

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
Balanço Patrimonial Passivo	3
Demonstração do Resultado	4
Demonstração do Resultado Abrangente	6
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 30/09/2024	8
DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023	9
Demonstração de Valor Adicionado	10
Comentário do Desempenho	11
Notas Explicativas	12

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	21
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	22
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	23

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidade)	Trimestre Atual 30/09/2024
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	900.000
Preferenciais	0
Total	900.000
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo

(Reais Unidade)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	14.850.536	10.193.501
1.01	Ativo Circulante	14.053.562	9.221.434
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	145	411
1.01.02	Aplicações Financeiras	1.001.712	820.929
1.01.03	Contas a Receber	161.648	174.243
1.01.03.01	Clientes	90.444	78.634
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	71.204	95.609
1.01.03.02.01	Outros valores a receber	66.979	92.553
1.01.03.02.02	Partes relacionadas	4.225	3.056
1.01.06	Tributos a Recuperar	12.890.057	8.225.851
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	12.890.057	8.225.851
1.02	Ativo Não Circulante	796.974	972.067
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	274.090	256.733
1.02.01.04	Contas a Receber	274.090	256.733
1.02.01.04.03	Depósitos judiciais	274.090	256.733
1.02.03	Imobilizado	522.884	715.334
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	522.884	715.334

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo

(Reais Unidade)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	14.850.536	10.193.501
2.01	Passivo Circulante	4.358.821	3.582.181
2.01.01	Obrigações Sociais e Trabalhistas	638.576	2.049.653
2.01.01.02	Obrigações Trabalhistas	638.576	2.049.653
2.01.01.02.01	Férias e encargos a pagar	506.417	277.272
2.01.01.02.02	Impostos e contribuições sobre salário	132.159	136.020
2.01.01.02.03	Pró-labore e PLR a pagar	0	1.636.361
2.01.03	Obrigações Fiscais	2.130.229	88.527
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	2.105.317	69.531
2.01.03.01.01	Imposto de Renda e Contribuição Social a Pagar	2.033.983	0
2.01.03.01.02	Impostos e contribuições sobre receita	5.160	4.241
2.01.03.01.03	Impostos sobre serviços de terceiros	66.174	65.290
2.01.03.03	Obrigações Fiscais Municipais	24.912	18.996
2.01.03.03.01	ISS sobre faturamento	24.912	18.996
2.01.05	Outras Obrigações	1.590.016	1.444.001
2.01.05.02	Outros	1.590.016	1.444.001
2.01.05.02.02	Dividendo Mínimo Obrigatório a Pagar	1.286.848	1.286.848
2.01.05.02.04	Outras obrigações	303.168	157.153
2.03	Patrimônio Líquido	10.491.715	6.611.320
2.03.01	Capital Social Realizado	500.000	500.000
2.03.04	Reservas de Lucros	6.111.320	6.111.320
2.03.04.01	Reserva Legal	100.000	100.000
2.03.04.02	Reserva Estatutária	6.011.320	6.011.320
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	3.880.395	0

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Unidade)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	2.130.492	5.955.988	1.371.495	4.064.920
3.03	Resultado Bruto	2.130.492	5.955.988	1.371.495	4.064.920
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-2.937.763	-8.518.137	-2.278.252	-7.004.090
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-2.679.351	-7.788.343	-2.124.967	-6.380.071
3.04.02.01	Despesa com pessoal	-1.502.662	-4.437.409	-1.266.733	-3.584.402
3.04.02.02	Telecomunicações	0	-385	0	-650
3.04.02.03	Aluguel	-94.570	-250.931	-90.277	-266.655
3.04.02.04	Energia Eletrica	-4.474	-17.245	-5.084	-17.298
3.04.02.05	Anúncios e Publicações	-1.692	-24.672	-1.273	-21.967
3.04.02.06	Amortização	-79.868	-179.702	-66.500	-161.605
3.04.02.07	Assessoria Contábil	-16.854	-114.018	-59.681	-72.315
3.04.02.08	Auditoria	-330	-45.246	-16.713	-25.067
3.04.02.09	Honorários Advocaticios	-22.221	-223.596	-4.390	-64.001
3.04.02.10	Escrituração CRI	658	-1.602	-982	-3.590
3.04.02.11	CETIP	-11.020	-38.689	-10.067	-31.517
3.04.02.12	Associação de Classe ABECIP/Sescon	-10.965	-32.895	-9.000	-34.021
3.04.02.13	Taxa CVM	-5.648	-24.932	0	-15.716
3.04.02.14	Outras	-911.940	-2.341.700	-576.828	-2.032.799
3.04.02.15	Depreciação	-16.023	-48.251	-16.477	-46.034
3.04.02.16	Cartório	-1.742	-7.070	-962	-2.434
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	20.446	21.829	0	-169.015
3.04.04.01	Outras receitas operacionais	20.446	21.829	0	-169.015
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	-278.858	-751.623	-153.285	-455.004
3.04.05.01	IPTU	-12.456	-29.064	-12.175	-32.483
3.04.05.02	Impostos sobre serviços	-205.591	-574.749	-74.159	-208.810
3.04.05.03	Outras despesas tributarias	-60.811	-147.810	-66.951	-213.711
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-807.271	-2.562.149	-906.757	-2.939.170

