

NOTAS EXPLICATIVAS

ÍNDICE

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

NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL - PRESUMIDO

2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES

As demonstrações contábeis inerentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro de 2023, 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. Portanto, atendendo aos termos da ITG 100, a entidade está apresentando o Balanço Patrimonial, Demonstrações do Resultado do Exercício e Notas Explicativas.

3. RESUMO PRÁTICAS - CAIXA

1 Apuração do Resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de caixa dos exercícios onde as receitas são reconhecidas no momento do recebimento dos numerários. 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 caixa para o registro de suas operações. A aplicação deste regime implica no reconhecimento das receitas realizadas no resultado no momento do recebimento dos Numerário. Os custos e despesas são reconhecidos no momento da utilização dos recursos ou aquisição dos serviços.

4. CAIXA E EQUIVALENTE

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.

	2024	2023
BENS NUMERÁRIOS	52.399,31	4.729,17
BANCOS CONTA MOVIMENTO	366.904,68	14.900,64
APLICAÇÃO LIQUIDEZ IMEDIATA	0,00	1.300,00
TOTAL CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	419.303,99	20.929,81

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.

	2024	2023
TOTAL DUPLICATAS A RECEBER	4.940.179,35	4.109.418,27

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.

	2024	2023
Títulos a Receber	2.059,30	2.327,90
Cheques em Cobrança	0,00	0,00
Adiantamentos a Terceiros	0,00	0,00
Adiantamentos a Funcionários	0,00	0,00
Tributos a Recuperar	0,00	0,00
Impostos a Compensar	0,00	36,42
Total Créditos a Receber	27.059,30	2.364,32

7. INVESTIMENTOS

Neste grupo são apresentados os investimentos que a entidade possui em outras sociedades, distribuído da seguinte forma:

	2024	2023
PARTICIPAÇÕES PERMANENTES OUTRAS SOCIEDADES	0,00	0,00
PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS/CONTROLADAS	2.675,89	1.790,00
TOTAL INVESTIMENTOS	2.675,89	1.790,00

8. IMOBILIZADO

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

NOTAS EXPLICATIVAS

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\$ 22.497,59. As taxas anuais de depreciação e amortização estão mencionadas em nota própria.

	Saldo em 31/12/2023	Movimentação do período			Saldo em 31/12/2024	Taxa % Fiscal
	Saldo Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Saldo Líquido	% Depreciação
Móveis e Utensílios	1.496,25	-	-	(171,00)	1.325,25	10%
Imobilizado em Andamento	-	21.172,34	-	-	21.172,34	0%
TOTAL	1.496,25	21.172,34	-	(171,00)	22.497,59	

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:

	2024	2023
EMPRESTIMOS	189.705,67	150.000,00
FINANCIAMENTOS	0,00	0,00
SALDO FINANCIAMENTOS CURTO PRAZO	189.705,67	150.000,00

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

	2024	2023
TOTAL FORNECEDORES	118.378,50	96.458,98

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

	2024	2023
COFINS a Recolher	3.654,41	7.859,50
CSLL a Recolher	2.011,46	1.405,99
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	3.587,40	2.343,32
IRRF s/ FOPA	0,00	0,00
PIS a Recolher	593,84	1.277,17
ISS a Recolher	0,00	0,00
Simples Nacional a Recolher	0,00	0,00
Total Obrigações Tributárias	9.847,11	12.885,98
ISS Retido a Recolher	0,00	0,00
Contribuições Retidas a Recolher	0,00	0,00
INSS Retido a Recolher	0,00	0,00
PCC Retido a Recolher	0,00	0,00
Total Obrigações Tributárias Retidas	0,00	0,00

12. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS

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

	2024	2023
Salários e Ordenados a Pagar	1.335,00	1.335,00
Pró-Labore a Pagar	0,00	0,00
Pensão Alimentícia a Pagar	0,00	0,00
Rescisões a Pagar	0,00	0,00
INSS a Pagar	502,50	502,50
FGTS a Pagar	0,00	0,00
Contribuição Sindical a Pagar	0,00	0,00
Contribuição Confederativa a Pagar	0,00	0,00
Provisão de Férias	0,00	0,00
Total Obrigações Sociais e Trabalhistas	1.837,50	1.837,50

NOTAS EXPLICATIVAS

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:

	2024	2023
Adiantamentos a Clientes	524.691,79	55.782,58
Contas a Pagar	0,00	0,00
Contas Correntes	0,00	0,00
Total Outras Obrigações	524.691,79	55.782,58

14. DEBENTURISTAS

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.

	2024	2023
Debêntures de Longo Prazo	4.555.255,55	3.749.693,49

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 10.000,00. Subscritos da seguinte forma:

NOME	AÇÕES	VALOR INTEGRALIZADO	VALOR A INTEGRALIZAR	%
FERNANDO LUIZ BELLO	10.000	1.000,00	10.000,00	100,00
TOTAL	10.000	1.000	10.000,00	100

16. RESERVAS DE LUCROS

17. LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS

Os resultados do exercício são apurados nesta conta. Apresenta o saldo de 0,00 referente ao resultado auferido no final deste exercício.

MICHAEL BONI

CRC: 1-SC-041917/O-3 - Contador

CPF: 055.941.459-58

