

Balanço patrimonial de 01/01/2025 a 31/12/2025

Empresa: 1402 - VALOR CAPITAL SECURITIZADORA S/A

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

Classificação	Nome	2025	2024
01	ATIVO	14.395.015,15	18.471.230,45
01.1	ATIVO CIRCULANTE	14.395.015,15	18.467.810,42
01.1.1	DISPONIBILIDADES	235.414,53	28.098,72
01.1.1.02	BANCOS CONTA MOVIMENTO	235.414,53	28.098,72
01.1.1.02.001	BANRISUL	235.414,53	28.098,72
01.1.2	DIREITOS REALIZÁVEIS A CURTO PRAZO	14.159.600,62	18.439.711,70
01.1.2.01	CLIENTES NACIONAIS	14.159.600,62	18.439.711,70
01.1.2.01.0001	Clientes Diversos	14.159.600,62	18.439.711,70
01.2	ATIVO NÃO CIRCULANTE	0,00	3.420,03
01.2.4	IMOBILIZADO	0,00	3.420,03
01.2.4.01	BENS E DIREITOS EM USO	0,00	3.800,01
01.2.4.01.006	Computadores e Periféricos	0,00	3.800,01
01.2.4.05	(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA	0,00	(379,98)
01.2.4.05.006	(-) Computadores Periféricos - Depreciaçã	0,00	(379,98)
02	PASSIVO	14.395.015,15	18.471.230,45
02.1	PASSIVO CIRCULANTE	15.418.126,52	19.074.154,82
02.1.1	FORNECEDORES NACIONAIS	4.252,05	5.117,16
02.1.1.05	FORNECEDORES DIVERSOS	4.252,05	5.117,16
02.1.1.05.0001	FORNECEDORES DIVERSOS	4.252,05	5.117,16
02.1.4	OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	11.361,99	2.939,85
02.1.4.01	IMPOSTOS RETIDOS A RECOLHER	709,45	2.009,31
02.1.4.01.001	IRRF Retido a Recolher	169,33	486,36
02.1.4.01.003	Pis, Cofins e Csll Retido a Recolher	540,12	1.522,95
02.1.4.03	IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES S/RECEITAS	1.712,55	930,54
02.1.4.03.002	Pis a Recolher	239,39	130,08
02.1.4.03.003	Cofins a Recolher	1.473,16	800,46
02.1.4.04	IMPOSTO SOBRE O LUCRO	8.939,99	0,00
02.1.4.04.001	IRPJ a Recolher	5.587,49	0,00
02.1.4.04.002	CSLL a Recolher	3.352,50	0,00
02.1.6	EMPRESTIMOS	9.350.336,29	11.911.378,17
02.1.6.02	DEBENTURES A PAGAR	9.350.336,29	11.911.378,17
02.1.6.02.001	JOAO EDUARDO NUNES GOMES	8.043.624,21	10.193.422,47
02.1.6.02.002	PAULO RICARDO DE OLIVEIRA RODRIGUES	600.862,59	1.038.076,12
02.1.6.02.003	PAULO CESAR RUTZEN	489.350,66	403.521,05
02.1.6.02.005	LUIZ ANTONIO MARTINS FEISTAUER	216.498,83	276.358,53
02.1.7	RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS	6.052.176,19	7.154.719,64
02.1.7.01	RESULTADOS DE EXERCICIOS FUTUROS	6.052.176,19	7.154.719,64
02.1.7.01.01	Deságios a Apropriar	6.052.176,19	7.154.719,64
02.3	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(1.023.111,37)	(602.924,37)
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	(1.073.111,37)	(438.034,39)
02.3.2.02	RESERVAS DE LUCROS	(1.073.111,37)	(438.034,39)
02.3.2.02.002	Prejuizos Acumulados	(1.073.111,37)	(438.034,39)
02.3.3	APURAÇÃO DO RESULTADO	0,00	(214.889,98)
02.3.3.01	APURAÇÃO DO RESULTADO	0,00	(214.889,98)
02.3.3.01.001	Apuração do Resultado	0,00	(214.889,98)

