

FFDA SECURITIZADORA S/A.
CNPJ Nº 36.408.062/0001-84
NIRE: 43.300.064.433

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CIRCULANTE	36.549.139,92	21.920.805,28
BANCOS CONTA MOVIMENTO	69.070,00	2,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	2.324.154,74	1.902.863,17
CLIENTES	23.816.119,38	13.891.683,26
PENDENCIAS A RECEBER	10.287.871,87	6.074.810,03
IMPOSTOS A RECUPERAR	51.923,93	51.446,82
NÃO-CIRCULANTE	49.226,62	79.071,78
PESSOAS LIGADAS A EMPRESA	-	20.000,00
IMOBILIZADO LÍQUIDO	45.887,42	52.636,70
INTANGÍVEL	3.339,20	6.435,08
TOTAL DO ATIVO	36.598.366,54	21.999.877,06

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

" A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração (SPED), sendo exercício de 2024 transmitido no dia 12/04/2025 com recibo sob nº C0.33.D9.9A.45.62.F4.3F.61.A0.E0.B5.5B.7C.32.FE.8F.2E.83.E5-7"

Francisco Joaquim Schio
CPF: 007.624.820-87
Presidente e Vice Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador(a)

FFDA SECURITIZADORA S/A.
CNPJ Nº 36.408.062/0001-84
NIRE: 43.300.064.433

BALANÇO PATRIMONIAL
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CIRCULANTE	33.877.991,02	21.963.298,27
FORNECEDORES	2.619,70	2.411,88
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	16.531,15	16.214,80
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	79.252,44	55.356,37
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	33.779.587,73	21.889.315,22
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.720.375,52	36.578,79
CAPITAL SOCIAL	30.000,00	30.000,00
RESERVAS DE LUCROS	2.690.375,52	6.578,79
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	36.598.366,54	21.999.877,06

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

" A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração (SPED), sendo exercício de 2024 transmitido no dia 12/04/2025 com recibo sob nº C0.33.D9.9A.45.62.F4.3F.61.A0.E0.B5.5B.7C.32.FE.8F.2E.83.E5-7"

Francisco Joaquim Schio
CPF: 007.624.820-87
Presidente e Vice Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador(a)

FFDA SECURITIZADORA S/A.
CNPJ Nº 36.408.062/0001-84
NIRE: 43.300.064.433

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
RECEITA BRUTA DE DIFERIDA	11.165.425,97	4.112.280,59
RECEITA BRUTA DIFERIDA	11.165.425,97	4.112.280,59
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(2.125.244,17)	(482.464,47)
SERVIÇOS CANCELADOS	(1.844.838,54)	(432.151,03)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(280.405,63)	(50.313,44)
RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL	9.040.181,80	3.629.816,12
DESPESAS OPERACIONAIS	(4.972.817,99)	(2.770.381,48)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(1.493.454,22)	(661.463,75)
DESPESAS C/VENDAS	(850,00)	(4.183,96)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(2.479.375,47)	(2.105.043,61)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(999.138,30)	-
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	-	309,84
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	4.067.363,81	859434,64
IMPOSTO DE RENDA	(996.269,91)	(195.791,63)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(367.297,17)	(79.124,98)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	2.703.796,73	584.518,03

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

" A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração (SPED), sendo exercício de 2024 transmitido no dia 12/04/2025 com recibo sob nº C0.33.D9.9A.45.62.F4.3F.61.A0.E0.B5.5B.7C.32.FE.8F.2E.83.E5-7"

Francisco Joaquim Schio
CPF: 007.624.820-87
Presidente e Vice Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador(a)

