

FINANCE BRASIL SECURITIZADORA LTDA
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022

1. Contexto Operacional

Finance Brasil Securitizadora Ltda, pessoa jurídica de direito privado como sociedade anônima fechada, cadastrada no CNPJ 39.431.072/0001-29, com sede na Rodovia Ivo Silveira, SC 108, sobre o nº 3955, sala 04, Bairro Bateas, em Brusque, Estado de Santa Catarina, constituída em 09/10/2020, tributada pelo Lucro Real tem como principal operação a securitização de créditos a terceiros, bem como a emissão de títulos privados de debêntures, que busca no médio e longo prazo, financiar seus projetos de investimentos. A captação de recursos pela sociedade através de debêntures gera um lançamento contábil em seu ativo (caixa) e outro em seu passivo (circulante e/ou exigível a longo prazo). A sociedade tem por premissa a Lei nº 6.404/76 (Lei das Sociedades Anônimas - S.A.), onde consta o texto básico que regula a emissão de debêntures, aplicando-se, outrossim, as normas regulamentares editadas pelo Conselho Monetário Nacional, Comissão de Valores Mobiliários - CVM e Banco Central do Brasil.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis inerentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em Reais (R\$).

A empresa declara expressamente que a elaboração e apresentação das demonstrações contábeis estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, tomando-se como base a Lei nº 11.638/2007 e a ITG 1000, aprovada pela Resolução do CFC nº 1418 de 05 de dezembro de 2012. Para os eventos materiais que não estão cobertos pela ITG 1000, toma-se como referência a NBC TG 1000 aprovada pela Resolução do CFC nº 1255 de 10 de dezembro de 2009 e a ITG 2000 aprovada pela Resolução do CFC nº 1330 de 18 de março de 2011 que trata da Escrituração Contábil.

A contabilidade da empresa declara que as demonstrações contábeis refletem e espelham a realidade da empresa em todos os seus termos. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização, respondendo a administração da sociedade, pela veracidade, integralidade e procedência.

A responsabilidade profissional do contabilista que referenda este conjunto de demonstrações contábeis está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da empresa a este profissional.

3. Sumário das Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis na elaboração das demonstrações contábeis levam em conta as características qualitativas e quantitativas conforme determina a NBC TG 1000: Compreensibilidade, Competência, Relevância, Materialidade, Confiabilidade, Primazia da Essência sobre a Forma, Prudência, Integralidade, Comparabilidade e Tempestividade, estando assim alinhadas com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

A preparação das demonstrações contábeis poderá requerer que a administração faça uso de certas estimativas contábeis que possam afetar valores reportados de ativos e passivos. Também, se necessário poderá promover a divulgação de ativos e passivos contingentes na data das demonstrações contábeis.

Regime de Escrituração

A entidade elabora suas demonstrações contábeis, usando o regime contábil de competência. No regime de competência, os itens são reconhecidos como ativos, passivos, patrimônio líquido, receitas ou despesas quando satisfazem as definições e critérios de reconhecimento para esses itens.

1. Ativos Circulantes

A classificação das contas é realizada com base no que determina o Pronunciamento Técnico PME – Pequenas e Médias Empresas, sendo classificados como circulantes quando: a) espera realizar o ativo, ou pretender vendê-lo ou consumi-lo durante o ciclo operacional normal da entidade; b) o ativo for mantido essencialmente com a finalidade de negociação; c) espera realizar os ativos no período de até doze meses da data das demonstrações contábeis; ou o ativo for caixa ou equivalente de caixa. (NBC ITG 1000).

a) Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários, outros investimentos de curto prazo de alta liquidez com vencimentos originais de no máximo três meses classificados como de baixo risco, que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Banco Conta Corrente	R\$ 244.605,35	R\$ 226.787,87
Total de caixa e equivalentes de caixa	R\$ 244.605,35	R\$ 226.787,87

b) Ativos Financeiros

Os ativos financeiros compreendem as contas a receber de clientes pela emissão de operações de créditos de securitização a receber no decurso normal das atividades da entidade e são inicialmente reconhecidas na data da negociação.

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Clientes	R\$ 1.287.173,74	R\$ 958.714,15
Total a Receber Líquido	R\$ 1.287.173,74	R\$ 958.714,15

c) Créditos

Os créditos no ativo circulante estão representados por adiantamentos à terceiros; adiantamentos de natureza trabalhista e por impostos pagos indevidamente aguardando ressarcimento.

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Adiantamento de Férias	R\$ 1.636,14	R\$ 285,86
Total a Receber Líquido	R\$ 1.636,14	R\$ 285,86

2. Ativos Não Circulantes

A classificação das contas é realizada com base no que determinada o Pronunciamento Técnico PME – Pequenas e Médias Empresas, sendo classificados como não circulantes todos aqueles fatos contábeis que não se classificam como sendo circulantes. Os itens classificados neste grupo foram avaliados pela administração quanto a sua recuperabilidade e foram considerados que estão registrados pelos valores recuperáveis pela venda ou pelo uso.

a) Intangível

O intangível está registrado pelo custo, ou seja, o equivalente ao valor à vista na data do reconhecimento. A administração da sociedade leva em consideração a característica qualitativa da prudência, em função da ausência de elaboração do laudo de avaliação do intangível impossibilitando uma estimativa confiável do valor amortizável. A sociedade não está realizando a amortização dos ativos intangíveis.

