

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em Reais (R\$)
A T I V O

	Saldo em 31/12/2024	Saldo em 31/12/2023
CIRCULANTE	12.844.410,66	12.231.960,65
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	1.309.834,60	1.393,23
BENS NUMERÁRIOS	26.706,16	671,74
BANCOS CONTA MOVIMENTO	433.628,44	721,49
APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ IMEDIATA	849.500,00	0,00
CLIENTES	11.524.419,85	12.056.682,52
DUPLICATAS A RECEBER	11.501.122,92	12.031.308,09
(-) CRÉDITOS VENCIDOS E NÃO LIQUIDADOS	23.296,93	25.374,43
CRÉDITOS A RECEBER	9.124,26	172.292,49
TÍTULOS A RECEBER	0,00	160.000,00
ADIANTEMENTOS A TERCEIROS	984,17	3.493,58
ADIANTEMENTOS A FUNCIONARIOS	7.609,03	8.340,00
TRIBUTOS A RECUPERAR	6,50	0,00
IMPOSTOS A COMPENSAR	524,56	458,91
DESPESAS PAGAS ANTECIPADAMENTE	1.031,95	1.592,41
DESPESAS DE MESES SEGUINTE	1.031,95	1.592,41
NÃO CIRCULANTE	955.327,41	474.225,81
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	469.751,24	81.600,00
OUTROS CREDITOS	469.751,24	81.600,00
CONTA CORRENTE DOS SÓCIOS	459.125,00	81.600,00
DEPÓSITOS JUDICIAIS	10.626,24	0,00
IMOBILIZADO	485.576,17	392.625,81
IMOBILIZADO	588.041,54	490.496,92
IMOBILIZADO EM ANDAMENTO	60.000,00	0,00
(-) DEPRECIAÇÃO/ AMORTIZAÇÃO/ EXAUSTÃO ACUMULADA	(162.465,37)	(97.871,11)
TOTAL DO ATIVO	13.799.738,07	12.706.186,46

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em Reais (R\$)

PASSIVO

	Saldo em 31/12/2024	Saldo em 31/12/2023
CIRCULANTE	7.589.228,65	5.288.630,16
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS	1.314.818,06	15.391,82
EMPRÉSTIMOS	1.313.385,95	0,00
CONSÓRCIOS	1.432,11	15.391,82
FORNECEDORES	5.898,54	14.558,91
FORNECEDORES NACIONAIS	5.898,54	14.558,91
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	16.687,16	15.835,96
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	15.945,50	15.042,14
TRIBUTOS RETIDOS A RECOLHER	741,66	793,82
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS	191.916,41	188.073,65
OBRIGAÇÕES COM O PESSOAL	49.559,00	40.228,00
OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS	33.895,89	48.757,79
FÉRIAS E 13º SALÁRIO A PAGAR	108.461,52	99.087,86
OUTRAS OBRIGAÇÕES	5.381.022,70	4.375.884,04
ADIANTAMENTOS DE CLIENTES	282.491,28	130.094,96
CONTAS CORRENTES	5.098.531,42	4.245.789,08
DIVIDENDOS, PARTICIPAÇÕES, JUROS S/CAPITAL PRÓPRIO	678.885,78	678.885,78
DIVIDENDOS	678.885,78	678.885,78
NÃO CIRCULANTE	9.309.922,06	8.645.714,14
NÃO CIRCULANTE	9.138.193,47	8.473.985,55
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS	9.076.763,47	8.472.555,55
DEBENTURES EMITIDAS	9.076.763,47	8.472.555,55
OUTRAS OBRIGAÇÕES	61.430,00	1.430,00
CONTAS A PAGAR	60.000,00	0,00
RECURSO P/AUMENTO DE CAPITAL(AFAC)	1.430,00	1.430,00
RECEITAS DE EXERCICIOS FUTUROS	171.728,59	171.728,59
RECEITAS DE EXERCICIOS FUTUROS	171.728,59	171.728,59
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(3.099.412,64)	(1.228.157,84)
CAPITAL SOCIAL	17.400,00	17.400,00
CAPITAL SUBSCRITO	17.400,00	17.400,00
RESERVAS DE LUCROS	3.480,00	3.480,00
LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS	(3.120.292,64)	(1.249.037,84)
LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS	(1.249.037,84)	0,00
LUCROS E PREJUÍZOS DO EXERCÍCIO	(1.871.254,80)	(1.249.037,84)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	13.799.738,07	12.706.186,46

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - LEVANTAMENTO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Valores expressos em Reais (R\$)

	Período de 01/01/2024 a 31/12/2024	Período de 01/01/2023 a 31/12/2023
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	1.960.948,70	2.223.077,26
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(74.495,93)	(87.200,67)
IMPOSTOS INCIDENTES SOBRE VENDAS	(74.495,93)	(87.200,67)
RECEITA OPERACIONAL LIQUIDA	1.886.452,77	2.135.876,59
CUSTO DOS PRODUTOS/MERCADORIAS/SERVICOS	(1.204.143,49)	(1.147.030,30)
LUCRO BRUTO	682.309,28	988.846,29
DESPESAS OPERACIONAIS	(2.465.748,82)	(2.108.887,12)
COMERCIAIS	0,00	(19.803,83)
ADMINISTRATIVAS	(2.457.141,08)	(2.076.372,84)
TRIBUTÁRIAS	(8.607,74)	(12.710,45)
RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS	(1.783.439,54)	(1.120.040,83)
RESULTADO FINANCEIRO	(87.815,26)	(128.997,01)
DESPESAS FINANCEIRAS	(933.201,42)	(900.817,57)
RECEITAS FINANCEIRAS	845.386,16	771.820,56
PREJUIZO OPERACIONAL LIQUIDO	1.871.254,80	1.249.037,84
RESULTADO ANTES DA CS E IR	(1.871.254,80)	(1.249.037,84)
PREJUIZO LIQUIDO DO EXERCICIO	(1.871.254,80)	(1.249.037,84)

