



FNX SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 48.986.010/0001-74
NIRE: 43.300.070.263

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CIRCULANTE	12.288.751,01	8.704.677,41
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1.199.121,02	102.575,19
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	1.016,66	261.682,83
CLIENTES	11.001.185,30	7.916.143,72
PENDENCIAS A RECEBER	87.428,03	329.275,67
CEDENTES DE DIFÍCIL RECUPERAÇÃO	-	95.000,00
NÃO-CIRCULANTE	3.578,64	2.311,55
IMOBILIZADO LÍQUIDO	3.578,64	2.311,55
TOTAL DO ATIVO	12.292.329,65	8.706.988,96

Flores Da Cunha, 31 de dezembro de 2024.

Johny Panizzon
CPF: 005.969.340-17
Diretor

Simone Brum Funchal da Silva
CRC/RS 083312/0-0
Contador(a)



FNX SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 48.986.010/0001-74
NIRE: 43.300.070.263

BALANÇO PATRIMONIAL
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CIRCULANTE	12.068.040,38	8.363.500,17
FORNECEDORES	102.632,72	79.780,71
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	7.041,71	592,75
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	3.969,47	1.174,80
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	148.884,36	99.329,27
CONTAS A PAGAR	400,01	10.884,96
OUTRAS OBRIGAÇÕES	-	1.000,00
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	11.805.112,11	8.170.737,68
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	224.289,27	343.488,79
CAPITAL SOCIAL	50.000,00	50.000,00
RESERVAS DE LUCROS	174.289,27	293.488,79
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12.292.329,65	8.706.988,96

Flores Da Cunha, 31 de dezembro de 2024.

Johny Panizzon
CPF: 005.969.340-17
Diretor

Simone Brum Funchal da Silva
CRC/RS 083312/0-0
Contador(a)



FNX SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 48.986.010/0001-74
NIRE: 43.300.070.263

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
RECEITA BRUTA DE DIFERIDA	4.224.818,50	2.821.464,22
RECEITA BRUTA DIFERIDA	4.224.818,50	2.821.464,22
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(115.108,16)	(79.316,30)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(115.108,16)	(79.316,30)
RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL	4.109.710,34	2.742.147,92
DESPESAS OPERACIONAIS	(2.914.558,08)	(1.727.770,94)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(1.359.130,18)	(746.335,06)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(1.473.880,69)	(987.341,71)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(96.311,11)	-
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	14.763,90	5.905,83
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	1.195.152,26	1014376,98
IMPOSTO DE RENDA	(274.788,07)	(229.594,25)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(107.563,71)	(91.293,94)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	812.800,48	693.488,79

Flores Da Cunha, 31 de dezembro de 2024.

Johny Panizzon
CPF: 005.969.340-17
Diretor

Simone Brum Funchal da Silva
CRC/RS 083312/0-0
Contador(a)

“A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 11/04/2025 com recibo sob nº 58.F7.10.AF.A2.23.B3.81.B6.55.39.B6.45.99.4B.9A.CA.46.5A.84-0

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

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	812.800,48	693.488,79
Depreciação e amortização	595,01	169,40
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	813.395,49	693.658,19
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	3.634.374,43	8.170.737,68
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	55.707,05	99.922,02
Aumento (Redução) em obrigações trabalhistas	2.794,67	1.174,80
Aumento (Redução) em obrigações sociais	297,00	0,00
Aumento (Redução) em adiantamento de terceiros	(1.000,00)	1.000,00
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(2.748.193,94)	(8.340.419,39)
Aumento (Redução) em fornecedores	12.367,06	90.665,67
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	1.769.741,76	716.738,97
FLUXO DE CAIXA ANTES DOS ITENS EXTRAORDINÁRIOS	1.769.741,76	716.738,97
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.769.741,76	716.738,97
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Compras de imobilizado	(1.862,10)	(2.480,95)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(1.862,10)	(2.480,95)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de capital	0,00	45.000,00
Pagamentos de lucros e dividendos	(932.000,00)	(400.000,00)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(932.000,00)	(355.000,00)
Aumento nas Disponibilidades	835.879,66	359.258,02
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	364.258,02	5.000,00
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	1.200.137,68	364.258,02

JOHNY PANIZZON
Diretor
CPF: 005.969.340-17

SIMONE BRUM FUNCHAL DA SILVA
Reg. no CRC - RS sob o No. RS-083312/O-0
CPF: 182.364.198-94

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 11/04/2025 com recibo sob nº 58.F7.10.AF.A2.23.B3.81.B6.55.39.B6.45.99.4B.9A.CA.46.5A.84-0

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO		RESERVAS DE LUCROS	LUCROS/PREJUÍZO ACUMULADOS	Total
	Capital Social	Capital a Integralizar	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	
Saldo em 31/12/2022	(45.000,00)	50.000,00			5.000,00
Integralização de Capital Social	95.000,00	(50.000,00)			45.000,00
Constituição de Reservas			293.488,79	(293.488,79)	0,00
Resultado do Exercício				693.488,79	693.488,79
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00		0,00	(400.000,00)	(400.000,00)
Saldo em 31/12/2023	50.000,00		293.488,79		343.488,79
Reversão de Reservas			(119.199,52)	119.199,52	0,00
Resultado do Exercício				812.800,48	812.800,48
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00	0,00	0,00	(932.000,00)	(932.000,00)
Saldo em 31/12/2024	50.000,00	0,00	174.289,27	0,00	224.289,27

JOHNY PANIZZON
Diretor
CPF: 005.969.340-17

SIMONE BRUM FUNCHAL DA SILVA
Reg. no CRC - RS sob o No. RS-083312/O-0
CPF: 182.364.198-94

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 11/04/2025 com recibo sob nº 58.F7.10.AF.A2.23.B3.81.B6.55.39.B6.45.99.4B.9A.CA.46.5A.84-0

FNX SECURITIZADORA S/A.
CNPJ Nº 48.986.010/0001-74
NIRE: 43.300.070.263

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024.
(Valores expressos em reais).