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 01/01/2025 A 31/12/2025

EMPRESA: 1402 - VALOR CAPITAL SECURITIZADORA S/A

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

NOME	2025	2024
RECEITAS		
RECEITAS COM SERVIÇOS	3.717.785,81	3.195.321,92
Receitas com Deságios	3.712.744,74	3.191.394,53
Receita Comissão	5.041,07	3.927,39
DEVOLUÇÕES E ABATIMENTOS	(1.435.312,15)	(1.096.108,63)
Desconto Antecipação de Contrato	(1.435.312,15)	(1.096.108,63)
IMPOSTOS S/VENDAS E SERVIÇOS	(24.652,78)	(25.250,54)
Pis	(3.446,09)	(3.529,64)
Cofins	(21.206,69)	(21.720,90)
OUTRAS RECEITAS	169,28	2.772,93
Outras Receitas - TED sobre Contratos	82,67	2.772,93
Resultado na Venda de Ativo Imobilizado	86,61	0,00
(=) RECEITA LIQUIDA	2.257.990,16	2.076.735,68
CUSTOS E DESPESAS	2.678.177,16	2.291.625,66
DESPESAS OPERACIONAIS	907.057,42	549.473,90
DESPESAS GERAIS	907.057,42	549.473,90
RECEITAS FINANCEIRAS	(101.838,84)	(48.765,26)
Descontos Obtidos	0,00	(0,04)
Juros Ativos	(101.838,84)	(48.765,22)
DESPESAS FINANCEIRAS	1.863.445,01	1.790.917,02
Juros Passivos	4.892,52	95,12
Descontos Concedidos	1.304,62	0,00
Tarifas Bancárias	4.324,59	12.285,39
Juros Debêntures	1.852.923,28	1.778.536,51
(=) RESULTADO ANTES DO IRPJ E CSLL	(410.673,43)	(214.889,98)
IRPJ E CSLL	9.513,57	0,00
IRPJ	5.945,98	0,00
CSLL	3.567,59	0,00
(=) RESULTADO DO EXERCÍCIO	(420.187,00)	(214.889,98)

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 01/01/2025 a 31/12/2025		
Classificacao	Nome	Saldo atual
1	FLUXOS DE CAIXA ORIGINARIOS DE ATIVIDADES OPERACIONAIS	
1.01	Resultado Liquido do Exercicio	- 420.187,00
1.02	Depreciacao e Amortizacao	506,64
1.06	(Aumento) Reducao Em Contas a Receber	4.280.111,08
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	- 865,11
1.13	Aumento (Reducao) Em Impostos na Importacao	-
1.14	Aumento (Reducao) Em Obrigacoes Tributarias	8.422,14
1.15	Aumento (Reducao) Em Resultado de Exercicios Futuros	- 1.102.543,45
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	2.765.444,30
2	FLUXOS DE CAIXA ORIGINARIOS DE ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	
2.03	(-) Compras/Vendas de Imobilizado/Investimentos	2.913,39
2.05	Disponibilidades Liquidas Geradas Atividades Investimentos	2.913,39
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	-2.561.041,88
3.04	(-) Pagamentos de Empréstimos/Financiamentos	0,00
3.05	Disponibilidades Liquidas Geradas Atividades Financiamentos	- 2.561.041,88
4	Aumento (Reducao) Nas Disponibilidades	207.315,81
5	Disponibilidades no Inicio do Periodo	28.098,72
6	Disponibilidades no Final do Periodo	235.414,53
7	Variacao das Disponibilidades	207.315,81

VALOR CAPITAL SECURITIZADORA S/A								
CNPJ: 46.570.916/0001-88								
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DE 01/01/2025 A 31/12/2025								
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 31/12/2024	50.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-652.924,37	-602.924,37
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						-420.187,00	-420.187,00
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 31/12/2025	50.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-1.073.111,37	-1.023.111,37

VALOR CAPITAL SECURITIZADORA S/A

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis em 31 de Dezembro de 2025 (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