

Balanço patrimonial de 01/01/2024 a 31/12/2024

Empresa: 1402 - VALOR CAPITAL SECURITIZADORA S/A

Porto Alegre/RS - CNPJ:46.570.916/0001-88

Classificação	Nome	2024	2023
01	ATIVO	18.471.230,45	12.015.750,67
01.1	ATIVO CIRCULANTE	18.467.810,42	12.015.750,67
01.1.1	DISPONIBILIDADES	28.098,72	86.420,49
01.1.1.02	BANCOS CONTA MOVIMENTO	28.098,72	86.420,49
01.1.1.02.001	BANRISUL	28.098,72	86.420,49
01.1.2	DIREITOS REALIZÁVEIS A CURTO PRAZO	18.439.711,70	11.929.330,18
01.1.2.01	CLIENTES NACIONAIS	18.439.711,70	11.929.330,18
01.1.2.01.0001	Clientes Diversos	18.439.711,70	11.929.330,18
01.2	ATIVO NÃO CIRCULANTE	3.420,03	0,00
01.2.4	IMOBILIZADO	3.420,03	0,00
01.2.4.01	BENS E DIREITOS EM USO	3.800,01	0,00
01.2.4.01.006	Computadores e Periféricos	3.800,01	0,00
01.2.4.05	(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA	(379,98)	0,00
01.2.4.05.006	(-) Computadores Periféricos - Depreciação	(379,98)	0,00
02	PASSIVO	18.471.230,45	12.015.750,67
02.1	PASSIVO CIRCULANTE	19.074.154,82	12.403.785,06
02.1.1	FORNECEDORES NACIONAIS	5.117,16	206.393,81
02.1.1.05	FORNECEDORES DIVERSOS	5.117,16	3.407,75
02.1.1.05.0001	Fornecedores Diversos	5.117,16	3.407,75
02.1.1.06	OUTROS VALORES A PAGAR	0,00	202.986,06
02.1.1.06.01	Compra de Créditos a Pagar	0,00	202.986,06
02.1.4	OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	2.939,85	1.519,72
02.1.4.01	IMPOSTOS RETIDOS A RECOLHER	2.009,31	1.519,72
02.1.4.01.001	IRRF Retido a Recolher	486,36	367,50
02.1.4.01.003	Pis, Cofins e Csl Retido a Recolher	1.522,95	1.152,22
02.1.4.03	IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES S/RECEITAS	930,54	0,00
02.1.4.03.002	Pis a Recolher	130,08	0,00
02.1.4.03.003	Cofins a Recolher	800,46	0,00
02.1.6	EMPRESTIMOS	11.911.378,17	7.828.699,39
02.1.6.02	DEBENTURES A PAGAR	11.911.378,17	7.828.699,39
02.1.6.02.001	JOAO EDUARDO NUNES GOMES	10.193.422,47	5.960.737,53
02.1.6.02.002	PAULO RICARDO DE OLIVEIRA RODRIGUES	1.038.076,12	1.238.121,17
02.1.6.02.003	PAULO CESAR RUTZEN	403.521,05	341.735,86
02.1.6.02.005	LUIZ ANTONIO MARTINS FEISTAUER	276.358,53	233.676,32
02.1.6.02.009	RODRIGO GARCIA SIMCH	0,00	54.428,51
02.1.7	RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	7.154.719,64	4.367.172,14
02.1.7.01	RESULTADOS DE EXERCICIOS FUTUROS	7.154.719,64	4.367.172,14
02.1.7.01.01	Deságios a Apropriar	7.154.719,64	4.367.172,14
02.3	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(602.924,37)	(388.034,39)
02.3.1	CAPITAL	50.000,00	50.000,00
02.3.1.01	CAPITAL SOCIAL	50.000,00	50.000,00
02.3.1.01.002	CAPITAL SOCIAL	50.000,00	50.000,00
02.3.2	RESERVAS	(438.034,39)	(1,00)
02.3.2.02	RESERVAS DE LUCROS	(438.034,39)	(1,00)
02.3.2.02.002	Prejuizos Acumulados	(438.034,39)	(1,00)
02.3.3	APURAÇÃO DO RESULTADO	(214.889,98)	(438.033,39)
02.3.3.01	APURAÇÃO DO RESULTADO	(214.889,98)	(438.033,39)
02.3.3.01.001	Apuração do Resultado	(214.889,98)	(438.033,39)

