício					978,88	(128.191,03)	(127.212,15)
Lucros/Dividendos Distribuídos					(331.952,00)		(331.952,00)
Compensação de Prejuízos	0,00	0,00	0,00	0,00	(128.191,03)	128.191,03	0,00
Saldo em 31/12/2023	30.000,00	(27.000,00)	6.000,00	1.319,14			10.319,14
Reversão de Reservas				(1.319,14)		1.319,14	0,00
Resultado do Exercício	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(23.827,77)	(23.827,77)
Saldo em 31/12/2024	30.000,00	(27.000,00)	6.000,00	0,00	0,00	(22.508,63)	(13.508,63)

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 13/05/2025 com recibo sob o nº F2.78.F9.A5.52.F5.AF.29.38.B6.AA.D5.8B.8B.61.68.B4.09.5C.3C-4."

Clóvis de Lima  
CPF: 652.846.820-68  
Diretor

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

**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 Portão, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 29 de agosto de 2017 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 das 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 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 caixa, ou seja, a base de cálculo dos impostos foi à receita efetivamente recebida.

**(f) 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.

**(g) Eventos Subsequentes**

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

**(h) 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.

**(i) Apuração do resultado**

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

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 13/05/2025 com recibo sob o nº F2.78.F9.A5.52.F5.AF.29.38.B6.AA.D5.8B.8B.61.68.B4.09.5C.3C-4."

### 3. DISPONIBILIDADES

Compõem as disponibilidades o caixa que está representado pelo saldo dos recursos disponíveis em moeda corrente nacional na data de seu fechamento, pelos valores mantidos em contas correntes junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, saldo em 31 de dezembro de 2024 R\$ 18.890,97 e, 31 de dezembro de 2023 R\$ 5.050,47.

DISPONIBILIDADES	2024	2023
<b>CAIXA</b>	<b>45,22</b>	<b>45,80</b>
<b>BANCOS CONTA MOVIMENTO</b>	<b>18.845,75</b>	<b>5.004,62</b>
	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>18.890,97</b>	<b>5.050,42</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 quando geradas as operações de securitização e do crédito no momento dos recebimentos, saldo em 31 de dezembro de 2024 R\$ 3.744.079,77 e, saldo em 31 de dezembro de 2023 R\$ 2.122.162,59.

### 5. VALORES A RECEBER

Este grupo está composto pelo saldo de valores aplicados em títulos de capitalizações junto a instituição financeira na qual a empresa possui relacionamento e também pessoas ligadas a empresa, saldo em 31 de dezembro de 2024 R\$ 1.268.805,99 e, saldo em 31 de dezembro de 2023 R\$ 1.537.808,31.

### 6. IMOBILIZADO

Este grupo está composto pelos valores de consórcios em andamento junto ao banco Bradesco S/A, saldo em 31 de dezembro de 2024 R\$ 14.930,57 e, saldo em 31 de dezembro de 2023 R\$ 10.228,17 e também os bens do imobilizado conforme quadro abaixo:

Imobilizado	Taxa Anual				
		31/12/2023	Aquisições	Baixas	31/12/2024
<b>Custo do Imobilizado</b>	Depreciação				
Equipamentos de Informática	20%	4.944,99	-	-	4.944,99
Equipamentos de comunicação	20%	749,00	-	-	749,00
<b>TOTAL</b>		<b>5.693,99</b>	-	-	<b>5.693,99</b>
<b>Depreciação e Perda do Valor Recuperável</b>		<b>31/12/2023</b>	<b>Depreciações</b>	<b>Baixas</b>	<b>31/12/2024</b>
Equipamentos de Informática		(10,63)	(989,04)	-	(999,67)
Equipamentos de comunicação		(85,70)	(149,76)		(235,46)
<b>TOTAL</b>		<b>(96,33)</b>	<b>(1.138,80)</b>	-	<b>(1.235,13)</b>
<b>VALOR RESIDUAL LÍQUIDO</b>		<b>5.597,66</b>			<b>4.458,86</b>

### 7. FORNECEDORES

O saldo deste grupo está composto pelos valores a pagar a fornecedores de materiais e serviços com os quais a empresa tem relacionamento, saldo em 31 de dezembro de 2024 R\$ 3.087,10 e, saldo em 31 de dezembro de 2023 R\$ 3.554,02.