DFs Individuais / Demonstração do Resultado

(Reais Unidade)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
3.06	Resultado Financeiro	2.552.427	8.414.262	2.913.362	10.024.474
3.06.01	Receitas Financeiras	2.564.616	8.477.535	2.921.930	10.046.362
3.06.02	Despesas Financeiras	-12.189	-63.273	-8.568	-21.888
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	1.745.156	5.852.113	2.006.605	7.085.304
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-587.353	-1.971.718	-676.246	-2.391.003
3.08.01	Corrente	-587.353	-1.971.718	-676.246	-2.391.003
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	1.157.803	3.880.395	1.330.359	4.694.301
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	1.157.803	3.880.395	1.330.359	4.694.301
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	1,29	4,31	1,48	5,22

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

(Reais Unidade)

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2024 à 30/09/2024	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 30/09/2024	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2023 à 30/09/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
4.01	Lucro Líquido do Período	1.157.803	3.880.395	1.330.359	4.694.301
4.03	Resultado Abrangente do Período	1.157.803	3.880.395	1.330.359	4.694.301

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)

(Reais Unidade)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2024 à 30/09/2024	Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	216.020	664.737
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	4.108.348	4.901.939
6.01.01.01	Lucro do Período	3.880.395	4.694.301
6.01.01.02	Amortização e depreciação	227.953	207.638
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-3.892.328	-4.237.202
6.01.02.01	(Aumento) Diminuição de clientes	-11.810	-20.494
6.01.02.02	(Aumento) DiminuiçãoTributos a Recuperar	-4.664.206	-5.723.886
6.01.02.03	(Aumento) Diminuição - Despesas antecipadas	0	2.625
6.01.02.04	Aumento (Diminuição) - Obrigações Fiscais	2.037.841	2.590.852
6.01.02.05	(Aumento) Diminuição de outros créditos	25.574	295.551
6.01.02.07	Aumento (Diminuição) outras obrigações	146.015	27.541
6.01.02.08	Aumento(Diminuição) de obrigações trabalhistas	-1.407.216	-1.409.391
6.01.02.09	Aumento(Diminuição) partes relacionadas	-1.169	0
6.01.02.10	Aumento(Diminuição) depósito judicial	-17.357	0
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-35.503	-368.895
6.02.01	Benfeitorias em imóveis de terceiros	-2.050	-283.646
6.02.02	Aquisição de imobilizado	-33.453	-85.249
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	0	-900.000
6.03.01	Pagamento de dividendos	0	-900.000
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	180.517	-604.158
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	821.340	2.356.066
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	1.001.857	1.751.908

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 30/09/2024

(Reais Unidade)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	500.000	0	6.111.320	0	0	6.611.320
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	500.000	0	6.111.320	0	0	6.611.320
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	3.880.395	0	3.880.395
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	3.880.395	0	3.880.395
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	500.000	0	6.111.320	3.880.395	0	10.491.715

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023

(Reais Unidade)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	500.000	0	4.450.776	0	0	4.950.776
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	500.000	0	4.450.776	0	0	4.950.776
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-900.000	0	0	-900.000
5.04.06	Dividendos	0	0	-900.000	0	0	-900.000
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	4.694.301	0	4.694.301
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	4.694.301	0	4.694.301
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	500.000	0	3.550.776	4.694.301	0	8.745.077

