

ZZA SECURITIZADORA S.A.
CNPJ.: 03.813.763/0001-25

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31.12.2023 E 31.12.2022
VALORES EXPRESSOS EM REAIS R\$

Histórico	Capital Realizado	RESERVAS DE CAPITAL		RESERVAS DE LUCROS			Lucros/Prejuízos Acumulados	Total
		Reserva de Correção Monetária do Capital	Subvenções para Investimentos	Reserva Para Contingência	Reserva de Lucros a Realizar	Reserva Legal		
Saldo em 31.12.2021	1.506.000,00	-	-	-	580.150,17	366.781,71	137.705,15	2.590.637,03
Ajustes de Exercícios Anteriores:	-	-	-	-	-	-	-	-
Por subscrição realizada	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	-	-	-	137.705,15	(65.581,71)	(137.705,15)	(65.581,71)
Prejuízo Líquido do Exercício:	-	-	-	-	-	-	(393.484,44)	(393.484,44)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	(717.855,32)	-	-	(717.855,32)
Saldo em 31.12.2022	1.506.000,00	-	-	-	-	301.200,00	(393.484,44)	1.413.715,56
Ajustes de Exercícios Anteriores:	-	-	-	-	-	-	-	-
Efeitos de mudança de critérios contábeis:	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores:	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital:	-	-	-	-	-	-	-	-
Com lucros e reservas:	-	-	-	-	-	-	-	-
Por subscrição realizada	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversões de Reservas:	-	-	-	-	-	(301.200,00)	301.200,00	-
De contingências:	-	-	-	-	-	-	-	-
De lucros a realizar:	-	-	-	-	-	-	-	-
Prejuízo Líquido do Exercício:	-	-	-	-	-	-	(318.201,69)	(318.201,69)
Proposta da Administração de Destinação do Lucro:	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferências para reservas:	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva legal:	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva estatutária:	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de lucros para expansão:	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de lucros a destinar:	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo em 31.12.2023	1.506.000,00	-	-	-	-	-	(410.486,13)	1.095.513,87

Balneário Camboriú, 31 de dezembro de 2023.

Michael Boni
Contador
CRC/SC: 041917/O-3
CPF.: 055.941.459-58

Edson Osimar Zambonetti
Presidente
CPF.: 309.722.139-53

ZZA SECURITIZADORA S.A.

CNPJ.: 03.813.763/0001-25

Demonstração Fluxo de Caixa Pelo Método Indireto dos
Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 31 de Dezembro de 2022

VALORES EM REAIS

1. ATIVIDADES OPERACIONAIS	2023	2022
Lucro (Prejuízo) do exercício	(318.201,69)	(393.484,44)
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-
Depreciação/Amortização	17.446,09	18.712,55
Lucro (Prejuízo) Ajustado	(300.755,60)	(374.771,89)
Redução (aumento) nas Contas do Ativo Circulante e Não Circulante	513.470,70	8.763.621,18
Duplicatas a Receber	232.227,08	9.143.873,95
Títulos a Receber	-	-
Adiantamento a Terceiros	-	-
Adiantamento a Funcionários	1.562,00	(1.212,28)
Impostos a Compensar	-	-
Impostos a Recuperar	-	(10.770,80)
Outros Créditos Longo Prazo	275.089,11	(368.269,69)
Depósitos Judiciais	4.592,51	-
Aumento (Redução) nas Contas do Passivo Circulante e Não Circulantes	(243.629,13)	(3.793.115,59)
Fornecedores	(345,50)	(2.374,38)
Obrigações Tributárias	(513,12)	6.924,36
Impostos e contribuições Parcelados	-	-
Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias	(6.964,79)	2.236,98
Outras Obrigações	(40.213,74)	(3.636.000,74)
Obrigações Tributárias no Longo Prazo	(195.591,98)	(163.901,81)
Outras Obrigações no Longo Prazo	-	-
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	(30.914,03)	4.595.733,70
2. ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	-	1.139.418,29
Venda/(Aquisição) de Bens em Operação	-	1.205.000,00
(Constituição)/Baixa de Imobilizado em Andamento	-	-
Pagamento de Dividendos	-	-
Reserva legal	-	(65.581,71)
Caixa Proveniente das Atividades de Investimento	-	1.139.418,29
3. ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	-	(7.143.107,25)
Distribuição de Lucros	-	(717.855,32)
Venda/(Pagamento) das Debêntures Emitidas	-	(2.750.000,00)
Aquisição/(Pagamento) de Empréstimos	-	(3.675.251,93)
Caixa Proveniente das Atividades de Financiamento	-	(7.143.107,25)
Caixa Líquido Gerado (1+2+3)	(30.914,03)	(1.407.955,26)
Demonstrativo de Redução Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa	(30.914,03)	(1.407.955,26)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	36.133,46	1.444.088,72
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	5.219,43	36.133,46

