

NOTAS EXPLICATIVAS

---

ÍNDICE

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

NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL  
 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 NBC TG 1002, DE 18 DE NOVEMBRO DE 2021 Aprova a NBC TG 1002, que dispõe sobre a contabilidade para micro entidades. Ao elaborar as demonstrações contábeis, a administração avaliou a capacidade da entidade, continuar em operação em futuro previsível e declara que não tem a intenção de liquidá-la ou cessar seus negócios.

3. RESUMO 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 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	63.917,13	61.424,30
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
APLICAÇÃO LIQUIDEZ IMEDIATA	771.027,81	114.222,15
TOTAL CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	834.945,94	175.647,45

5. DUPLICATAS A RECEBER

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	3.070.389,94	3.050.002,26

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	2.000,00	2.000,00
Cheques em Cobrança	114.275,95	98.471,29
Adiantamentos a Terceiros	187,00	0,00
Adiantamentos a Funcionários	0,00	0,00
Tributos a Recuperar	224,85	224,85
Impostos a Compensar	0,00	0,00
Total Créditos a Receber	116.687,80	100.696,14

7. 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 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\$ 245.191,22. 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
Terrenos	221.933,37	-	-	(933,37)	221.000,00	0%
Equipamentos para Processamento de Dados	-	-	-	-	-	20%
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	22.115,10	4.699,20	-	(3.410,96)	23.403,34	10%
Móveis e Utensílios	1.117,78	-	-	(329,90)	787,88	10%
Veículos	-	-	-	-	-	20%
<b>TOTAL</b>	<b>245.166,25</b>	<b>4.699,20</b>	<b>-</b>	<b>(4.674,23)</b>	<b>245.191,22</b>	

NOTAS EXPLICATIVAS

8. INTANGÍVEL

O grupo de Ativos Intangíveis é composto por ativos não monetários identificáveis, sem substância física, que são controlados pela entidade e dos quais se espera a obtenção de benefícios econômicos futuros. Os ativos intangíveis reconhecidos foram adquiridos de terceiros ou gerados internamente e estão registrados conforme os critérios contábeis estabelecidos:

	2024	2023
TOTAL INTANGÍVEL	0,00	3.286,89

9. 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	82.672,31	30.979,09

10. 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	4.524,16	3.575,75
CSLL a Recolher	4.046,74	2.372,11
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	9.240,93	4.589,20
IRRF s/ FOPA	0,00	0,00
PIS a Recolher	735,18	581,07
ISS a Recolher	0,00	0,00
Simples Nacional a Recolher	0,00	0,00
Total Obrigações Tributárias	19.943,91	37.501,05
ISS Retido a Recolher	0,00	0,00
Contribuições Retidas a Recolher	1.066,90	735,01
INSS Retido a Recolher	0,00	0,00
PCC Retido a Recolher	0,00	0,00
Total Obrigações Tributárias Retidas	1.066,90	735,01
Impostos Parcelados	0,00	0,00
Total Obrigações Tributárias - LP	0,00	0,00

#### 11. 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	1.257,00	1.174,00
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	473,02	442,20
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	1.730,02	1.616,20

#### 12. 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:

NOTAS EXPLICATIVAS

	2024	2023
Adiantamentos a Clientes	186.204,56	267.430,11
Contas a Pagar	0,00	0,00
Contas Correntes	0,00	0,00
Total Outras Obrigações	186.204,56	267.430,11

13. DEBENTURES

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	0,00	0,00

14. 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 500.000,00. Subscritos da seguinte forma:

NOME	AÇÕES	VALOR (R\$)	%
BRUNO DE AMORIM VALDUGA	270.000	270.000,00	54
CLEUSA REGINA AVI LENDMANN	30.000	30.000,00	6
GUIA ASSET PARTICIPAÇÕES LTDA	175.000	175.000,00	35
SERGIO MURILO DE OLIVEIRA	20.000	20.000,00	4
NAIR LUCIA REBELO	5.000	5.000,00	1
<b>TOTAL</b>	<b>500.000</b>	<b>500.000,00</b>	<b>100</b>

15. 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 100.000,00 . E a reserva de Lucros a Destinar, constituída dos resultados auferidos dos exercícios anteriores pela sociedade com o saldo 0,00 .

16. LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS

Os resultados do exercício são apurados nesta conta. Apresenta o saldo de 121.130,12 referente ao resultado auferido no final deste exercício.

MICHAEL BONI

CRC: 1-SC-041917/O-3 – Contador

CPF: 055.941.459-58