

**FACICRED COMPANHIA SECURITIZADORA**

**CURITIBA - PR**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024**

# **FACICRED COMPANHIA SECURITIZADORA**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024**

## **Conteúdo**

**Balanços patrimoniais**

**Demonstrações dos resultados**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

**Demonstrações dos fluxos de caixa**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

# FACICREDI COMPANHIA SECURITIZADORA

Curitiba- PR

CNPJ: 40.310.128/0001-76

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

## Ativo

		<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Circulante</b>		<u>40.665</u>	<u>38.518</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	2.528	2.124
Direitos creditórios	(Nota 5)	30.121	27.931
Outros valores	(Nota 8)	7.962	8.409
Tributos a Recuperar		54	54
<b>Não circulante</b>		<u>86</u>	<u>98</u>
Imobilizado		86	98
<b>Total do ativo</b>		<u><b>40.751</b></u>	<u><b>38.616</b></u>

**Fortunato José Guedes**  
Diretor Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC PR 049.995/O-4

# FACICREDI COMPANHIA SECURITIZADORA

Curitiba- PR

CNPJ: 40.310.128/0001-76

**Balancos Patrimoniais**

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

## Passivo e patrimônio líquido

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Circulante</b>	<u>309</u>	<u>316</u>
Fornecedores	-	3
Impostos, taxas e contribuições	9	14
Salários e contribuições sociais	1	-
Obrigações sociais e estatutárias (Nota 11)	299	299
<b>Não circulante</b>	<u>40.071</u>	<u>37.414</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	40.071	37.414
<b>Patrimônio líquido</b>	<u>371</u>	<u>886</u>
Capital social (Nota 10)	10	1
Reserva legal	2	2
Reserva lucros	359	883
<b>Total do passivo</b>	<u><u>40.751</u></u>	<u><u>38.616</u></u>

**Fortunato José Guedes**

Diretor Presidente

**Felipe Seminotti**

Contador

CRC PR 049.995/O-4

# FACICREDI COMPANHIA SECURITIZADORA

Curitiba- PR

CNPJ: 40.310.128/0001-76

## Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Operações continuadas</b>	<u>5.250</u>	<u>5.331</u>
Receita com deságio (Nota 9)	5.250	5.331
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	<u>(92)</u>	<u>(123)</u>
Impostos e contribuições	(92)	(123)
<b>Lucro bruto</b>	<u>5.158</u>	<u>5.208</u>
Despesas gerais e administrativas	(2.299)	(2.118)
<b>Lucro operacional</b>	<u>2.859</u>	<u>3.090</u>
<b>Resultado financeiro</b>	<u>(3.383)</u>	<u>(2.778)</u>
Receitas financeiras	704	1.359
Despesas financeiras	(4.087)	(4.137)
<b>Lucro/Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<u>(524)</u>	<u>312</u>
Imposto de renda e contribuição social	-	(82)
<b>Lucro/Prejuízo líquido do exercício</b>	<u>(524)</u>	<u>230</u>
<b>Lucro/Prejuízo líquido por ação do capital social no fim do</b>	<u>(52,40)</u>	<u>230,00</u>

**Fortunato José Guedes**

Diretor Presidente

**Felipe Seminotti**

Contador

CRC PR 049.995/O-4

**FACICREDI COMPANHIA SECURITIZADORA**

Curitiba- PR

CNPJ: 40.310.128/0001-76

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	<b>Capital social</b>				Lucros prejuízos acumulados	Total
	Subscrito	A integralizar	Reserva legal	Reserva de lucros		
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>10</b>	<b>(9)</b>	<b>2</b>	<b>883</b>	-	<b>886</b>
Prejuízo líquido do exercício					(524)	(524)
Integralização Capital Social		9				
Transf. Reserva de lucros à disposição da Assembleia				(524)	524	-
<b>Em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>10</b>	-	<b>2</b>	<b>359</b>	-	<b>371</b>

**Fortunato José Guedes**  
Diretor Presidente**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC PR 049.995/O-4

# FACICREDI COMPANHIA SECURITIZADORA

Curitiba- PR

CNPJ: 40.310.128/0001-76

## Demonstrações do fluxo de caixa

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Lucro/Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	(524)	312
<b>Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa</b>		
Depreciação e amortização	<u>13</u>	<u>1</u>
<b>Lucro ajustado</b>	(511)	313
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(2.188)	(836)
Adiantamentos diversos	446	-
Tributos recuperáveis	(1)	-
Debêntures captadas	2.658	9.881
Impostos, taxas e contribuições	(7)	(59)
Fornecedores	(3)	3
Salários e contribuições sociais	1	(6)
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	<u>-</u>	<u>(8.282)</u>
<b>Caixa gerado nas operações</b>	395	1.014
Imposto de renda e contribuição social pagos	-	(82)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<u>395</u>	<u>932</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Integralização capital social	9	-
Aquisição de imobilizado	-	(39)
Baixa de imobilizado	<u>-</u>	<u>3</u>
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento</b>	<u>9</u>	<u>(36)</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	<u>-</u>	<u>(610)</u>
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	-	(610)
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	<u>404</u>	<u>286</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<u>2.124</u>	<u>1.838</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<u><u>2.528</u></u>	<u><u>2.124</u></u>

**Fortunato José Guedes**  
Diretor Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC PR 049.995/O-4

# **FACICRED COMPANHIA SECURITIZADORA**

## **Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de Reais)**

---

### **1. Contexto operacional**

A Companhia tem por objeto social: Securitização de créditos, emissão e colocação privada de certificados de recebíveis e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios.