GOMES E BERNARDI CONTABILIDADE SS
DARLAN KLAUSEN GOMES
Contador
CPF: 057.566.889-00
CRC: SC-032343/O-1

PAULO RICARDO DE OLIVEIRA RODRIGUES
Administrador(a)
CPF: 003.847.520-04

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO DE 01/01/2024 A 31/12/2024

EMPRESA: 1402 - VALOR CAPITAL SECURITIZADORA S/A

PORTO ALEGRE/RS - CNPJ:46.570.916/0001-88

NOME	2024	2023
RECEITAS		
RECEITAS COM SERVIÇOS	3.195.321,92	888.661,18
Receitas com Deságios	3.191.394,53	887.557,59
Receita Comissão	3.927,39	1.103,59
DEVOLUÇÕES E ABATIMENTOS	(1.096.108,63)	(303.152,70)
Desconto Antecipação de Contrato	(1.096.108,63)	(303.152,70)
IMPOSTOS S/ VENDAS E SERVIÇOS	(25.250,54)	(662,57)
Pis	(3.529,64)	(92,62)
Cofins	(21.720,90)	(569,95)
OUTRAS RECEITAS	2.772,93	107,83
Outras Receitas - TED sobre Contratos	2.772,93	107,83
(=) RECEITA LIQUIDA	2.076.735,68	584.953,74
CUSTOS E DESPESAS	2.291.625,66	1.022.987,13
DESPESAS OPERACIONAIS	549.473,90	363.609,60
DESPESAS GERAIS	549.473,90	363.609,60
RECEITAS FINANCEIRAS	(48.765,26)	(9.696,37)
Descontos Obtidos	(0,04)	(0,02)
Juros Ativos	(48.765,22)	(9.696,35)
DESPESAS FINANCEIRAS	1.790.917,02	669.073,90
Juros Passivos	95,12	140,31
Tarifas Bancárias	12.285,39	8.234,20
Juros Debêntures	1.778.536,51	660.699,39
(=) RESULTADO ANTES DO IRPJ E CSLL	(214.889,98)	(438.033,39)
(=) RESULTADO DO EXERCÍCIO	(214.889,98)	(438.033,39)

GOMES E BERNARDI CONTABILIDADE SS
DARLAN KLAUSEN GOMES
Contador
CPF: 057.566.889-00
CRC: SC-032343/O-1

PAULO RICARDO DE OLIVEIRA RODRIGUES
Administrador(a)
CPF: 003.847.520-04

Valor Capital Securitizadora S/A		
CNPJ: 46.570.916/0001-88		
DFC INDIRETA - Demonstracao dos Fluxos de Caixa de 01/01/2024 a 31/12/2024		
Classificacao	Nome	Saldo atual
1	FLUXOS DE CAIXA ORIGINARIOS DE ATIVIDADES OPERACIONAIS	
1.01	Resultado Liquido do Exercicio	- 214.889,98
1.02	Depreciacao e Amortizacao	379,98
1.06	(Aumento) Reducao Em Contas a Receber	- 6.510.381,52
1.07	Aumento (Reducao) Em Adto Fornecedores	
1.08	Aumento (Reducao) Em Adto Funcionarios	-
1.09	(Aumento) Reducao Em Estoques	-
1.10	(Aumento) Reducao Em Despesas Antecipadas	
1.12	Aumento (Reducao) Em Fornecedores	- 201.276,65
1.13	Aumento (Reducao) Em Impostos na Importacao	-
1.14	Aumento (Reducao) Em Obrigacoes Tributarias	1.420,13
1.15	Aumento (Reducao) Em Resultado de Exercicios Futuros	2.787.547,50
1.16	Aumento (Reducao) Em Tributos a Compensar	-
1.17	Aumento (Reducao) Em Depositos Judiciais	-
1.18	Aumento (Reducao) Em Adto de Clientes	-
1.19	Aumento (Reducao) Em Obrigacoes Trabalhistas e Encargos	-
1.34	Disponibilidades Liquidas Geradas Nas Atividades Operacionais	-4.137.200,54
2	FLUXOS DE CAIXA ORIGINARIOS DE ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	
2.03	(-) Compras de Imobilizado/Investimentos	-3.800,01
2.05	Disponibilidades Liquidas Geradas Atividades Investimentos	-3.800,01
3	FLUXOS DE CAIXA ORIGINARIOS DE ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	
3.02	(-) Pagamento de Lucros e Dividendos	0,00
3.03	Emprestimos Tomados Curto/Longo Prazo	4.082.678,78
3.04	(-) Pagamentos de Empréstimos/Financiamentos	0,00
3.05	Disponibilidades Liquidas Geradas Atividades Financiamentos	4.082.678,78
4	Aumento (Reducao) Nas Disponibilidades	-58.321,77
5	Disponibilidades no Inicio do Periodo	86.420,49
6	Disponibilidades no Final do Periodo	28.098,72
7	Variacao das Disponibilidades	-58.321,77