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Flores da Cunha, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 27 de dezembro de 2022 e tem por objeto: Securitização de créditos.

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.

(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 variações monetárias e cambiais auferidos.

(d) Imposto de renda e contribuição social

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

(e) Apuração do resultado

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

FNX SECURITIZADORA S/A.
CNPJ Nº 48.986.010/0001-74
NIRE: 43.300.070.263

(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 Presumido, 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 contas correntes junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, conforme demonstrado abaixo.

DISPONIBILIDADES	2024	2023
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1.199.121,02	102.575,19
BANCO DO BRASIL S/A	249.966,47	100.787,19
BANCO GRAFENO	14.387,03	
BRADERCO S/A	399.199,08	1,00
CAIXA ECONOMICA FEDERAL	535.568,44	1.787,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	1.016,66	261.682,83
BRADERCO S/A	1.016,66	261.682,83
TOTAL	1.200.137,68	364.258,02

4. CRÉDITOS

O saldo deste grupo é composto pelos valores a receber de clientes, pendências e cedentes de difícil recuperação somando em 31 de dezembro de 2024 o valor de R\$ 11.088.613,33 e, em 31 de dezembro de 2023 o valor de R\$ 8.340.419,39.

FNX SECURITIZADORA S/A.
CNPJ Nº 48.986.010/0001-74
NIRE: 43.300.070.263

5. IMOBILIZADO

O imobilizado da empresa está composto conforme demonstrado abaixo:

Imobilizado

Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2023	Aquisições	Baixas	31/12/2024
Equipamentos para informática	10%	2.480,95	-	-	2.480,95
Moveis e Utensílios	10%	-	1.862,10	-	1.862,10
		-	-	-	-
TOTAL		2.480,95			4.343,05

	31/12/2023	Depreciações	Baixas	31/12/2024
Equipamentos para informática	(169,40)	(496,20)	-	(665,60)
Moveis e Utensílios	-	(98,81)	-	(98,81)
TOTAL	(169,40)	(595,01)		(764,41)

VALOR RESIDUAL LÍQUIDO	2.311,55			3.578,64
-------------------------------	-----------------	--	--	-----------------

6. 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\$ 102.632,72 e em 31 de dezembro de 2023 no valor de R\$ 79.780,71.

7. OBRIGAÇÕES SOCIAIS

Este grupo representa os encargos sociais incidentes sobre salários, contendo saldo apenas na conta de FGTS FOLHA A RECOLHER com saldo 31 de dezembro de 2024 é R\$ 297,00 e em 31 de dezembro de 2023 em zero.

8. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

Esse grupo é composto pelo saldo de pró-labore e salários a pagar, em 31 de dezembro de 2024 o saldo é de R\$ 3.969,47 e em 31 de dezembro de 2023 o saldo é de R\$ 1.174,80.

FNX SECURITIZADORA S/A.
CNPJ Nº 48.986.010/0001-74
NIRE: 43.300.070.263

9. 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 TRIBUTARIAS	2024	2023
COFINS A RECOLHER	12.295,97	8.340,85
IRRF A RECOLHER S/SERV PREST PJ	0,00	173,02
PIS A RECOLHER	1.998,10	1.355,39
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	37.238,18	24.384,69
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	97.352,11	61.731,99
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	0,00	3.343,33
TRIBUTOS FEDERAIS A RECOLHER	6.744,71	592,75
TOTAL	155.629,07	99.922,02

10. CONTAS A PAGAR

Este grupo é composto pelo saldo de contas a pagar, possuindo saldo em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 400,01 e em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 10.884,96.

11. OUTRAS OBRIGAÇÕES

O saldo deste grupo é composto por adiantamentos de terceiros, por depósitos realizados em duplicidade/a maior, possuindo saldo em 31 de dezembro de 2024 saldo em zero, e em 31 de dezembro de 2023 R\$ 1.000,00.

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 2025 R\$ 11.805.112,11 e em 31 de dezembro de 2023 R\$ 8.170.737,68.

13. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 50.000 ações ordinárias de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 50.000,00 (cinquenta mil), totalmente integralizados em 31 de dezembro de 2024.

FNX SECURITIZADORA S/A.
CNPJ Nº 48.986.010/0001-74
NIRE: 43.300.070.263

15. RESERVAS DE LUCROS

A empresa constitui reserva de seus lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31 de dezembro de 2023 o valor de R\$ 174.289,27 (cento e setenta e quatro mil duzentos e oitenta e nove reais e vinte e sete centavos) à disposição da diretoria.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024

Johny Panizzon
CPF: 005.969.340-17
Diretor

Simone Brum Funchal da Silva
CRC/RS 083312/0-0
Contador(a)

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 11/04/2025 com recibo sob nº 58.F7.10.AF.A2.23.B3.81.B6.55.39.B6.45.99.4B.9A.CA.46.5A.84-0