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado

(Reais Unidade)

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2024 à 30/09/2024	Anterior 01/01/2023 à 30/09/2023
7.01	Receitas	5.955.988	4.064.920
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-2.849.152	-2.477.564
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-2.849.152	-2.477.564
7.03	Valor Adicionado Bruto	3.106.836	1.587.356
7.04	Retenções	-227.954	-207.638
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-227.954	-207.638
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	2.878.882	1.379.718
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	8.499.365	10.046.870
7.06.02	Receitas Financeiras	8.477.535	10.039.089
7.06.03	Outros	21.830	7.781
7.06.03.01	Outras receitas	21.830	7.781
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	11.378.247	11.426.588
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	11.378.247	11.426.588
7.08.01	Pessoal	3.803.173	3.094.169
7.08.01.01	Remuneração Direta	2.613.119	2.122.458
7.08.01.02	Benefícios	1.029.503	846.229
7.08.01.03	F.G.T.S.	160.551	125.482
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	3.357.578	3.336.241
7.08.02.01	Federais	3.026.733	3.091.139
7.08.02.03	Municipais	330.845	245.102
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	337.101	301.877
7.08.03.01	Juros	30.149	6.476
7.08.03.02	Aluguéis	273.828	287.263
7.08.03.03	Outras	33.124	8.138
7.08.03.03.01	Despesas bancárias	32.031	8.138
7.08.03.03.02	Outras	1.093	0
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	3.880.395	4.694.301
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	3.880.395	4.694.301

Comentário do Desempenho

HABITASEC SECURITIZADORA S.A

Relatório da Administração

Senhores Acionistas,

Em cumprimento às determinações legais, submetemos a apreciação de V.Sas. as Informações Contábeis Intermediárias da Habitasec Securitizadora S.A, contidas no Formulário de Informações Trimestrais ("ITR") e as respectivas notas explicativas, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes sobre a revisão dessas informações referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024 e o Relatório da Administração contendo os principais destaques do trimestre.

No período findo em 30 de setembro de 2024 a Companhia emitiu 6 (seis) novas séries de CRI, totalizando as operações o montante de R\$ 207.140.000,00

O resultado líquido obtido pela Companhia no período foi um lucro de R\$ 3.880.395 (lucro de R\$ 4.694.301 em 30 de setembro 2023) e o seu patrimônio líquido atingiu o montante de R\$ 10.491.715 (R\$ 6.611.320 em 31 de dezembro de 2023).

Em conformidade com a Instrução CVM nº 162/22, informamos que a Companhia adota como procedimento consultar os auditores independentes Moore MSL Lima Lucchesi Auditores e Contadores Ltda ("Moore MSL") no sentido de assegurar-se de que a realização da prestação de outros serviços não venha afetar sua independência e objetividade necessária ao desempenho dos serviços de auditoria independente. A política da Companhia na contratação de serviços de auditores independentes assegura que não haja conflito de interesses, perda de independência ou objetividade.

Para os períodos findos, respectivamente, em 30 de setembro de 2024 e 2023, não houve a contratação de serviços não relacionados a auditoria independente.

Declaração da Diretoria

Em observância às disposições constantes no artigo 27 da Instrução CVM nº 80/22 de 29 de março de 2022, a Diretoria declara que discutiu, reviu e concordou com a conclusão expressa no relatório dos auditores independentes e com as informações contábeis intermediárias do período findo em 30 de setembro de 2024.

São Paulo, 28 de outubro de 2024

A ADMINISTRAÇÃO

Notas Explicativas

HABITASEC SECURITIZADORA S.A
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIARIAS
PARA O PERÍODO FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2024
(Em reais)

Nota 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Habitasec Securitizadora S.A. (“Companhia”) foi constituída em 19 de dezembro de 2007, sendo seus atos de constituição arquivados na Junta Comercial do Estado de São Paulo – JUCESP, em 28 de dezembro de 2007. O início de suas atividades operacionais ocorreu em novembro de 2010 com a primeira emissão de Certificado de Recebíveis Imobiliários (CRIs).

