

**Balço patrimonial de 14/10/2024 a 31/12/2024 expresso em R\$**

Folha: 1

Empresa: 597 - FLOW SECURITIZADORA S/A

Blumenau/SC - CNPJ:57.675.089/0001-03

Nome	2024
<b>A T I V O</b>	
ATIVO CIRCULANTE	1.581.160,33
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	1.581.160,33
BANCOS - CONTA MOVIMENTO	1.271.442,05
Banco Bradesco S/A	78.819,10
78.819,10	78.819,10
APLICACOES DE LIQUIDEZ IMEDIATA	1.192.622,95
Aplicação Banco Bradesco CDB	1.192.622,95
CLIENTES	309.247,11
CLIENTES	309.247,11
Ws Comercio e Industria de Generos Alimenticios Ltda	76.400,00
Licite e Oferte Serviços Ltda	54.000,00
DGI Logistica e Comercio Ltda	7.300,00
Paolita Malhas Ltda - Em recuperação judicial	19.372,13
Irus Tecnologia Da Informação Ltda	82.362,09
Kftres Comunicação Ltda	32.641,67
Adonai Textil Ltda	37.171,22
IMPOSTOS A RECUPERAR	471,17
IMPOSTOS A RECUPERAR	471,17
I.R. Fonte a Recuperar	471,17
<b>P A S S I V O</b>	
PASSIVO CIRCULANTE	1.581.160,33
FORNECEDORES	69.478,55
FORNECEDORES GERAIS	4.400,00
Fornecedores Gerais	4.400,00
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	204,52
OBRIGACOES TRIBUTÁRIAS	204,52
IR Fonte a Recolher	26,10
Pis a Recolher	13,63
Cofins a Recolher	83,88
Pis/Cofins/CSLL Fonte a Recolher	80,91
OUTRAS OBRIGAÇÕES	64.874,03
CONTAS A PAGAR	64.874,03
Contas a Pagar	22.154,60
Remuneração s/ Debentures a Pagar	42.719,43
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.530.000,00
TITULOS E VALORES MOBILIARIOS	1.530.000,00
DEBENTURISTAS	1.530.000,00
DEBENTURISTA WILIAM VAZ	400.000,00
DEBENTURISTA LUIZA ALESANDRA FRONZA SAITO	330.000,00
DEBENTURISTA FELIPE LEONARDO DE OLIVEIRA	400.000,00
DEBENTURISTA SANDRO LUIS DE FRANCESCHI	400.000,00
PATRIMONIO LIQUIDO	(18.318,22)
CAPITAL SOCIAL	5.180,52
CAPITAL INTEGRALIZADO	5.180,52
Capital Integralizado	5.180,52
(-) PREJUIZOS ACUMULADOS	(23.498,74)
(-) PREJUIZOS ACUMULADOS	(23.498,74)
(-) Prejuizos Acumulados	(23.498,74)

Reconhecemos a exatidão do presente Balço Patrimonial, a vista dos documentos apresentados, cujo Ativo e Passivo importam R \$ 1.581.160,33 - (Um Milhão Quinhentos e Oitenta e Um Mil Cento e Sessenta Reais e Trinta e Tres Centavos).

CONFIANCA CONTABILIDADE EMPRESARIAL S/S  
JULIANA CRISTINA HOE VAN DALL  
Contador  
CPF: 749.574.579-72  
CRC: SC01494403