VALOR CAPITAL SECURITIZADORA S/A								
CNPJ: 46.570.916/0001-88								
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2024 A 31/12/2024								
Histórico	Capital Realizado	Reservas de Capital		Reservas de Lucros			Lucros Acumulados	Total
		Ágio na E de Ações	Sub-venções p Inv	Res p Cont	Res. Estat.	Res.p/ Ret.Lucros		
Saldo em 31/12/2023	50.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-438.034,39	-388.034,39
Ajuste Exerc. Anteriores:	0,00						0,00	0,00
efeito mudança crit. cont.	0,00						0,00	0,00
retificação erros exer. Ant.	0,00						0,00	0,00
Aumento de Capital:	0,00						0,00	0,00
com lucros e reservas	0,00						0,00	0,00
por subscrição realizada	0,00						0,00	0,00
Reversões de Reservas	0,00						0,00	0,00
de contingências	0,00						0,00	0,00
de lucros a realizar	0,00						0,00	0,00
Resultado do Exercício:	0,00						-214.889,98	-214.889,98
Prop Adm. Dest. do lucro:	0,00						0,00	0,00
Transf. para reservas	0,00						0,00	0,00
Reserva legal	0,00						0,00	0,00
Reserva estatutária	0,00						0,00	0,00
Reserva lucros p expansão	0,00						0,00	0,00
Reserva p/ retenção de lucro	0,00						0,00	0,00
Dividendos a distribuir	0,00						0,00	0,00
Saldo em 31/12/2024	50.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-652.924,37	-602.924,37

VALOR CAPITAL SECURITIZADORA S/A

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de Dezembro de 2024 (Em reais)

1. Contexto Operacional

A empresa Valor Capital Securitizadora S/A, CNPJ 46.570.916/0001-88, é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída em 27/05/2022, com sede na cidade de Posto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul, na Rua Candido Silveira, 198, Sala 602, 6º andar, Bairro Auxiliadora, tem como principal atividade a Securitização de Créditos.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, considerando as Normas Brasileiras de Contabilidade.

A entidade está apresentando o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado (DR), a Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC), a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido (DMPL) e as notas explicativas, estando dispensada da apresentação, nos termos da NBCTG 1000, da Demonstração do Resultado Abrangente (DRA) e da Demonstração do Valor Adicionado (DVA).

3. Principais Práticas Contábeis

a) Regime de Escrituração e Tributação

O regime tributário aplicado pela entidade é com base no Lucro Real, considerando os recebimentos das operações para a base de cálculo dos tributos, no formato de “regime de caixa”.

b) Contas a Receber

Os valores a receber são registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos.

c) Contas a pagar

Os valores a pagar são registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos desses débitos.

d) Capital Social

O Capital Social da empresa no valor de R\$ 50.000,00 é formado por cotas partes pertencentes aos sócios.

Paulo Ricardo de Oliveira Rodrigues
Administrador
CPF: 003.847.520-04

Darlan Klausen Gomes
Contador
CRC/SC: 032343/O-1