Trata-se de uma sociedade registrada como companhia aberta junto a Comissão de Valores Mobiliários – CVM, que tem por objeto social (i) a aquisição e securitização de créditos imobiliários, (ii) a emissão e colocação, no mercado financeiro, de certificados de recebíveis imobiliários (CRIs), podendo emitir outros títulos de crédito, realizar negócios a prestar serviços compatíveis com as suas atividades, nos termos da Lei nº 9.514, de 20 de novembro de 1997, alterações, e outras disposições legais aplicáveis, (iii) a gestão e administração de créditos imobiliários, próprios ou de terceiros, (iv) a aquisição e a alienação de títulos de crédito imobiliários, (v) a emissão, distribuição, recompra, revenda ou resgate de valores mobiliários de sua própria emissão nos mercados financeiros e de capitais, (vi) a prestação de serviços envolvendo a estruturação de operações de securitização próprias e de terceiros, (vii) a realização de operações nos mercados de derivativos visando à cobertura de riscos, (viii) a prestação de garantias para os valores mobiliários emitidos pela Companhia, e (ix) gestão de fundos e recursos próprios e de terceiros. Em AGOE realizada em 30 de abril de 2015, foi deliberada e aprovada a seguinte inclusão de atividade no objeto social da Companhia: (x) a emissão e colocação, no mercado financeiro, de certificados de recebíveis do agronegócio (CRAs) e de outros títulos e valores mobiliários lastreados em créditos originários do agronegócio, bem como a realização de negócios e prestação de serviços relacionados à securitização dos créditos aqui referidos.

No período findo em 30 de setembro de 2024 a Companhia apurou como resultado, lucro líquido no valor de R\$ 3.880.395 (Lucro líquido de R\$ 4.694.301 no período findo em 30 de junho de 2023). Os planos de negócios da Companhia incluem a gestão da carteira de CRIs já emitidos além de novas estruturas, emissões e distribuições de CRIs, os quais vem proporcionando receita suficiente para gerar lucro e, no entendimento da Administração, deverão continuar gerando receita suficiente para suportar as suas atividades e geração de lucro.

Em 2023 a Habitasec emitiu 25 (vinte e cinco) novas séries de CRI, totalizando as operações o montante de R\$ 994.559.000,00

No período findo em 30 de setembro de 2024 a Companhia emitiu 6 (seis) novas séries de CRI, totalizando as operações o montante de R\$ 207.140.000,00.

Nota 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS

As demonstrações contábeis intermediárias de 30 de setembro de 2024 devem ser lidas em conjunto com as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2023.

Notas Explicativas

HABITASEC SECURITIZADORA S.A
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIARIAS
PARA O PERÍODO FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2024
(Em reais)

As demonstrações contábeis intermediárias foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, atualizadas pela Lei 11.638/08, pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPCs e normas da Comissão de Valores Mobiliários – CVM, considerando como pressuposto a continuidade de suas atividades em regime normal, sendo aprovadas pela administração em 28 de outubro de 2024.

Atendendo às disposições da Instrução CVM 80/22, a diretoria declara que discutiu, revisou e concordou com as demonstrações contábeis intermediárias da companhia e com o relatório de revisão dos auditores independentes relativo ao período findo em 30 de setembro de 2024.

Na preparação das demonstrações contábeis intermediárias é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos, inclusive contingentes (Nota 3i), e outras transações. As demonstrações contábeis intermediárias da companhia incluem, portanto, estimativas, provisões, depreciação e amortização do ativo imobilizado. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

Os valores apresentados nas demonstrações contábeis intermediárias estão expressos em reais, exceto quando indicado de outra forma.

Nota 3 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As práticas contábeis e os critérios de apuração utilizados na elaboração das demonstrações contábeis intermediárias foram basicamente as seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência dos exercícios.

As receitas compreendem substancialmente o valor presente pela prestação de serviços. A receita pela prestação de serviços é reconhecida tendo como base a execução dos serviços realizados até a data base de 30 de setembro de 2024.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por depósitos bancários disponíveis, bem como aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

c) Outros ativos e passivos circulantes

Demonstrados pelos valores de custo de aquisição incluindo os rendimentos e as variações monetárias (em base *pro rata* dia) auferidos e, quando aplicável, ajustados aos valores de realização.