WILIAM VAZ  
Sócio(a) - Administrador(a)  
CPF: 043.364.629-25

**Demonstração do Resultado do Exercício de 14/10/2024 a 31/12/2024 expresso em R\$**

Folha: 2

Empresa: 597 - FLOW SECURITIZADORA S/A

Blumenau/SC - CNPJ:57.675.089/0001-03

<b>Nome</b>	<b>2024</b>
CONTAS DE RESULTADO	
RECEITAS	
RECEITA BRUTA DE SECURITIZAÇÃO E SERVIÇOS	
RECEITAS DE SECURITIZAÇÃO	27.767,60
Deságio	27.767,60
(-) CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS	(42.719,43)
Remuneração de Debêntures	(42.719,43)
(-) IMPOSTOS SOBRE VENDAS E SERVIÇOS	
(-) IMPOSTOS SOBRE VENDAS E SERVIÇOS	
(-) IMPOSTOS SOBRE VENDAS E SERVIÇOS	(293,89)
PIS	(41,08)
COFINS	(252,81)
LUCRO BRUTO	(15.245,72)
DESPESAS	
DESPESAS	
DESPESAS	(8.253,02)
DESPESAS COMERCIAIS/INDUSTRIAIS	(13.021,66)
Viagens e Representacoes	(39,20)
Servicos de Terceiros P.J.	(2.500,00)
Honorários Contábeis	(6.175,00)
Despesas Legais e Judiciais	(295,00)
Despesas com Combustíveis	(707,64)
Despesas com Alimentação	(481,44)
Despesas com Uniformes	(170,98)
Manutenção de Software	(2.370,00)
Certificado Digital	(282,40)
DESPESAS TRIBUTARIAS	(793,12)
Impostos e Taxas Federais	(793,12)
DESPESAS/RECEITAS FINANCEIRAS	5.561,76
(+) Juros Recebidos	521,37
(+) Rendimentos de Aplicações	2.144,39
(+) Outras Receitas Financeiras	3.068,00
Despesas Bancárias	(172,00)
RESULTADO OPERACIONAL	(23.498,74)
RESULTADO DO EXERCICIO	
RESULTADO DO EXERCICIO	
RESULTADO DO EXERCICIO	
Resultado Líquido do Exercício	(23.498,74)

---

CONFIANCA CONTABILIDADE EMPRESARIAL S/S  
JULIANA CRISTINA HOE VAN DALL  
Contador  
CPF: 749.574.579-72  
CRC: SC01494403

---

WILIAM VAZ  
Sócio(a) - Administrador(a)  
CPF: 043.364.629-25

**Demonstração dos Fluxos de Caixa de 14/10/2024 a 31/12/2024 expresso em R\$**

Folha: 3

Empresa: 597 - FLOW SECURITIZADORA S/A

Blumenau/SC - CNPJ:57.675.089/0001-03

<b>Nome</b>	<b>2024</b>
Prejuízo do Período	23.498,74
RESULTADO DO PERÍODO AJUSTADO	23.498,74
(-)AUMENTO (+) DIMINUIÇÃO NOS ATIVOS OPERACIONAIS	(309.718,28)
Clientes Mercado Interno	(309.247,11)
Impostos a Recuperar	(471,17)
(+)AUMENTO (-) DIMINUIÇÃO NOS PASSIVOS OPERACIONAIS	69.478,55
Fornecedores Nacionais	4.400,00
Obrigações Fiscais	204,52
Contas a Pagar	64.874,03
CAIXA LIQUIDO GERADO COM OPERAÇÕES OPERACIONAIS	(216.740,99)
AUMENTO/REDUÇÃO NAS DISPONIBILIDADES	(216.740,99)
Disponibilidades no Final do Período	1.271.442,05
VARIAÇÃO DAS DISPONIBILIDADES	1.271.442,05

---

CONFIANCA CONTABILIDADE EMPRESARIAL S/S  
JULIANA CRISTINA HOE VAN DALL  
Contador  
CPF: 749.574.579-72  
CRC: SC01494403

---

WILIAM VAZ  
Sócio(a) - Administrador(a)  
CPF: 043.364.629-25

**Demonstração dos Lucros e Prejuízos Acumulados de 14/10/2024 a 31/12/2024 expresso em R\$**

Folha: 4

Empresa: FLOW SECURITIZADORA S/A

Blumenau/SC - CNPJ:57.675.089/0001-03

**Nome** **2024**

## LUCROS/PREJUÍZOS

(-) Prejuízo Líquido do Exercício	(23.498,74)
Total	(23.498,74)

---

CONFIANCA CONTABILIDADE EMPRESARIAL S/S  
JULIANA CRISTINA HOE VAN DALL  
Contador  
CPF: 749.574.579-72  
CRC: SC01494403

---

WILIAM VAZ  
Sócio(a) - Administrador(a)  
CPF: 043.364.629-25

**FLOW SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ: 57.675.089/0001-03 NIRE: 42300064670 de 14/10/2024**  
**Notas Explicativas as Demonstrações**  
**Contábeis em 31/12/2024**  
**Expresso em R\$**

## 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa FLOW SECURITIZADORA S.A., CNPJ 57.675.089/0001-03, constituída em 14 de outubro de 2024 com sede e foro na cidade de Blumenau, Estado de Santa Catarina, na Rua Doutor Amadeu da Luz, nº 100, sala 706 – B – Bairro Centro – CEP 89010-160.