Balneário Camboriú, 31 de Dezembro de 2023

Michael Boni

Contador

CRC/SC: 041917/O-3

CPF.: 055.941.459-58

Edson Osimar Zambonetti

Presidente

CPF.: 309.722.139-53

NOTAS EXPLICATIVAS

ÍNDICE

1. CONTEXTO OPERACIONAL
2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES
3. RESUMO DAS PRÁTICAS
4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA
5. CLIENTES
6. CRÉDITOS A RECEBER
7. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO
8. IMOBILIZADO
9. INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS
10. FORNECEDORES
11. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS
12. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS
13. OUTRAS OBRIGAÇÕES
14. DEBENTURES DE LONGO PRAZO
15. CAPITAL SOCIAL
16. RESERVAS DE LUCROS
17. LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS

NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa ZZA SECURITIZADORA S.A., é classificada como um Sociedade Anônima Fechada, tributada no Lucro Real, que possui sua sede na cidade de Balneário Camboriú, localizada na Rua 951 nº 241 - SALA 01 B. Com a início de suas atividades em 17/05/2000. Tendo como objeto social a exploração da atividade de Securitização de créditos

2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES

As demonstrações contábeis inerentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, são apresentadas em Reais (RS) que é a moeda funcional da entidade. Todas as demonstrações e saldos apresentados estão consolidados. A elaboração e apresentação das demonstrações contábeis estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, tomando-se como base os termos da ITG 1000 aprovada pela Resolução do CFC nº 1418/12. Portando, atendendo aos termos da ITG 100, a entidade está apresentando o Balanço Patrimonial, Demonstrações do Resultado do Exercício e Notas Explicativas.

3. RESUMO DAS PRÁTICAS

1 Apuração do Resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência dos exercícios onde as receitas são reconhecidas no resultado no momento de sua ocorrência, ou seja, quando todos os riscos e benefícios próprios dos seus serviços são transferidos aos usuários, consumidores e sócios. Os custos com as mercadorias e as despesas são reconhecidos no resultado no momento da utilização dos recursos.

1 Regime de Escrituração

A entidade adota o regime de competência para o registro de suas operações. A aplicação deste regime implica no reconhecimento das receitas realizadas e despesas incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

São registradas neste grupo de contas todas as movimentações com numerários, sendo em espécie (Caixa) e de ordem bancária (Bancos). Como tal, os saldos apresentados constituem os saldos de Caixa e Bancos existentes na data do encerramento do exercício. Tendo como forma de comprovação os extratos bancários e/ou relatórios de controle de caixa, enviados pela entidade ao decorrer do exercício social, sendo assim de sua total responsabilidade a ausência de documentos caso ocorrer.

	2023	2022
BENS NUMERÁRIOS	2.512,83	33.956,02
BANCOS CONTA MOVIMENTO	21,03	2.177,44
APLICAÇÃO LIQUIDEZ IMEDIATA	2.685,57	0,00
TOTAL CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	5.219,43	36.133,46

5. CLIENTES

Os valores a receber estão registrados pelos valores referentes às vendas de produtos com os recebimentos a prazo, que são registradas e mantidas em conta nominal a cada um de seus clientes e os valores que as compõem são as somas de valores vendidos subtraídos os recebidos dos títulos decorrentes a operação do ano. Valores somente lançados em curto prazo por serem recebidos em sua totalidade antes do término do exercício seguinte.