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2024**

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	2.703.796,73	584.518,03
Depreciação e amortização	9.845,16	6.189,16
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	2.713.641,89	590.707,19
(Aumento) Redução em Contas a Receber	(14.137.497,96)	(8.566.781,96)
(Aumento) Redução Impostos a Recuperar	(477,11)	(50.576,15)
(Aumento) Redução Realizável a Longo Prazo	20.000,00	413.173,60
Aumento (Redução) Fornecedores	207,82	2.042,22
Aumento (Redução) Obrigações tributárias	23.896,07	(282.605,93)
Aumento (Redução) Obrigações com debenturistas	11.890.272,51	(222.861,85)
Aumento (Redução) Obrigações Sociais e Trabalhistas	316,35	(2.312,02)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	510.359,57	(8.119.214,90)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Compras de imobilizado	0,00	(52.947,91)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	0,00	(52.947,91)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Paqamentos de lucros e dividendos	(20.000,00)	(613.173,60)
Empréstimos tomados	11.996,38	0,00
Paqamentos de empréstimos/Debêntures	(11.996,38)	0,00
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(20.000,00)	(613.173,60)
Aumento nas Disponibilidades	490.359,57	(8.785.336,41)
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	1.902.865,17	10.688.201,58
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	2.393.224,74	1.902.865,17

" A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração (SPED), sendo exercício de 2024 transmitido no dia 12/04/2025 com recibo sob nº
C0 33 D9 9A 45 62 F4 3F 61 A0 F0 B5 5B 7C 32 FF 8F 2F 83 F5-7"Γ

FRANCISCO JOAQUIM SCHIO
Presidente e Vice Presidente
CPF: 007.624.820-87

CARLOS GOBERT DE OLIVEIRA
Rea. no CRC - RS sob o No. 043049/O-9
CPF: 232.381.600-44

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO		RESERVAS DE LUCROS		LUCROS/PREJUÍ ACUMULADOS	
	Capital Social	Reservas Legais	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	Total	
Saldo em 31/12/2022	30.000,00	6.000,00	29.234,36			65.234,36
Reversão de Reservas			(28.655,57)	28.655,57		0,00
Resultado do Exercício				584.518,03		584.518,03
Lucros/Dividendos	0,00	0,00	0,00	(613.173,60)	(613.173,60)	
Saldo em 31/12/2023	30.000,00	6.000,00	578,79			36.578,79
Constituição de Reservas			2.683.796,73	(2.683.796,73)		0,00
Resultado do Exercício				2.703.796,73		2.703.796,73
Lucros/Dividendos	0,00	0,00	0,00	(20.000,00)	(20.000,00)	
Saldo em 31/12/2024	30.000,00	6.000,00	2.684.375,52	0,00		2.720.375,52

" A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração (SPED), sendo exercício de 2024 transmitido no dia 12/04/2025 com recibo sob nº C0.33.D9.9A.45.62.F4.3F.61.A0.E0.B5.5B.7C.32.FE.8F.2E.83.E5-7"

FRANCISCO JOAQUIM SCHIO
Presidente e Vice Presidente
CPF: 007.624.820-87

CARLOS GOBERT DE
Reg. no CRC - RS sob o
CPF: 232.381.600-44

FFDA SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 36.408.062/0001-84
NIRE: 43.300.064.433

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Porto Alegre, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 17 de fevereiro de 2020 e tem por objeto: Securitização de ativos empresariais.

2. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

(a) Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, as quais abrangem a legislação societária e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A administração concluiu que as demonstrações contábeis apresentam, de forma apropriada, a posição financeira e patrimonial, o desempenho e os fluxos de caixa da entidade;

(b) Imobilizado

Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear de acordo com a vida útil estimada dos bens.

Os Itens do imobilizado são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Não foi reconhecido em 31 de dezembro de 2024 provisão para perda, visto que não há evidência de eventos de perda de valor recuperável.

(c) Direitos e Obrigações

Os direitos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos. As obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias e cambiais auferidos.

(d) Imposto de renda e contribuição social

" A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração (SPED), sendo exercício de 2024 transmitido no dia 12/04/2025 com recibo sob nº C0.33.D9.9A.45.62.F4.3F.61.A0.E0.B5.5B.7C.32.FE.8F.2E.83.E5-7"

O imposto de renda e a contribuição social são calculados e sempre que devidos provisionados trimestralmente com base no Lucro Presumido.

(e) Apuração do resultado

As receitas e despesas estão demonstradas obedecendo ao regime de competência.

(f) Apuração dos impostos

Para o cálculo dos impostos utilizou-se o critério de regime de caixa, ou seja, a base de cálculo dos impostos foi à receita efetivamente recebida. No entanto, devido à mudança de tributação no próximo exercício para o regime de competência do Lucro Real, os saldos de receitas diferidas até 31 de dezembro de 2024 foram apurados e levados à tributação na apuração dos impostos de dezembro.