Tem como objeto social a exploração do negócio de (I) aquisição e securitização de direitos creditórios imobiliários, comerciais, industriais, financeiros e do agronegócio (CNAE 64.92.1-00); (II) cessão e reaquisição dos direitos creditórios (CNAE 64.92-1-00); (III) prestação de serviços relacionados a operações no mercado secundário de créditos oriundos de suas operações (CNAE 64.92-1-00); (IV) realização de negócios e prestação de serviços compatíveis com a atividade de securitização de direitos de crédito (CNAE 82.91-1-00).

## 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras inerentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 estão sendo apresentadas em reais (R\$), exceto se especificado de outra forma.

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base nas Práticas Contábeis brasileiras que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidos pelo CPC e homologados pelos órgãos reguladores, e práticas adotadas pelas entidades em assuntos não regulados, desde que atendam ao Pronunciamento Conceitual Básico Estrutura Conceitual para a Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis emitido pelo CPC e, por conseguinte, em consonância com as normas contábeis internacionais.

A administração da companhia declara que as demonstrações financeiras refletem e espelham a realidade da companhia em todos os seus termos. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização, respondendo a administração da companhia, pela veracidade, integralidade e procedência.

A responsabilidade profissional do contabilista que referenda este conjunto de demonstrações financeiras está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da companhia a este profissional.

A Demonstração de Resultados Abrangentes (DRA) não está sendo apresentada, pois não há valores a serem apresentados nesse conceito, uma vez que o lucro do exercício é igual ao resultado abrangente total.

## 3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

A companhia observa o princípio contábil da competência para o registro de suas transações, combinado ainda com as seguintes práticas contábeis:

- a) Base de mensuração – As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico;
- b) Apresentação das contas – Os direitos realizáveis e as obrigações vencíveis até 365 dias subsequentes a data das demonstrações financeiras são considerados como circulantes;
- c) Caixa e equivalentes de caixa – São mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e compreende os saldos em caixa, depósitos bancários disponíveis, aplicações financeiras de curto prazo, de conversibilidade imediata e estando sujeito a insignificante risco de mudança de valor;
- d) Contas a receber – As contas receber são registradas pelo valor de face dos títulos negociados, dotando-se o critério de apropriação de receitas pelo regime de competência em harmonização com os custos e despesas incorridos;
- e) Passivo circulante e não circulante – São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável, os passivos circulantes e não circulantes são registrados com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação;
- f) Despesas e receitas – Estão apropriadas, obedecendo ao regime de competência;
- g) Apuração do resultado – O resultado é apurado pelo regime de competência. As receitas de prestação de serviços são mensuradas pelo valor justo (acordado em contrato – valores recebidos);

**FLOW SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ: 57.675.089/0001-03 NIRE: 42300064670 de 14/10/2024**  
**Notas Explicativas as Demonstrações**  
**Contábeis em 31/12/2024**  
**Expresso em R\$**

h) Estimativas contábeis – A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração da Entidade use de julgamentos na determinação e no registro de estimativas contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção das vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos e passivos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para a determinação da provisão para perdas, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências. A companhia revisa as suas estimativas e premissas, pelo menos, anualmente;

i) Ajustes a valor presente de créditos e obrigações – Não há efeitos relevantes que justifiquem qualquer ajuste a valor presente de curto e longo prazo, dos créditos e das obrigações.

#### 4. Caixa e Equivalentes de Caixa

O caixa e equivalentes de caixa incluem os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor. O caixa e os equivalentes de caixa existentes na companhia compõem-se da seguinte forma:

Descrição	2024
Bancos conta movimento	1.271.442
<b>Total</b>	<b>1.271.442</b>

#### 5. Clientes

Quadro demonstrativo do saldo a receber dos principais clientes:

CLIENTES	2024
Adonai Textil Ltda	37.171,22
DGI Logistica e Comercio Ltda	7.300,00
Irus Tencologia da Informação Ltda	82.362,09
Kftres Comunicação Ltda	32.641,67
Licite e Oferte Serviços Ltda	54.000,00
Paolita Malhas Ltda – Em Recuperação Judicial	19.372,13
WS Comercio e Industria de Generos Alimenticios Ltda	76.400,00
	<b>309.247,10</b>

#### 6. Obrigações tributárias:

O saldo de obrigações tributárias refere-se a:

Descrição	2024
COFINS a recolher	83,88
IR fonte a recolher	26,10
PIS a recolher	13,63
PIS/Cofins/CSLL a recolher	80,91
<b>Total</b>	<b>204,52</b>

**FLOW SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ: 57.675.089/0001-03 NIRE: 42300064670 de 14/10/2024**  
**Notas Explicativas as Demonstrações**  
**Contábeis em 31/12/2024**  
**Expresso em R\$**

7. Debentures a pagar:

1ª Emissão privada de debêntures simples em 17 de setembro de 2024.

