



FIRENZE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 27.665.946/0001-23
NIRE: 42.300.045.098

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CIRCULANTE	13.723.197,65	10.564.540,55
CAIXA	1.414,46	718,92
BANCOS CONTA MOVIMENTO	206.444,84	1.156.844,02
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	303.586,19	1.690,13
CLIENTES	13.211.752,16	9.405.162,28
DESPESAS DIFERIDAS	-	125,20
NÃO-CIRCULANTE	52.666,85	166.990,10
IMOBILIZADO LÍQUIDO	52.666,85	166.990,10
TOTAL DO ATIVO	13.775.864,50	10.731.530,65

Florianópolis, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 20/05/2025, conforme recibo nº 8C.16.31.86.49.62.D2.74.70.B2.D2.0A.A7.D3.2B.A9.AD.27.93.85-0

Helio Ricardo Caldas Anele
CPF: 282.602.100-10
Diretor

Ramiro Becker de Oliveira
CRC/RS 101.360/O-1
Contador



FIRENZE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 27.665.946/0001-23
NIRE: 42.300.045.098

BALANÇO PATRIMONIAL
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CIRCULANTE	11.884.119,03	8.950.480,65
FORNECEDORES	3.254,57	2.183,62
FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	7.831,50	15.062,07
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	648,43	305,94
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	8.377,60	5.862,27
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	19.010,58	10.263,98
PROVISÕES TRABALHISTAS	4.883,62	5.342,08
OUTRAS OBRIGAÇÕES	333.072,71	58.445,65
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	11.507.040,02	8.853.015,04
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.891.745,47	1.781.050,00
CAPITAL SOCIAL	100.000,00	100.000,00
RESERVAS DE LUCROS	1.791.745,47	1.681.050,00
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13.775.864,50	10.731.530,65

Florianópolis, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 20/05/2025, conforme recibo nº 8C.16.31.86.49.62.D2.74.70.B2.D2.0A.A7.D3.2B.A9.AD.27.93.85-0

Helio Ricardo Caldas Anele
CPF: 282.602.100-10
Diretor

Ramiro Becker de Oliveira
CRC/RS 101.360/O-1
Contador



FIRENZE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 27.665.946/0001-23
NIRE: 42.300.045.098

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
RECEITA BRUTA DE DIFERIDA	2.925.223,52	2.022.298,55
RECEITA BRUTA DIFERIDA	2.925.223,52	2.022.298,55
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(79.230,96)	(40.337,14)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(79.230,96)	(40.337,14)
RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL	2.845.992,56	1.981.961,41
DESPESAS OPERACIONAIS	(2.222.753,44)	(1.940.652,11)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(1.082.306,20)	(868.179,19)
DESPESAS COMERCIAIS	-	(200,00)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(1.140.447,24)	(1.072.272,92)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(477.587,18)	119.252,82
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	348.694,22	624.824,39
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(826.281,40)	(505.571,57)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	145.651,94	160.562,12
IMPOSTO DE RENDA	(21.847,79)	(24.139,84)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(13.108,68)	(14.483,91)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	110.695,47	121.938,37

Florianópolis, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 20/05/2025, conforme recibo nº 8C.16.31.86.49.62.D2.74.70.B2.D2.0A.A7.D3.2B.A9.AD.27.93.85-0

Helio Ricardo Caldas Anele
CPF: 282.602.100-10
Diretor

Ramiro Becker de Oliveira
CRC/RS 101.360/O-1
Contador

Empresa: FIRENZE SECURITIZADORA S/A
C.N.P.J.: 27.665.946/0001-23
Período: 01/01/2024 - 31/12/2024

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

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	110.695,47	121.938,37
Depreciação e amortização	18.709,85	19.123,08
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(3.806.589,88)	(972.050,09)
(Aumento) Redução em despesas diferidas	125,20	(125,20)
Aumento (Redução) em fornecedores	1.070,95	1.364,24
Aumento (Redução) em obrigações sociais	342,49	(2.113,69)
Aumento (Redução) em obrigações trabalhistas	2.515,33	325,94
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	8.746,60	(79.112,44)
Aumento (Redução) em provisões trabalhistas	(458,46)	0,00
Aumento (Redução) em adiantamento de terceiros	274.627,06	58.445,65
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	2.654.024,98	676.082,05
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(736.190,41)	(176.122,09)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Compras de imobilizado	(8.976,13)	0,00
Venda/Baixa de imobilizado	104.589,53	160,98
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	95.613,40	160,98
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Empréstimos e financiamentos tomados	2.285.242,57	1.099.669,42
Pagamentos de empréstimos/financiamentos	(2.292.473,14)	(1.105.797,50)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(7.230,57)	(6.128,08)
Redução nas Disponibilidades	(647.807,58)	(182.089,19)
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	1.159.253,07	1.341.342,26
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	511.445,49	1.159.253,07

FLORIANOPOLIS, 31 de Dezembro de 2024

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo
Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 20/05/2025, conforme recibo nº 8C.16.31.86.49.62.D2.74.70.B2.D2.0A.A7.D3.2B.A9.AD.27.93.85-
0