A Companhia é uma sociedade por ações, de capital fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Curitiba - PR.

### **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis**

#### **2.1. Conformidade**

As demonstrações Contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluídos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPCs).

#### **2.2. Base**

A preparação de demonstrações Contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade e do processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais as premissas e estimativas são significativas para a elaboração das demonstrações Contábeis, estão divulgadas na nota 3.

### **3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas**

#### **3.1. Apresentação das demonstrações contábeis**

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações contábeis estão descritas a seguir.

#### **3.2. Resumo das principais práticas contábeis**

##### **3.2.1 Moeda funcional e moeda de apresentação**

## **FACICRED COMPANHIA SECURITIZADORA**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de Reais)**

---

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional da Empresa e, também, a sua moeda de apresentação.

#### **3.2.2 Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários de liquidez imediata, com risco insignificante de mudança de valor.

#### **3.2.3 Contas a receber de clientes**

As contas a receber de clientes são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação e subsequentemente mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa. Uma provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

#### **3.2.4 Imobilizado**

Os itens do imobilizado são demonstrados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e de qualquer perda não recuperável acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis necessários para preparar o ativo para o uso pretendido pela administração, excluindo custos de financiamentos. A Empresa inclui no valor contábil de um item do imobilizado o custo de peças de reposição somente quando for provável que este custo lhe proporcione futuros benefícios econômicos. O valor contábil das peças substituídas é baixado e todos os outros reparos e manutenções são contabilizados como despesas do exercício, quando incorridos.

#### **3.2.5 Demais ativos e passivos**

Os demais ativos e passivos são registrados por seus valores de

## **FACICRED COMPANHIA SECURITIZADORA**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de Reais)**

---

realização ou de liquidação, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos ou encargos incidentes, calculados até a data do balanço.

#### **3.2.6 Provisões**

As provisões são reconhecidas quando: (i) a Empresa tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos passados; (ii) é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e (iii) o valor possa ser estimado com segurança.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, com o uso de uma taxa antes do imposto que reflita as avaliações atuais do mercado para o valor do dinheiro no tempo e para os riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa financeira.

#### **3.2.7 Capital social**

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

#### **3.2.8 Reconhecimento da receita**

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela aquisição e securitização de direitos creditórios no curso normal das atividades da Empresa. A receita é apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos. Geralmente, o montante de receitas brutas é equivalente ao valor do deságio apurado no período. A Empresa reconhece a receita quando: (i) o valor da receita pode ser mensurado com segurança; (ii) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e (iii) critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Empresa, conforme descrição a seguir.

#### **3.2.9 Imposto de renda e contribuição social**

A provisão da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi constituída à alíquota de 9% (nove por cento), do lucro líquido

# FACICRED COMPANHIA SECURITIZADORA

## Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de Reais)

---

ajustado e o Imposto de Renda à alíquota de 15% (quinze por cento), com adicional federal de 10% (dez por cento), sobre a parcela excedente a R\$20.000,00 mensais, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo lucro real.

### 3.2.10 Distribuição de dividendos

A distribuição de dividendos para os acionistas da Companhia é reconhecida como um passivo nas demonstrações financeiras da Companhia ao final do exercício, com base nos estatutos sociais da Companhia. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório somente é provisionado na data em que são aprovados pelos acionistas, em Assembleia Geral.

## 4. Caixa e equivalentes de caixa

São a seguir demonstrados:

### Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depósitos bancários em conta corrente	2.528	2.124
	<u>2.528</u>	<u>2.124</u>

## 5. Contas a receber

É composto por:

### Contas a receber de clientes

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Direitos creditórios	30.121	27.931
	<u>30.121</u>	<u>27.931</u>

# **FACICRED COMPANHIA SECURITIZADORA**

## **Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis Em 31 de dezembro de 2024 e 2023 (Em milhares de Reais)**

---

### **6. Provisão para contingências trabalhistas**

Na data das demonstrações financeiras, a Empresa não apresenta processos contingentes vigentes com probabilidade de perda provável ou possível.

### **7. Debêntures**

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

#### **PRIMEIRA EMISSÃO**

Data de emissão: 29/jan. /2021

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$20.000.000,00

Séries: (13) treze séries.

#### **SEGUNDA EMISSÃO**

Data de emissão: 01/mar. /2022

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$50.000.000,00

Séries: (13) treze séries.

#### **TERCEIRA EMISSÃO**

Data de emissão: 20/fev. /2024

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$50.000.000,00

Séries: (13) treze séries.

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento exposto dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 40.071.341,50.

# **FACICRED COMPANHIA SECURITIZADORA**

## **Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2024 e 2023**

(Em milhares de Reais)

---

### **8. Patrimônio líquido**

O capital social da Companhia é de R\$ 10.000,00 (dez mil reais), representado por 10.0000 (dez mil ações ordinárias) com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

**Fortunato José Guedes**

Presidente

**Felipe Seminotti**

Contador

CRC N° PR-049995/O-4