Os ativos são reconhecidos no balanço patrimonial quando for provável que benefícios econômicos futuros serão gerados à companhia, e o seu valor pode ser mensurado com

Notas Explicativas

HABITASEC SECURITIZADORA S.A
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIARIAS
PARA O PERÍODO FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2024
(Em reais)

segurança. Já o passivo deve ser reconhecido no balanço patrimonial quando a companhia tem uma obrigação oriunda de eventos passados, com probabilidades de que um recurso seja requerido para liquidação desta obrigação.

d) Instrumentos financeiros

d.1) Classificação e mensuração

A Companhia classifica suas aplicações financeiras sob a categoria de títulos para negociação, mensuradas pelo valor justo através do resultado. A administração determinou a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial com base na finalidade para o qual os ativos financeiros foram adquiridos.

d.2) Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos para negociação. Os ativos dessa categoria são mensurados pelo valor justo, os ganhos ou as perdas decorrentes de variações no seu valor justo são registrados diretamente no resultado.

d.3 – Valor justo

Os valores justos dos investimentos com cotação pública são baseados nos preços atuais de compra e para aqueles sem mercado ativo ou cotação pública, a Companhia estabelece o valor justo através de técnicas de avaliação que incluem o uso de operações recentes contratadas com terceiros e a referência a outros instrumentos que são substancialmente similares.

e) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda, quando aplicável, é constituída com base no lucro real (tributável) à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável que exceder a R\$ 240.000, e a provisão para contribuição social à alíquota de 9%, conforme legislação em vigor.

Impostos a recuperar são reconhecidos na extensão em que seja provável que o lucro futuro tributável esteja disponível para ser utilizado na compensação dos referidos impostos retidos na fonte.

f) Baixa de ativos

O tratamento contábil de transferências de ativos financeiros depende da extensão em que os riscos e benefícios relacionados aos ativos são transferidos a terceiros:

- 1) Se a Companhia transfere substancialmente todos os riscos e benefícios a terceiros – securitização de ativos na qual o cedente não retém uma dívida subordinada ou concede

Notas Explicativas

HABITASEC SECURITIZADORA S.A
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIARIAS
PARA O PERÍODO FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2024
(Em reais)

uma melhoria de crédito aos novos titulares – os ativos securitizados são removidos do balanço.

- 2) Se a Companhia retém substancialmente todos os riscos e benefícios associados ao ativo financeiro transferido – securitização de ativos na qual o cedente retém uma dívida subordinada ou concede uma melhoria de crédito aos novos titulares venda de ativos financeiros – os ativos securitizados não são removidos do balanço, sendo reconhecido um passivo financeiro correspondente, por um valor igual à contraprestação recebida.

Os recebíveis imobiliários, lastros de operações de securitização, com constituição de Patrimônio em Separado, nos termos da Lei nº 9.514, de 20 de novembro de 1.997, sem cláusula de coobrigação, foram objeto de baixa quando da emissão de seus respectivos Certificados de Recebíveis Imobiliários – CRIs. Eventuais benefícios residuais são reconhecidos no ativo, de acordo com seus períodos de competência, líquido de eventuais provisões para garantias. Não há benefícios residuais provenientes da operação realizada até 30 de setembro de 2024.

g) Lucro por ação

O lucro por ação é apurado mediante a divisão do resultado líquido da Companhia pela quantidade média ponderada de ações existentes no período.

h) Apresentação das informações por segmentos

A Companhia atua única e exclusivamente no segmento de securitização de recebíveis imobiliários, motivo pelo qual não se aplica a apresentação das informações de segmentação requeridas pelo CPC 22.

i) Passivos contingentes

Contingências passivas são reconhecidas nas demonstrações contábeis intermediárias quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco da perda de uma ação, com provável saída de recursos para a liquidação das obrigações em montantes mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos, quando considerados relevantes, são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão ou divulgação. Em 30 de setembro de 2024, não existiam processos de natureza trabalhista, tributária, cível ou de qualquer outra natureza, movidos contra a Companhia, cuja probabilidade de perdas fosse avaliada pela Administração como provável ou possível.