HELIO RICARDO CALDAS ANELE
Diretor
CPF: 282.602.100-10

RAMIRO BECKER DE OLIVEIRA
Reg. no CRC - RS sob o No. 101360/O-1
CPF: 032.988.050-09

Empresa: FIRENZE SECURITIZADORA S/A
C.N.P.J.: 27.665.946/0001-23
Período: 01/01/2024 - 31/12/2024

Histórico	DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO				
	CAPITAL	RESERVAS DE LUCROS		LUCROS/PREJUÍZ	Total
	REALIZADO			ACUMULADOS	
	Capital Social	Reservas Legais	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	
Saldo em 31/12/2022	100.000,00	20.000,00	1.539.111,63		1.659.111,63
Constituição de Reservas			121.938,37	(121.938,37)	0,00
Resultado do Exercício	0,00	0,00	0,00	121.938,37	121.938,37
Saldo em 31/12/2023	100.000,00	20.000,00	1.661.050,00		1.781.050,00
Constituição de Reservas			110.695,47	(110.695,47)	0,00
Resultado do Exercício	0,00	0,00	0,00	110.695,47	110.695,47
Saldo em 31/12/2024	100.000,00	20.000,00	1.771.745,47	0,00	1.891.745,47

FLORIANOPOLIS, 31 de Dezembro de 2024

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 20/05/2025, conforme recibo nº 8C.16.31.86.49.62.D2.74.70.B2.D2.0A.A7.D3.2B.A9.AD.27.93.85-0

HELIO RICARDO CALDAS ANELE
Diretor
CPF: 282.602.100-10

RAMIRO BECKER DE OLIVEIRA
Reg. no CRC - RS sob o No. 101360/O-1
CPF: 032.988.050-09

FIRENZE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 27.665.946/0001-23
NIRE: 42.300.045.098

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 Florianópolis, Santa Catarina, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 03 de maio de 2017 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.

(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 trimestralmente com base no Lucro Real.

(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 2023 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 os valores mantidos em contas correntes junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, saldo em 31 de dezembro de 2024 R\$ 511.445,49 e, em 31 de dezembro de 2023 R\$ 1.159.253,07.

DISPONIBILIDADES	2024	2023
CAIXA	1.414,46	718,92
BANCOS CONTA MOVIMENTO	206.444,84	1.156.844,02
BANCO SICREDI	128.499,34	888.236,63
BANRISUL	35.228,19	122.184,05
BANRISUL - CONTA GARANTIDA	-	-
BRADESCO - CONTA GARANTIDA	-	1,00
BRADESCO S/A	42.717,31	146.422,34
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	303.586,19	1.690,13
SICREDI CDI100	300.837,87	-
SICREDI COTA CAPITAL	2.748,32	1.690,13
TOTAL	511.445,49	1.159.253,07

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 das notas fiscais e do crédito no momento dos recebimentos, saldo em 31 de dezembro de 2024 é R\$ 13.211.752,16 e, em 31 de dezembro de 2023 é R\$ 9.405.162,28.

5. DESPESAS PAGAS ANTECIPADAMENTE

O saldo dessa conta é composto pelo saldo de seguros a apropriar, com saldo em 31 de dezembro de 2024 é R\$ 0,00 e, em 31 de dezembro 2023 é R\$ 125,20.

6. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

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
Consórcios em Andamento	0%	123.563,07	6.423,13	(104.589,53)	25.396,67
Equipamentos de Informatica	10%	24.687,07	2.553,00	-	27.240,07
Máquinas - Aparelhos e Equip.	10%	4.555,00	-	-	4.555,00
Moveis e Utensílios	10%	34.324,00	-	-	34.324,00
Veículos	20%	<u>68.000,00</u>	-	-	68.000,00
TOTAL		255.129,14	8.976,13	(104.589,53)	159.515,74
Depreciação e Perda do Valor Recuperável					
		31/12/2023	Depreciações	Baixas	31/12/2024
Equipamentos de Informatica		(22.835,34)	(1.221,89)	-	(24.057,23)
Máquinas - Aparelhos e Equip.		(2.168,42)	(455,52)	-	(2.623,94)
Moveis e Utensílios		(16.266,60)	(3.432,48)	-	(19.699,08)
Veículos		(46.868,68)	<u>(13.599,96)</u>	-	(60.468,64)
TOTAL		(88.139,04)	(18.709,85)	-	(106.848,89)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO		<u>166.990,10</u>			<u>52.666,85</u>
Intangível					
	Taxa Anual Amortização	31/12/2023	Aquisições	Baixas	31/12/2024
Sotware	20%	<u>10.000,00</u>	-	-	<u>10.000,00</u>
TOTAL		10.000,00	-	-	10.000,00
Amortização e Perda do Valor Recuperável					
		31/12/2023	Depreciações	Baixas	31/12/2024
Sotware		<u>(10.000,00)</u>	-	-	<u>(10.000,00)</u>
TOTAL		(10.000,00)	-	-	(10.000,00)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO		<u>-</u>			<u>-</u>

7. FORNECEDORES

O saldo deste grupo é composto pelo saldo a pagar aos fornecedores prestadores de serviços, tendo saldo em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 3.254,57 e, em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 2.183,62.