	2023	2022
TOTAL DUPLICATAS A RECEBER	1.409.360,60	1.641.587,68

6. CRÉDITOS A RECEBER

Constitui este grupo de contas os créditos com terceiros, sendo estes: Adiantamento a funcionários, referentes a obrigações trabalhistas pagas antecipadamente, sendo esses: Férias e 13º salário; Tributos a Recuperar e Créditos Fiscais, que podem ser compensados e recuperados pela empresa; Títulos de capitalização e impostos antecipados que são referentes aos Parcelamentos Federais ainda não consolidados.

	2023	2022
Títulos a Receber	0,00	0,00
Cheques em Cobrança	0,00	0,00
Adiantamentos a Terceiros	0,00	0,00
Adiantamentos a Funcionários	0,00	1.562,00
Tributos a Recuperar	22.334,62	22.334,62
Impostos a Compensar	65.857,28	65.857,28
Total Créditos a Receber	88.191,90	89.753,90

7. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

De uma forma geral, são classificáveis no Realizável a Longo Prazo contas da mesma natureza das do Ativo Circulante, que, todavia, tenham sua realização certa ou provável após o término do exercício seguinte, o que, normalmente, significa realização num prazo superior a um ano a partir do próprio balanço. São mantidos neste grupo os valores referentes os Depósitos Judiciais de processos de possível liquidez.

	2023	2022
TOTAL REALIZÁVEL A LP	96.102,41	375.784,03

8. IMOBILIZADO

Estão demonstrados pelo custo histórico de aquisição deduzido da depreciação acumulada e de perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (impairment), quando aplicável. O custo de aquisição inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quaisquer ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são reconhecidos no resultado. A depreciação é calculada para amortizar o custo de itens do ativo imobilizado utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens, sendo reconhecida no resultado. O valor residual total dos bens registrados no ativo imobilizado e no intangível é de R\$ 662.947,79. As taxas anuais de depreciação e amortização estão mencionadas em nota própria.

	Saldo em	Movimentação do período			Saldo em	Taxa % Fiscal
	31/12/2022	Aquisições	Baixas	Depreciação	31/12/2023	% Depreciação
	Saldo Líquido				Saldo Líquido	
Terrenos	610.000,00	-	-	-	610.000,00	Não Deprecia
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	14.113,58	-	-	(608,00)	13.505,58	4%
Equipamentos para Processamento de Dados	5.300,44	-	-	(1.136,00)	4.164,44	20%
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	4.370,69	-	-	(1.383,50)	2.987,19	10%
Móveis e Utensílios	21.372,73	-	-	(4.226,62)	17.146,11	10%
Software	25.236,44	-	-	(10.091,97)	15.144,47	20%
TOTAL	680.393,88	-	-	(17.446,09)	662.947,79	

9. INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

Os financiamentos a pagar são reconhecidos, inicialmente, pelos custos históricos incorridos na transação e são, subsequentemente, demonstrados pelo custo amortizado. Qualquer diferença entre os valores captados (líquidos dos custos da transação) e o valor de liquidação é reconhecida na demonstração de resultado durante o período em que a operação esteja em aberto, utilizando o método da taxa efetiva de juros. Neste exercício, constam para pagamento os saldos abaixo:

	2023	2022
EMPRESTIMOS	0,00	0,00
FINANCIAMENTOS	0,00	0,00

SALDO FINANCIAMENTOS CURTO PRAZO	0,00	0,00
EMPRESTIMOS LP	0,00	0,00
FINANCIAMENTOS LP	0,00	0,00
SALDO FINANCIAMENTOS LONGO PRAZO	0,00	0,00

10. FORNECEDORES

Os registros efetuados neste grupo de contas evidenciam os saldos relativos às operações e/ou despesas a pagar efetivamente incorridas pela empresa e que dizem respeito diretamente às suas operações, sendo classificadas como passivos circulantes devido aos pagamentos serem efetuados no período menor que um ano. O saldo restante no final deste período está abaixo demonstrado e comparado com o final do período anterior. Esses valores são referentes a aquisições de insumos e demais despesas usadas na atividade da empresa

	2023	2022
TOTAL FORNECEDORES	354,50	700,00

11. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

Encontram-se registradas todas as obrigações com impostos correntes, incidentes sob as operações próprias e retidos sobre pagamentos a terceiros. Tais obrigações estão registradas pelo seu valor líquido de operação. Este grupo encontra-se no passivo circulante

