

3087 FINAZO SECURITIZADORA S.A.
CNPJ: 50.969.472/0001-25

Período: 01/01/2024 a 31/12/2024

NOTAS EXPLICATIVAS

ÍNDICE

1. CONTEXTO OPERACIONAL
2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES
3. RESUMO DAS PRÁTICAS
4. CAIXA E EQUIVALENTE
5. DUPLICATAS A RECEBER
6. CRÉDITOS A RECEBER
7. INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS
8. FORNECEDORES
9. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS
10. OUTRAS OBRIGAÇÕES
11. DEBENTURES
12. CAPITAL SOCIAL
13. PREJUÍZOS ACUMULADOS

NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa FINAZO SECURITIZADORA S.A., é classificada como um Sociedade Anônima Fechada, tributada no Lucro Real, que possui sua

sede na cidade de Balneário Camboriu, localizada na Rua 1536 nº 60 - ANDAR 6 SALA 602. Com a início de suas atividades em 07/06/2023.

Tendo como objeto social a exploração da atividade de Securitização de créditos

2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES

As demonstrações contábeis inerentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, comparativas, são

apresentadas em Reais (R\$) 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 1000 aprovada pela Resolução do CFC nº 1.255/2009. Portanto, atendendo aos termos da NBC TG 1000, a entidade

está apresentando o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstrações

do Fluxo de Caixa e as Notas Explicativas.

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 DAS 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 9.977,00	0,00	
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	0,00
APLICAÇÃO LIQUIDEZ IMEDIATA	135.992,68	0,00
TOTAL CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA 9.977,00	135.993,68	

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	4.176.944,93	0,00

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	0,00	0,00
Cheques em Cobrança	6.633,53	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	118.522,50	0,00
Total Créditos a Receber	125.156,03	0,00

7. 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	0,00	0,00
FINANCIAMENTOS	0,00	0,00

SALDO FINANCIAMENTOS CURTO PRAZO	0,00	0,00
EMPRESTIMOS LP	0,00	0,00
FINANCIAMENTOS LP	0,00	0,00
SALDO FINANCIAMENTOS LONGO PRAZO	0,00	0,00

8. 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	1.505,15	0,00

9. 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	0,00	0,00
CSLL a Recolher	0,00	0,00
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	0,00	0,00
IRRF s/ FOPA	0,00	0,00
PIS a Recolher	0,00	0,00
ISS a Recolher	0,00	0,00
Simplex Nacional a Recolher	0,00	0,00

Total Obrigações Tributárias	0,00	0,00
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

10. 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	0,00	0,00
Contas a Pagar	0,00	0,00
Contas Correntes	0,00	0,00
Total Outras Obrigações	0,00	0,00
Recursos p/ Aumento de Capital	0,00	0,00
Total Outras Obrigações - LP	0,00	0,00

11. 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	4.653.595,38	0,00

12. 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 R\$ 10.000,00. Subscritos da seguinte forma:

NOME	AÇÕES	VALOR (R\$)	%
JORNY FABIANO BROTTTO	5.000	5.000,00	50
ELIAS FABRICIO BORGES	5.000	5.000,00	50
TOTAL	10.000	10.000,00	100

13. PREJUÍZOS ACUMULADOS

Os resultados do exercício são apurados nesta conta. Apresenta o saldo de -227.005,89 referente ao resultado auferido no final deste exercício.

JORNY FABIANO BROTTTO
DIRETOR
CPF: 039.115.079-09

MICHAEL BONI
CRC: 1-SC-041917/O-3 - Contador
CPF: 055.941.459-58