Nota 4 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Bancos conta movimento	144	411
Aplicações financeiras de liquidez imediata	1.001.713	820.929
	<u>1.001.857</u>	<u>821.340</u>

Notas Explicativas

HABITASEC SECURITIZADORA S.A
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIARIAS
PARA O PERÍODO FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2024
(Em reais)

Nota 5 – CLIENTES – R\$ 90.444 (R\$ 78.634 em 31/12/2023)

Os valores a receber de clientes referem-se ao faturamento de prestação de serviços de intermediação na emissão dos Certificados de Recebíveis Imobiliários.

Nota 6 – IMPOSTOS A RECUPERAR

Trata-se de Imposto de Renda, Contribuição Social, PIS e COFINS retidos na fonte ou recolhidos a maior, a serem compensados com impostos e contribuições futuras, conforme segue:

	30/09/2024	31/12/2023
Antecipação de IRPJ e CSLL	1.971.718	-
Saldo credor de IRPJ de exercícios anteriores	7.496.901	8.211.495
IRRF e PCC pagos a maior	6.073	6.073
COFINS a recuperar	-	2.327
Impostos retidos na fonte	3.415.365	5.956
	12.890.057	8.225.851

Nota 7 – PARTES RELACIONADAS

A Companhia não realizou no período transações com partes relacionadas.

As despesas com honorários da administração, exceto pró-labore variável e sem encargos sociais, totalizam R\$ 404.468 em 30 de setembro de 2024 (R\$ 403.994 em 30 de setembro de 2023).

A Companhia não possui benefícios de longo prazo de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o pessoal-chave da administração.

Nota 8 – DEPÓSITO JUDICIAL

Em 30 de setembro de 2024 a Companhia possui R\$ 274.090 (R\$ 118.390 em 30 de setembro de 2023) em depósitos judiciais relacionados a um cumprimento definitivo de sentença em processo que figura como requerida juntamente com a Fazenda Imperial Empreendimentos Imobiliários, cujo desfecho é avaliado como favorável à Companhia pela sua Administração e seus consultores jurídicos.

Nota 9 – Imobilizado

O saldo do imobilizado é composto de:

- a) Imobilizado de Uso

Notas Explicativas

HABITASEC SECURITIZADORA S.A
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIARIAS
PARA O PERÍODO FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2024
(Em reais)

Imobilizado de uso	Taxa de Depreciação Anual	Saldo 31/12/2023	Adições	Baixas	Saldo 30/09/2024
Móveis e utensílios	10%	54.025	6.400	-	60.425
Computadores e periféricos	20%	355.154	27.053	-	382.207
Instalações	10%	8.436	-	-	8.436
Equipamentos de Comunicação	10%	3.100	-	-	3.100
Imobilizado		420.715	33.453	-	454.168

Depreciações	Taxa de Depreciação Anual	Saldo 31/12/2023	Adições	Baixas	Saldo 30/09/2024
Móveis e utensílios	10%	(21.463)	(4.052)	-	(25.515)
Computadores e periféricos	20%	(176.228)	(43.334)	-	(219.562)
Instalações	10%	(5.227)	(633)	-	(5.860)
Equipamentos de Comunicação	10%	(1.635)	(232)	-	(1.867)
Depreciações		(204.553)	(48.251)	-	(252.804)
Imobilizado de uso líquido		216.162	(14.798)	-	201.364

b) Gastos com benfeitorias em imóvel de terceiros, realizadas no imóvel sede da Companhia, a serem amortizados pelo prazo do contrato de locação.

Benfeitorias imóvel de terceiros	Saldo em 31/12/2023	Adições	Baixas	Saldo em 30/09/2024
Benfeitorias em imóveis de terceiros	758.235	2.050	-	760.285
(-) Amortizações	(259.063)	(179.702)	-	(438.765)
Benfeitorias líquido	499.172	(177.652)	-	321.520
Total do imobilizado (a) + (b)	715.334	(192.450)	-	522.884

Nota 10 – IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

O saldo de impostos e contribuições a recolher é assim composto:

	30/09/2024	31/12/2023
Provisão de IRPJ e CSLL (Nota 6)	1.971.719	-
CSLL a recolher	62.264	-