	2023	2022
COFINS a Recolher	0,00	212,37
CSLL a Recolher	0,00	0,00
ICMS a Recolher	0,00	0,00
ICMS ST a Recolher	0,00	0,00
IPI a Recolher	0,00	0,00
IRPJ a Recolher	0,00	0,00
IRRF s/ FOPA	0,00	331,73
PIS a Recolher	0,00	34,51
ISS a Recolher	0,00	0,00
Simplex Nacional a Recolher	0,00	0,00
Total Obrigações Tributárias	0,00	18.206,31
ISS Retido a Recolher	0,00	0,00
Contribuições Retidas a Recolher	0,00	109,09
INSS Retido a Recolher	0,00	0,00
PCC Retido a Recolher	0,00	0,00
Total Obrigações Tributárias Retidas	0,00	109,09
Parcelamentos Tributários	893.545,52	1.089.137,50
Total Obrigações Tributárias - LP	893.545,52	1.089.137,50

12. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS

Neste grupo estão registradas as obrigações com o profissional trabalhador, além dos impostos, contribuições trabalhistas e provisões.

	2023	2022
Salários e Ordenados a Pagar	0,00	2.446,00
Pró-Labore a Pagar	0,00	0,00
Rescisões a Pagar	0,00	0,00
INSS a Pagar	0,00	963,95
FGTS a Pagar	0,00	290,76
Contribuição Sindical a Pagar	0,00	0,00
Contribuição Confederativa a Pagar	0,00	0,00
Provisão de Férias	0,00	3.264,08
Total Obrigações Sociais e Trabalhistas	0,00	6.964,79

13. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Neste grupo podem ser alocadas todas as demais contas da Entidade, exceto quando a norma preveja grupo específico para tal, seja devido à atividade ou ao porte da empresa. São mantidos neste grupo os adiantamentos de Clientes, referentes a depósitos que não foram identificados pela entidade, e Contas a Pagar relativo a contas diversas da entidade.

A apresentação do saldo segue abaixo da seguinte forma:

	2023	2022
Adiantamentos a Clientes	0,00	40.213,74
Contas a Pagar	0,00	0,00
Contas Correntes	0,00	0,00
Total Outras Obrigações	0,00	40.213,74
Recursos p/ Aumento de Capital	0,00	0,00
Total Outras Obrigações - LP	0,00	0,00

14. DEBENTURES DE LONGO PRAZO

As debêntures compõem parte fundamental da atividade da securitizadora, na qual ela concretiza o lastro das mesmas nas operações de securitização realizadas. Tais debentures são registradas pelo valor do investimento realizado pelos debenturistas, conforme o termo de securitização, e mensalmente os rendimentos previstos em Atas escrituradas pela companhia são provisionados. As debêntures têm o único propósito de custear as atividades de securitização possuindo como lastro os títulos operados nos negócios da empresa.

	2023	2022
Debêntures de Longo Prazo	0,00	0,00

15. CAPITAL SOCIAL

Neste grupo estão informados os valores correspondentes ao Capital Social Subscrito e o Capital Social a integralizar da empresa. O Capital Social é de R\$ 1.506.000,00. Subscritos da seguinte forma:

NOME	AÇÕES	VALOR (R\$)	%
EDSON OSIMAR ZAMBONETTI	1.490.000	1.490.000,00	99
ISAYR DA SILVA ZAMBONETTI	16.000	16.000,00	1
TOTAL	1.506.000	1.506.000,00	100

16. RESERVAS DE LUCROS

Neste grupo estão informados os valores correspondentes a Reserva Legal, é constituída mediante a apropriação de 5% do lucro líquido do exercício social, até o montante correspondente a 20 % do capital social, em conformidade com o artigo 193 da Lei n 6.404 de 1976. Pode ser utilizada para amortizar prejuízos ou aumento de capital social, não estando disponível para distribuição aos sócios. Apresenta saldo de 0,00. E a reserva de Lucros a Destinar, constituída dos resultados auferidos dos exercícios anteriores pela sociedade com o saldo 0,00.

17. LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS

Os resultados do exercício são apurados nesta conta. Apresenta o saldo de -410.486,13 referente ao resultado auferido no final deste exercício.

EDSON OSIMAR ZAMBONETTI
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 309.722.139-53

MICHAEL BONI
CRC: 1-SC-041917/O-3 - Contador
CPF: 055.941.459-58