Descrição	31.12.2021	31.12.2022			
	Valor Líquido	Aquisições	Transferências	Baixas	Valor Líquido
Software	R\$ 4.000,00	-	-	-	R\$4.000,00
Total do Intangível	R\$ 4.000,00	-	-	-	R\$ 4.000,00

3. Passivos Circulantes

A classificação das contas é realizada com base no que determinada o Pronunciamento Técnico PME – Pequenas e Médias Empresas, sendo classificados como circulantes quando: a) espera liquidar o passivo durante o ciclo operacional normal da entidade; b) o passivo for mantido essencialmente para a finalidade de negociação; c) o passível for exigível no período de até dozes meses após a data das demonstrações contábeis; ou a

entidade não tiver direito incondicional de diferir a liquidação do passivo durante pelo menos doze meses após a data de divulgação. (NBC ITG 1000).

a) Contas a Pagar

Os valores a pagar são decorrentes das aquisições realizadas no último mês de 2022.

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Contas a pagar	-	-
Contas a pagar	-	-

b) Tributos a Pagar.

Os valores a recolher dos impostos são aqueles decorrentes das negociações de títulos de securitização realizadas no último mês de 2021.

Obrigações Fiscais	31.12.2022	31.12.2021
Cofins à Pagar	R\$ 305,01	R\$1.925,14
Pis à Pagar	R\$1.409,35	R\$ 417,47
CSLL à Pagar	R\$ 16,11	R\$ 785,15
IRPJ à Pagar	R\$ 26,86	R\$ 1.300,04
IRRF à Pagar	R\$ 364,16	R\$ 150,30
CSRF à Pagar	R\$ 59,58	R\$ 55,97
Total de Impostos à Pagar	R\$ 2.181,07	R\$ 4.634,07

c) Provisões Trabalhistas

As provisões trabalhistas da empresa podem ser analisadas da seguinte forma:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Provisão para Férias.	R\$ 2.821,25	R\$ 2.333,34
Provisão para F.G.T.S.	R\$ 225,69	R\$ 186,66
Provisão para I.N.S.S.	R\$ 795,59	R\$ 658,00
Total de Provisões com Obrigações Trabalhistas	R\$ 3.842,53	R\$ 3.178,00

d) Obrigações Trabalhista

As obrigações trabalhistas da empresa podem ser analisadas da seguinte forma:

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Salários e Ordenados a Pagar	R\$ 2.413,80	R\$ 2.063,86
I.N.S.S. a recolher	R\$ 1.820,43	R\$ 1.652,77
F.G.T.S. a Recolher	R\$ 477,73	R\$ 430,11
Total de Obrigações com Pessoal	R\$ 4.711,96	R\$ 4.146,74

4. Passivo Não Circulante

A classificação das contas do Passivo Não Circulante é um subgrupo Balanço Patrimonial e é composto das contas antes agrupadas no Passivo Exigível a Longo Prazo, ou seja, de registro de todas as obrigações que devem ser quitadas cujos vencimentos ocorrerão após o final do exercício seguinte ao encerramento do balanço.

a) Debêntures.

O saldo desta conta é composto pela obrigação a pagar no longo prazo na emissão de debêntures. As debêntures serão de espécie com Garantia Flutuante, tendo como principal garantia direitos creditórios da carteira de ativos da EMISSORA representados por créditos a receber de físicas e jurídicas adquiridos nos termos do Contrato de Promessa de Cessão de Direitos de Créditos e outras Avenças firmados entre a sociedade e os originadores dos direitos creditórios. As garantias ora assumidas pela sociedade serão objeto de ajustes diários de posição contemplando o pagamento do Valor Nominal Unitário atualizado das debêntures, acrescido de juros remuneratórios, juros moratórios, bem como quaisquer encargos decorrentes de eventuais ações judiciais, sendo esta fiança irrevogável e irretratável, para todos os efeitos legais.

Debêntures Conversíveis em Ações	31.12.2022	31.12.2021
Debenturistas à Pagar	R\$ 1.153.080,18	R\$ 997.320,57
Total de Debêntures à Pagar	R\$ 1.153.080,18	R\$ 997.320,57

b) Credores

A sociedade foi criada em 2020, e conforme as operações vão exigindo mais necessidades de caixa, os sócios vão aportando recursos, que serão integralizados ao capital social da empresa, a longo prazo.

Descrição	31.12.2022	31.12.2021
Ad. futuro Aumento de Capital - Alexandre Zen	R\$ 50.000,00	-
Ad. futuro Aumento de Capital - Jonathan Zen	R\$ 50.000,00	-
Total de Adiantamentos	R\$ 100.000,00	-

5. Patrimônio Líquido

a) Capital Social

O capital social da Finance Brasil Securitizadora S.A, é subscrito no valor de R\$ 100.000,00 (cem mil reais), representado por 100.000 ações ordinárias nominativas sem valor nominal, ao preço de emissão de R\$ 1,00 (Hum real) cada uma, pertencentes a dois sócios:

ALEXANDRE ZEN: acionista, possui 50% do capital e possui 50.000 ações ordinárias nominativas, o que equivale a R\$ 50.000,00.

JONATHAN ZEN: acionista, possui 50% do capital e possui 50.000 ações ordinárias nominativas, o que equivale a R\$ 50.000,00.

b) Reversas

Constituída com o lucro líquido do exercício.

c) Reserva Legal

Constituída com o saldo de lucros acumulados limitado a 20% do capital social.

d) Resultado do Exercício em Curso

Valor representado pelo lucro do exercício antes de sua destinação.

Composição do Patrimônio Líquido	31.12.2022	31.12.2021
Capital Social	R\$ 100.000,00	R\$ 100.000,00
Reservas de Lucros Anteriores	R\$ 80.535,22	R\$ 24.229,68
Resultado do Exercício em Curso	R\$ 115.571,69	R\$ 56.305,54
Total do Patrimônio Líquido	R\$ 296.106,91	R\$ 180.535,22