Notas Explicativas

Cofins, Pis e ISS a recolher	30.073	23.237
Impostos retidos no pagamento de terceiros	66.174	65.290
Impostos sobre honorários e salários	132.158	136.020
	2.262.388	224.547

Nota 11 – OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

O saldo de obrigações trabalhistas é assim composto:

	30/09/2024	31/12/2023
Provisão de férias/13º salário e encargos	506.417	277.272
Pró-labore variável a pagar	-	989.359
PLR a pagar	-	647.002
	506.417	1.913.633

Nota 12 – OUTRAS OBRIGAÇÕES

O saldo de outras obrigações é assim composto:

	30/09/2024	31/12/2023
Contas a pagar	196.373	86.334
Valor a pagar CRI/centralizadora	41.523	49.269
Outros valores a pagar	62.601	21.550
Adiantamento de clientes	2.671	-
	303.168	157.153

Nota 13 – IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO

A tributação sobre o lucro compreende o imposto de renda e a contribuição social. O imposto de renda é apurado sobre o lucro tributável à alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$ 180 mil, no período de 9 meses, enquanto a contribuição social é calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável reconhecido pelo regime de competência.

As composições das despesas de imposto de renda e de contribuição social nos nove meses findos em 30 de setembro de 2024 e 2023 encontram-se resumidas a seguir:

	30/09/2024			30/09/2023		
	IRPJ	CSLL	Total	IRPJ	CSLL	Total
Resultado antes do IRPJ e CSLL	5.852.113	5.852.113		7.085.304	7.085.304	
Adições/Exclusões						
(-) Reversão de Provisões	-	-		-	-	
(+) Despesas indedutíveis	-	-		-	-	
(=) Resultado tributado	5.852.113	5.852.113	5.852.113	7.085.304	7.085.304	7.085.304
Imp. de renda – Alíquota 15%	877.817	-	877.817	1.062.796	-	1.062.796
Imp. de renda – Adicional 10%	567.211	-	567.211	690.530	-	690.530
Contribuição social – alíquota 9%	-	526.690	526.690	-	637.677	637.677

Notas Explicativas

1.445.028	526.690	1.971.718	1.753.326	637.677	2.391.003
------------------	----------------	------------------	------------------	----------------	------------------

Nota 14 – PATRIMONIO LÍQUIDO

O capital social está representado por 900.000 ações ordinárias nominativas sem valor nominal e totalmente integralizadas.

Cada ação ordinária confere ao seu titular o direito de um voto nas deliberações da Assembleia Geral de Acionistas, cujas deliberações serão tomadas na legislação aplicável, do Estatuto Social e Acordos de Acionistas.

Aos acionistas é assegurado pelo Estatuto Social o direito ao recebimento de um dividendo anual mínimo obrigatório de 5% do lucro líquido ajustado do exercício, nos termos da Lei nº 6.404/76.

Conforme o Estatuto Social da Companhia, no seu art. 28, parágrafos 3º e 4º, aos acionistas será assegurado o direito ao recebimento de um dividendo anual obrigatório e não-cumulativo de, pelo menos, 5% (cinco por cento) do lucro líquido ajustado do exercício, nos termos do artigo 202 da Lei nº 6.404/76.

O saldo remanescente, após atendidas as disposições legais, terá a destinação determinada pela Assembleia Geral de Acionistas, observada a legislação aplicável.

Nota 15 – DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

O saldo de despesas gerais e administrativas é assim composto:

	30/09/2024	30/09/2023
Despesa de consumo	78.273	60.233
Software	296.158	82.382
Cursos e treinamentos	27.638	46.903
Aluguel e condomínio	250.931	266.655
Propaganda e marketing	-	16.104
Locação de equipamentos	22.897	20.608
Manutenção e reparos	43.236	28.570
Anúncios e Publicações	24.672	21.967
Serviços contábeis	114.018	72.315
Serviços de auditoria	45.246	25.067
Honorários advocatícios	223.596	64.001
Serviços de informática	177.943	257.605
Assessoria e consultoria	1.284.694	1.186.785
Associação de Classe	32.895	34.021
Órgãos reguladores	24.932	15.716
Outras despesas administrativas	343.589	245.910
Outros serviços prestados por terceiros	132.262	143.188
	3.122.980	2.588.030