(g) Ativos e passivos contingentes

Conforme as práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes, a empresa não possui expectativas de ganhos ou perdas, desta forma não constitui provisão para contingências.

(h) Eventos Subsequentes

Não há eventos subsequentes à data do Balanço a serem citados nesta nota.

(i) Ônus reais e garantias sobre os ativos

Não há nenhum tipo de ônus real constituído sobre os ativos da empresa, e também não existe nenhum tipo de ativo dado como garantia à terceiros.

3. DISPONIBILIDADES

Compõem as disponibilidades o caixa, que está representado pelo saldo dos recursos disponíveis em moeda corrente nacional na data de seu fechamento e pelos valores mantidos em conta corrente junto à instituição financeira que a empresa possui relacionamento, conforme demonstrado no quadro abaixo:

DISPONIBILIDADES	2024	2023
BANCOS CONTA MOVIMENTO	69.070,00	2,00
BANRISUL	69.069,00	1,00
BRADESCO S/A AG 1377 CTA 8060-8	1,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	2.324.154,74	1.902.863,17
BANRISUL S/A.	2.076.999,71	714.107,59
BRADESCO	247.155,03	1.188.755,58
TOTAL	2.393.224,74	1.902.865,17

" A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração (SPED), sendo exercício de 2024 transmitido no dia 12/04/2025 com recibo sob nº C0.33.D9.9A.45.62.F4.3F.61.A0.E0.B5.5B.7C.32.FE.8F.2E.83.E5-7"

FFDA SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 36.408.062/0001-84
NIRE: 43.300.064.433

4. CLIENTES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus diversos clientes. A contabilização é feita através do débito da conta clientes na emissão do contrato cessão de créditos e do crédito no momento dos recebimentos, saldo em 31 de dezembro de 2024 R\$ 23.816.119,38 e em 31 de dezembro de 2023 R\$ 13.891.683,26.

5. PENDENCIAS A RECEBER

O saldo deste grupo corresponde aos valores a receber no curto prazo, totalizando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 10.287.871,87 e em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 6.074.810,03.

6. IMPOSTOS A RECUPERAR

Compõe este grupo os valores de impostos a recuperar junto à Receita Federal do Brasil conforme demonstrado no quadro abaixo:

OUTROS CRÉDITOS	2024	2023
IMPOSTOS A RECUPERAR	51.923,93	51.446,82
COFINS A RECUPERAR	410,42	
IRPJ A RECUPERAR	870,67	870,67
IRPJ SALDO NEGATIVO 2023 - 2ºTRIM	50.576,15	50.576,15
PIS A RECUPERAR	66,69	-
TOTAL	51.923,93	51.446,82

7. PESSOAS IGADAS A EMPRESA

O grupo é composto pelos valores referentes a adiantamentos para os sócios, conforme demonstrado no quadro abaixo:

PESSOAS LIGADAS A EMPRESA	2024	2023
ANDREZA SCHIO	-	2.000,00
DIEGO SCHIO	-	2.000,00
FABRICIA SCHIO	-	2.000,00
FRANCISCO JOAQUIM SCHIO	-	12.000,00
FRANCISCO SCHIO	-	2.000,00
TOTAL	-	20.000,00

" A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração (SPED), sendo exercício de 2024 transmitido no dia 12/04/2025 com recibo sob nº C0.33.D9.9A.45.62.F4.3F.61.A0.E0.B5.5B.7C.32.FE.8F.2E.83.E5-7"

FFDA SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 36.408.062/0001-84
NIRE: 43.300.064.433

8. IMOBILIZADO E INTANGIVEL

O imobilizado e o intangível da empresa estão compostos conforme demonstração abaixo.

