

**FE SECURITIZADORA S.A.**  
**Feira de Santana - BA**

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

**FE SECURITIZADORA S.A.**

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

## **Conteúdo**

**Balancos patrimoniais**

**Demonstrações dos resultados**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

**Demonstrações dos fluxos de caixa**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**FE SECURITIZADORA S.A.**

**Feira de Santana/BA**

**CNPJ: 35.674.807/0001-94**

**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>10.689</u>        | <u>7.836</u>        |
| Caixas e equivalentes de caixa | (Nota 4) | 3.840                | 1.647               |
| Direitos creditórios           | (Nota 5) | 6.849                | 6.189               |
| <b>Não circulante</b>          |          | <u>6</u>             | <u>7</u>            |
| Imobilizado                    |          | 6                    | 7                   |
| <b>Total do ativo</b>          |          | <u><u>10.695</u></u> | <u><u>7.843</u></u> |

**Elvio de Sousa Araujo**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-BA

**FE SECURITIZADORA S.A.**

Feira de Santana/BA

CNPJ: 35.674.807/0001-94

**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>1.363</u>         | <u>36</u>           |
| Salários e contribuições sociais  | 8                    | -                   |
| Impostos, taxas e contribuições   | 15                   | 33                  |
| Outros valores                    | 1.191                | -                   |
| Obrigações sociais e estatutárias | 149                  | 3                   |
| <b>Não circulante</b>             | <u>6.354</u>         | <u>5.261</u>        |
| Debêntures captadas               | 6.354                | 5.261               |
| (Nota 7)                          |                      |                     |
| <b>Patrimônio líquido</b>         | <u>2.978</u>         | <u>2.546</u>        |
| Capital social                    | 10                   | 10                  |
| (Nota 8)                          |                      |                     |
| Reserva legal                     | 2                    | 2                   |
| Lucros acumulados                 | 2.966                | 2.534               |
| <b>Total do passivo</b>           | <u><u>10.695</u></u> | <u><u>7.843</u></u> |

Elvio de Sousa Araujo  
PresidenteFelipe Seminotti  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-BA

**FE SECURITIZADORA S.A.**  
**Feira de Santana/BA**  
**CNPJ: 35.674.807/0001-94**  
**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>2.313</u>      | <u>1.702</u>     |
| Receita com deságio  | 2.313             | 1.702            |
| <b>(-) Deduções da receita bruta</b>                                       | <u>(60)</u>       | <u>(61)</u>      |
| Impostos e contribuições   | (60)              | (61)             |
| <b>Lucro bruto</b>   | <u>2.253</u>      | <u>1.641</u>     |
| Despesas gerais e administrativas  | (739)             | (728)            |
| <b>Lucro operacional</b>   | <u>1.514</u>      | <u>913</u>       |
| <b>Resultado financeiro</b>  | <u>(650)</u>      | <u>(829)</u>     |
| Receitas financeiras   | 439               | 173              |
| Despesas financeiras   | (1.089)           | (1.002)          |
| <b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>            | <u>864</u>        | <u>84</u>        |
| Imposto de renda e contribuição social                                     | (270)             | (38)             |
| Resultado líquido do exercício   | <u><u>594</u></u> | <u><u>46</u></u> |
| <b>Lucro líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$</b> | <u><u>59</u></u>  | <u><u>5</u></u>  |

**Elvio de Sousa Araujo**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-BA

**FE SECURITIZADORA S.A.**  
**Feira de Santana/BA**  
**CNPJ: 35.674.807/0001-94**  
**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
Em 31 de dezembro de 2024 e 2023  
(Em milhares de reais)

|   | <b>Capital social</b> | <b>Reserva legal</b> | <b>Reserva de lucros</b> | <b>Lucros Acumulados</b> | <b>Total</b> |
|---|-----------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------|
| <b>Em 31 de dezembro de 2023</b>                                | 10                    | 2                    | 2.534                    | -                        | 2.546        |
| Resultado do exercício  |                       |                      |                          | 594                      | 594          |
| Obrigações sociais e estatutárias                               |                       |                      |                          | (149)                    | (149)        |
| (-) Distribuição de lucros                                      |                       |                      |                          | (13)                     | (13)         |
| Transferência para reserva de lucros a disposição da Assembleia |                       |                      | 432                      | (432)                    | -            |
| <b>Em 31 de dezembro de 2024</b>                                | 10                    | 2                    | 2.966                    | -                        | 2.978        |

**Elvio de Sousa Araujo**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-BA



**FE SECURITIZADORA S.A.**

Feira de Santana/BA

CNPJ: 35.674.807/0001-94

**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>Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social</b>         | 864          | 84           |
| <b>Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa</b>                  |              |              |
| Depreciação e amortização   | -            | -            |
|   | <b>864</b>   | <b>84</b>    |
| Variações nos ativos e passivos   |              |              |
| Contas a receber de clientes e outros recebíveis                            | (660)        | (1.539)      |
| Debêntures captadas   | 1.092        | 677          |
| Impostos, taxas e contribuições   | (18)         | 17           |
| Obrigações trabalhistas   | 8            | -            |
| Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido                   | 1.190        | -            |
| <b>Caixa gerado nas operações</b>   | <b>2.476</b> | <b>(761)</b> |
| Imposto de renda e contribuição social pagos                                | (270)        | (72)         |
| <b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>                   | <b>2.206</b> | <b>(833)</b> |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>                       |              |              |
| Aquisição de imobilizado  | -            | (7)          |
| <b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento</b> | <b>-</b>     | <b>(7)</b>   |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>                      |              |              |
| Dividendos pagos aos acionistas da Companhia                                | (13)         | -            |
|   | <b>(13)</b>  | <b>-</b>     |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>              | <b>(13)</b>  | <b>-</b>     |
| <b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>         | <b>2.193</b> | <b>(840)</b> |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>                 | <b>1.647</b> | <b>2.487</b> |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>                    | <b>3.840</b> | <b>1.647</b> |

Elvio de Sousa Araujo  
PresidenteFelipe Seminotti  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-BA

## **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 Feira de Santana/BA.

## **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**

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 Capital social**

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

### **3.2.5 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.

### **3.2.6 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 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.

#### **4. Caixa e equivalentes de caixa**

São a seguir demonstrados:

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

|                                       | <u><b>2024</b></u>  | <u><b>2023</b></u>  |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Depósitos bancários em conta corrente | <u>3.840</u>        | <u>1.647</u>        |
|                                       | <u><b>3.840</b></u> | <u><b>1.647</b></u> |

#### **5. Contas a receber**

É composto por:

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

|                      | <u><b>2024</b></u>  | <u><b>2023</b></u>  |
|----------------------|---------------------|---------------------|
| Direitos creditórios | <u>6.849</u>        | <u>6.189</u>        |
|                      | <u><b>6.849</b></u> | <u><b>6.189</b></u> |

#### **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: 09/12/2019

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

Valor nominal: R\$ 15.000.000,00.

Séries: 22 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\$ 6.354.220,17.

## **8. Patrimônio líquido**

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2024 está representado por um total de 10.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

**Elvio de Sousa Araujo**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-BA