FIRENZE SECURITIZADORA S/A

CNPJ Nº 27.665.946/0001-23

NIRE: 42.300.045.098

8. FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS

O saldo desde grupo representa a utilização do limite das contas garantidas mantidas junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, saldo de consórcios contemplados a pagar e saldo devedor de conta corrente, totalizando em 31 de dezembro de 2024 R\$ 7.831,49 e, em 31 de dezembro de 2023 R\$ 15.062,07.

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS CURTO PRAZO	2024	2023
EMPRÉSTIMOS		
BANCO SICREDI	0,01	0,01
BANRISUL S/A	-	0,43
TOTAL EMPRESTIMOS	0,01	0,44
FINANCIAMENTOS CURTO PRAZO		
BANRISUL S/A ADM CONS. GRUPO 32020/COTA 55	7.831,49	27.489,89
(-) ENCARGOS A APROPRIAR	-	(12.428,26)
TOTAL FINANCIAMENTOS CURTO PRAZO	7.831,49	15.061,63
TOTAL	7.831,50	15.062,07

9. OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelas obrigações sociais a recolher, somando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 648,43 e, em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 305,94.

OBRIGAÇÕES SOCIAIS	2024	2023
FGTS A RECOLHER	648,43	305,94
TOTAL	648,43	305,94

10. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

Este grupo é composto pelos valores devidos aos colaboradores e administradores da empresa a título de pró-labore, somando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 8.377,60 e, em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 5.862,27.

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS	2024	2023
PRÓ-LABORE A PAGAR	3.770,04	3.524,40
SALÁRIOS A PAGAR	4.607,56	2.337,87
TOTAL	8.377,60	5.862,27

FIRENZE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 27.665.946/0001-23
NIRE: 42.300.045.098
11. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais, somando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 19.010,58 e, em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 10.263,98, conforme demonstrado abaixo:

OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	2024	2023
COFINS A RECOLHER	7.024,68	1.155,90
IRRF A RECOLHER S/ASSALARIADOS	-	-
IRRF A RECOLHER S/RESGATE DEBENTURES	-	428,82
IRRF A RECOLHER S/SERV.PREST.PJ	-	34,80
IRRF S/ ALUGUEL	-	41,19
PIS A RECOLHER	1.141,51	187,83
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	3.040,05	2.286,16
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	3.371,87	3.810,27
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	-	102,07
TRIBUTOS FEDERAIS A RECOLHER	4.432,47	2.216,94
TOTAL	19.010,58	10.263,98

12. PROVISÕES TRABALHISTAS

O saldo deste grupo é composto pelos valores devidos de férias e encargos sobre férias, calculados de forma proporcional aos respectivos colaboradores. Apresentando saldo em 31 de dezembro de 2024 no valor de R\$ 4.883,62 e, em 31 de dezembro de 2023 no valor de R\$ 5.342,08.

PROVSÕES TRABALHISTAS	2024	2023
FÉRIAS	3.625,56	3.965,92
FGTS S/ FÉRIAS	290,04	317,26
INSS S/ FÉRIAS	968,02	1.058,90
TOTAL	4.883,62	5.342,08

13. ADIANTAMENTO DE TERCEIROS

O saldo deste grupo é composto pelos valores referentes a adiantamentos de clientes e recebimentos em duplicidade ou a maior a serem acertados com os clientes, com saldo em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 333.072,71 e, em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 58.445,65.

ADIANTAMENTO DE TERCEIROS	2024	2023
ADIANTAMENTO DE CLIENTES	18.334,34	7.115,00
VALORES RETIDOS EM OPERAÇÃO - ER MARINI	15.000,00	15.000,00
VALORES RETIDOS EM OPERAÇÃO - GEO FOREST	39.190,65	36.330,65
VALORES RETIDOS EM OPERAÇÃO - TECMESUL	257.047,72	-
VALORES RETIDOS EM OPERAÇÃO - VICAP	3.500,00	-
TOTAL	333.072,71	58.445,65

14. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O saldo deste grupo é composto por credores que investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 11.507.040,02 e, em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 8.853.015,04.

FIRENZE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 27.665.946/0001-23
NIRE: 42.300.045.098

15. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 100 mil quotas de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 100.000,00 (Cem mil reais).

16. RESERVA LEGAL

A empresa constitui reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido do exercício, obedecendo ao limite legal sobre o capital social, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 20.000,00 (vinte mil reais).

17. 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\$ 1.771.745,47 (um milhão, setecentos e setenta e um mil, setecentos e quarenta e cinco reais e quarenta e sete centavos) à disposição da diretoria.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

Helio Ricardo Caldas Anele
CPF: 282.602.100-10
Diretor

Ramiro Becker de Oliveira
CRC/RS 101360/O-1
Contador

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo
Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 20/05/2025, conforme recibo nº
8C.16.31.86.49.62.D2.74.70.B2.D2.0A.A7.D3.2B.A9.AD.27.93.85-0