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 13/05/2025 com recibo sob o nº F2.78.F9.A5.52.F5.AF.29.38.B6.AA.D5.8B.8B.61.68.B4.09.5C.3C-4."

## 8. FINANCIAMENTOS

O grupo está composto pelo financiamento tomado junto ao banco Bradesco, conforme quadros abaixo.

<b>FINANCIAMENTOS - CURTO PRAZO</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
EMPRESTIMOS	271.632,55	271.632,55
<b>TOTAL</b>	<b>271.632,55</b>	<b>271.632,55</b>

  

<b>FINANCIAMENTOS - LONGO PRAZO</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
EMPRESTIMOS	631.388,84	635.555,51
	<b>631.388,84</b>	<b>635.555,51</b>

## 9. BANCO CONTA DEVEDORA

O saldo desta conta está composto pelos valores mantidos em conta garantida junto a instituição financeira na qual a empresa possui relacionamento, cujo saldo em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 12,00 e em 31 de dezembro de 2023 era de R\$ 12,00.

## 10. OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER

Este grupo é composto pelas obrigações sociais a recolher, somando em 31 de dezembro de 2024 R\$ 1.155,98 e, saldo em 31 de dezembro de 2023 R\$ 1.680,27.

<b>OBRIGAÇÕES SOCIAIS</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
FGTS A RECOLHER	-	205,20
INSS A RECOLHER	-	1.475,07
TRIBUTOS FEDERAIS A RECOLHER	1.155,98	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.155,98</b>	<b>1.680,27</b>

## 11. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

Esse grupo está composto pelos salários a pagar e pró-labore a pagar com saldo em 31 de dezembro de 2024 era de R\$ 3.485,03 e em 31 de dezembro de 2023 era de R\$ 2.349,60.

<b>OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
PRÓ-LABORE A PAGAR	2.513,36	2.349,60
SALÁRIOS A PAGAR	971,67	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>3.485,03</b>	<b>2.349,60</b>

## 12. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais, somando em 31 de dezembro de 2024 R\$ 6.637,01 e, somando em 31 de dezembro de 2023 R\$ 2.122,04, conforme demonstrado abaixo.

<b>OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
COFINS A RECOLHER	2.573,22	938,56
IRRF A RECOLHER S/ SERV. PREST. PJ	-	66,58
IRRF A RECOLHER S/RESGATE	3.586,68	788,59
PIS A RECOLHER	418,15	152,52
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	10,69	-
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	17,82	-
RETENÇÃO LEI 10.833 A PAGAR	-	175,79
TRIBUTOS FEDERAIS	30,45	-
<b>TOTAL</b>	<b>6.637,01</b>	<b>2.122,04</b>

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 13/05/2025 com recibo sob o nº F2.78.F9.A5.52.F5.AF.29.38.B6.AA.D5.8B.8B.61.68.B4.09.5C.3C-4."

### 13. CONTAS A PAGAR

O saldo desse grupo é composto por obrigações com terceiros, em 31 de dezembro de 2024 o saldo era zero, e o saldo em 31 de dezembro de 2023 era R\$ 12.082,30.

### 14. 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\$ 4.162.276,28 e, somando em 31 de dezembro de 2023 R\$ 2.741.539,72.

### 15. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 30.000 ações ordinárias de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 30.000,00 (Trinta mil reais), deste valor R\$ 3.000,00 (três mil reais) já integralizado.

### 16. RESERVAS DE LUCROS

Reserva Legal - A empresa constitui reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido do exercício, obedecendo ao limite legal sobre o capital social, apresentando 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 6.000,00 (seis mil reais).

Reserva de Lucros - A empresa constitui reserva de seus lucros ainda não distribuídos. No exercício de 2024, o saldo disponível em 31 de dezembro de 2023 de R\$1.319,14 foi compensado no prejuízo do exercício corrente e seu saldo zerado.

Portão, 31 de dezembro de 2024.

Clóvis de Lima  
CPF: 652.846.820-68  
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira  
CRC/RS 043.049/O-9  
Contador

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 13/05/2025 com recibo sob o nº F2.78.F9.A5.52.F5.AF.29.38.B6.AA.D5.8B.8B.61.68.B4.09.5C.3C-4."