Notas Explicativas

HABITASEC SECURITIZADORA S.A
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIARIAS
PARA O PERÍODO FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2024
(Em reais)

Nota 16 – Resultado Financeiro

O resultado financeiro é composto das seguintes contas:

	30/09/2024	30/09/2023
Receitas de aplicações financeiras	4.798.567	5.301.204
Receitas de Spread	-	204.416
Receitas de atualização de créditos fiscais	437.029	354.844
Float	3.241.939	4.185.898
Despesas com tarifas bancárias	(32.031)	(8.138)
Despesas com encargos s/recolhimentos	(30.149)	(6.477)
Outras despesas financeiras	(1.093)	(7.273)
TOTAIS	8.414.262	10.024.474

17. Informações sobre Emissão de Certificados de Recebíveis Imobiliários

Publicação da Resolução CVM nº 60 de 23 de dezembro de 2021 (que revogou as Instruções CVM nºs. 414, de 30 de dezembro de 2004, 443, de 8 de dezembro de 2006, 600, de 1º de agosto de 2018, e 603, de 31 de outubro de 2018).

Essa Resolução dispõe sobre as companhias securitizadoras registradas na CVM, bem como sobre as emissões públicas de títulos de securitização. Nesse contexto, destacamos o art. Art. 25 dessa Resolução que instituiu a assembleia especial de investidores para deliberar, entre outros, sobre as demonstrações financeiras do patrimônio separado apresentadas pela companhia securitizadora, acompanhadas do relatório dos auditores independentes, em até 120 (cento e vinte) dias após o término do exercício social a que se referirem.

Em atendimento a essa Resolução, e normativos anteriores, a Companhia deixou de fazer constar em suas notas explicativas, as demonstrações contábeis intermediárias vinculadas aos Patrimônios em Separado por ela instituídos, passando a disponibilizá-las em sua página na rede mundial de computadores.

18. PERDAS E INADIMPLÊNCIA

Desde o início do surto de Coronavírus, a diretoria informa que não houve nenhum inadimplemento ou perda devida ou não pelo surto. As operações geridas pela HABITASEC SECURITIZADORA continuaram honrando seus compromissos junto a securitizadora e investidores no período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024.

* * *

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE A REVISÃO DE INFORMAÇÕES TRIMESTRAIS

Aos
Administradores e Acionistas da
Habitasec Securitizadora S.A.
São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da Habitasec Securitizadora S.A. ("Companhia"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2024, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e nove meses findo naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com a NBC TG 21 (R4) – Demonstração Intermediária e com a norma internacional IAS 34 Interim Financial Reporting, emitida pelo International Accounting Standards Board - IASB, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 – Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a NBC TG 21 (R4) e a IAS 34, aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR), e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros assuntos

Informações intermediárias do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34.. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 (R1) Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os seus aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 08 de novembro de 2024

MOORE MSL LIMA LUCCHESI
Auditores e Contadores Ltda
CRC 2SP 019.874/O-3

Sócio - Sergio Lucchesi Filho Sócio - Eloi de Siqueira
Contador CRC 1 SP 101.025/O-0 Contador CRC 1 SP 207.586/O-3

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Período findo em 30 de setembro de 2024

DECLARAÇÃO DOS DIRETORES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em cumprimento à instrução CVM nº 80, de 29 de março de 2022, a Diretoria declara que discutiu, reviu e concordou com as demonstrações financeiras referentes ao período findo em 30 de setembro de 2024.

São Paulo, 28 de Outubro de 2024.

A ADMINISTRAÇÃO

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

HABITASEC SECURITIZADORA S/A
Período findo em 30 de Setembro de 2024.

Informamos que a companhia não contraiu outros serviços junto ao auditor independente responsável pelo exame das demonstrações financeiras que não sejam relativos a trabalhos de auditoria. Em cumprimento à instrução CVM nº 80 de 29 de março de 2022, a Diretoria declara que discutiu, reviu e concordou com as opiniões expressas no parecer dos auditores independentes referentes ao período findo em 30 de setembro de 2024.

São Paulo, 11 de Novembro de 2024.

A ADMINISTRAÇÃO