Imobilizado

Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2023	Aquisições	Baixas	31/12/2024
Equipamentos de Informatica	10%	<u>9.696,91</u>		<u>-</u>	<u>9.696,91</u>
Moveis e Utensílios	10%	<u>48.100,00</u>		<u>-</u>	<u>48.100,00</u>
TOTAL		<u>57.796,91</u>	-	-	<u>57.796,91</u>

Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2023	Depreciações	Baixas	31/12/2024
Equipamentos de Informatica	<u>(4.003,78)</u>	<u>(1.939,32)</u>	<u>-</u>	<u>(5.943,10)</u>
Moveis e Utensílios	<u>(1.156,43)</u>	<u>(4.809,96)</u>	<u>-</u>	<u>(5.966,39)</u>
TOTAL	<u>(5.160,21)</u>	<u>(6.749,28)</u>	-	<u>(11.909,49)</u>
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO	<u>52.636,70</u>			<u>45.887,42</u>

Intangível

Custo do Intangível

	Taxa Anual Amortização	31/12/2023	Aquisições	Baixas	31/12/2024
MARCAS E PATENTES		<u>665,00</u>			<u>665,00</u>
Software	20%	<u>15.479,10</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15.479,10</u>
TOTAL		<u>16.144,10</u>	-	-	<u>16.144,10</u>

Amortização e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2023	Amortizações	Baixas	31/12/2024
Software	<u>(9.709,02)</u>	<u>(3.095,88)</u>	<u>-</u>	<u>(12.804,90)</u>
TOTAL	<u>(9.709,02)</u>	<u>(3.095,88)</u>	-	<u>(12.804,90)</u>
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO	<u>6.435,08</u>			<u>3.339,20</u>

9. FORNECEDORES

O saldo desta conta está composto pelos valores a pagar a fornecedores, com saldo em 31 de dezembro de 2024 no valor de R\$ 2.619,70 e em 31 de dezembro de 2023 no valor de R\$ 2.411,88.

" A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração (SPED), sendo exercício de 2024 transmitido no dia 12/04/2025 com recibo sob nº C0.33.D9.9A.45.62.F4.3F.61.A0.E0.B5.5B.7C.32.FE.8F.2E.83.E5-7"

FFDA SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 36.408.062/0001-84
NIRE: 43.300.064.433

10. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

Esse grupo é composto pelo saldo de pró-labore a pagar para os sócios em 31 de dezembro de 2024 o saldo é de R\$ 16.531,15 e em 31 de dezembro de 2023 o saldo é de R\$ 16.214,80.

11. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais, conforme demonstrado no quadro abaixo:

OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	2024	2023
COFINS A RECOLHER	825,61	-
IRRF A RECOLHER S/SERV.PREST.PJ	-	38,55
PIS A RECOLHER	134,16	-
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	19.960,11	13.953,43
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	48.980,67	32.194,14
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	-	119,49
TRIBUTOS FEDERAIS A RECOLHER	9.351,89	9.050,76
TOTAL	79.252,44	55.356,37

12. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O saldo deste grupo é composto pelos credores que investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2024 R\$ 33.779.587,73 e em 31 de dezembro de 2023 R\$ 21.889.315,22.

13. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 30 mil quotas de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 30.000,00 (trinta mil reais).

" A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração (SPED), sendo exercício de 2024 transmitido no dia 12/04/2025 com recibo sob nº C0.33.D9.9A.45.62.F4.3F.61.A0.E0.B5.5B.7C.32.FE.8F.2E.83.E5-7"

FFDA SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 36.408.062/0001-84
NIRE: 43.300.064.433

14. RESERVAS DE LUCROS

Reserva Legal - A empresa constituiu reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido do exercício obedecendo ao limite legal sobre o capital social. Em 31 de dezembro de 2024 o saldo da conta é de R\$ 6.000,00 (seis mil reais).

Reserva de Lucros - A empresa constituiu reserva de seus lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31 de dezembro de 2024 o valor de R\$ 2.684.375,52 (dois milhões seiscentos e oitenta e quatro mil trezentos e setenta e cinco reais e cinquenta e dois centavos) à disposição da diretoria.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

Francisco Joaquim Schio
CPF: 007.624.820-87
Diretor Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

" A demonstração trazida a arquivamento é o arquivo em PDF gerado pelo Sistema Público de Escrituração (SPED), sendo exercício de 2024 transmitido no dia 12/04/2025 com recibo sob nº C0.33.D9.9A.45.62.F4.3F.61.A0.E0.B5.5B.7C.32.FE.8F.2E.83.E5-7"