Deliberada em Assembleia Geral Extraordinária realizada na sede da Companhia em 03 de setembro de 2024, com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 06 de novembro de 2024, mediante a emissão de quatro séries com as seguintes características:

Características gerais da emissão:

- Quantidade total: 10.000 debêntures
- Valor nominal unitário: R\$ 1.000,00
- Valor total da emissão: R\$ 10.000.000,00
- Colocação: Privada
- Modalidade: Simples, não conversível em ações
- Forma: Nominativas, não endossáveis, com registro em livro próprio
- Garantia: Flutuante
- Vencimento final: 16/09/2044
- Integralização: À vista, em moeda corrente nacional, em até 730 dias contados de 17/09/2024

Detalhamento das séries:

1ª Série – Espécie Subordinada

- Remuneração: Participação nos lucros antes dos impostos, excluídos os valores de equivalência patrimonial, na proporção de 75%
- Pagamento: Mensalmente, conforme lucro auferido

2ª Série – Garantia Flutuante

- Remuneração: 100% a.a. da variação acumulada da Taxa DI

3ª Série – Garantia Flutuante

- Remuneração: 120% a.a. da variação acumulada da Taxa DI

4ª Série – Garantia Flutuante

- Remuneração: 150% a.a. da variação acumulada da Taxa DI

Todos os pagamentos são realizados “pro-rata temporis”, com possibilidade de amortização nos últimos cinco meses anteriores ao vencimento, e com cláusulas de aquisição facultativa previstas.

O saldo das debêntures está assim composto:

Descrição	2024
1ª emissão de debêntures simples	1.530.000,00
Remuneração sobre debêntures a pagar	42.719,43

**Total: R\$ 1.572.719,43**

**FLOW SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ: 57.675.089/0001-03 NIRE: 42300064670 de 14/10/2024**  
**Notas Explicativas as Demonstrações**  
**Contábeis em 31/12/2024**  
**Expresso em R\$**

8 Quadro Demonstrativo dos principais grupos da demonstração de Resultados:

RECEITA BRUTA DE SERVICOS		2024
Receitas de Serviços		27.767,60
		27.767,60

(-) IMPOSTOS S/VENDAS E SERVIÇOS		2024
PIS		41,08
COFINS		252,81
		293,89

(-) CUSTO DOS SERVIÇOS PRESTADOS		2024
Remuneração de Debêntures		42.719,43
		42.719,43

RECEITA LIQUIDA DE SERVIÇOS		-15.245,72
-----------------------------	--	------------

DESPESAS		2024
Certificado Digital		282,40
Despesas com Alimentação		481,44
Despesas com Combustíveis		707,64
Despesas Legais e Judiciais		295,00
Despesas com Uniformes		170,98
Honorários Contábeis		6.175,00
Manutenção de Software		2.370,00
Serviços de Terceiros P.J.		2.500,00
Viagens e Representações		39,20
		13.021,66

RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS		2024
(+) Outras Receitas Financeiras		3.068,00
(+) Juros Recebidos		521,37
(+) Receitas de Aplicações Financeiras		2.144,39
Comissões e Despesas Bancárias		172,00
		5.561,76

**FLOW SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ: 57.675.089/0001-03 NIRE: 42300064670 de 14/10/2024**  
**Notas Explicativas as Demonstrações**  
**Contábeis em 31/12/2024**  
**Expresso em R\$**

9. CAPITAL SOCIAL

(i) O capital social subscrito é de R\$ 10.000,00 (dez mil reais), representado por 10.000 (dez mil) ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal.

(ii) A cada ação ordinária corresponderá um voto nas deliberações das Assembleias Gerais dos Acionistas.

WILLIAM VAZ  
DIRETOR PRESIDENTE  
043.364.629-25

JULIANA CRISTINA HOE VAN DALL  
CONTADOR  
SC-014944/O-3