PHD SECURITIZADORA S.A		
CNPJ.: 31.854.401/0001-32		
Demonstração Fluxo de Caixa Pelo Método Indireto dos		
Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2024 e 31 de Dezembro de 2023		
	VALORES EM REAIS	
1. ATIVIDADES OPERACIONAIS	2024	2023
Lucro (Prejuízo) do exercício	(1.871.254,80)	(1.249.037,84)
Depreciação/Amortização	64.594,26	47.025,49
Lucro (Prejuízo) Ajustado	(1.806.660,54)	(1.202.012,35)
Redução (aumento) nas Contas do Ativo Circulante e Não Circulante	685.365,12	(894.588,16)
Duplicatas a Receber	532.262,67	(831.176,83)
Títulos a Receber	160.000,00	(60.000,00)
Adiantamento a Terceiros	2.509,41	796,42
Adiantamento a Funcionários	730,97	(2.615,34)
Impostos a Compensar	(72,15)	-
Depósitos Judiciais	(10.626,24)	-
Despesas pagas antecipadamente	560,46	(1.592,41)
Aumento (Redução) nas Contas do Passivo Circulante e Não Circulantes	1.061.172,25	2.004.809,81
Fornecedores	(8.660,37)	7.967,63
Impostos e Contribuições a Recolher	903,36	(87.253,44)
Tributos Retidos a Recolher	(52,16)	137,53
Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias	3.842,76	64.938,90
Outras Obrigações no Curto Prazo	1.005.138,66	1.340.133,41
Receitas de Exercícios Futuros	-	-
Comodato	60.000,00	-
Dividendos a Distribuir	-	678.885,78
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	(60.123,17)	(91.790,70)
2. ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(535.069,62)	(181.683,19)
Baixas de Imobilizados em Andamento	-	39.559,27
Aquisição de Imobilizado	(157.544,62)	(139.642,46)
Empréstimos aos Sócios	(377.525,00)	(81.600,00)
Aquisição de Bens em Operação	-	-
Integralização Capital Social	-	-
Caixa Proveniente das Atividades de Investimento	(535.069,62)	(181.683,19)
3. ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	1.903.634,16	217.350,64
Emissão de Debêntures	604.207,92	1.141.528,01
Dividendos	-	(790.785,78)
Aquisição/(Pagamento) de Empréstimos	1.299.426,24	(133.391,59)
Caixa Proveniente das Atividades de Financiamento	1.903.634,16	217.350,64
Caixa Líquido Gerado (1+2+3)	1.308.441,37	(56.123,25)
Demonstrativo de Redução Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa	1.308.441,37	(56.123,25)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	1.393,23	57.516,48
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	1.309.834,60	1.393,23

Joinville, 31 de dezembro de 2024.

Michael Boni	Paulo Fernando Hostin
Contador	Presidente
CRC/SC: 041917/O-3	CPF.: 043.060.769-54
CPF.: 055.941.459-58	

NOTAS EXPLICATIVAS

ÍNDICE	
1.	CONTEXTO OPERACIONAL - REAL
2.	ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES
3.	RESUMO PRÁTICAS - COMPETÊNCIA
4.	CAIXA E EQUIVALENTE
5.	CLIENTES
6.	CRÉDITOS A RECEBER
7.	IMOBILIZADO
8.	INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS
9.	FORNECEDORES
10.	OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS
11.	OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS
12.	OUTRAS OBRIGAÇÕES
13.	RECEITAS DE EXERCICIOS FUTUROS
14.	CAPITAL SOCIAL
15.	RESERVAS DE LUCROS
16.	LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS

NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL – REAL

A empresa PHD SECURITIZADORA S.A., é classificada como um Sociedade Anônima Fechada, tributada no Lucro Real, que possui sua sede na cidade de Joinville, localizada na Rua BLUMENAU nº 64 - SALA 1308. Com a início de suas atividades em 23/10/2018. 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 2024 e 31 de dezembro de 2023, 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 ITG 1000 aprovada pela Resolução do CFC nº 1418/12. Portando, atendendo aos termos da ITG 100, a entidade está apresentando o Balanço Patrimonial, Demonstrações do Resultado do Exercício e Notas Explicativas.

3. RESUMO PRÁTICAS - COMPETÊNCIA

- 1Apuração 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.
- 1Regime 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	26.706,16	671,74
BANCOS CONTA MOVIMENTO	433.628,44	721,49
APLICAÇÃO LIQUIDEZ IMEDIATA	849.500,00	0,00
TOTAL CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	1.309.834,60	1.393,23

5. CLIENTES

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 termino do exercício seguinte.

	2024	2023
TOTAL DUPLICATAS A RECEBER	11.524.419,85	12.056.682,52

6. CRÉDITOS A RECEBER

NOTAS EXPLICATIVAS

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	160.000,00
Cheques em Cobrança	0,00	0,00
Adiantamentos a Terceiros	984,17	3.493,58
Adiantamentos a Funcionários	7.609,03	8.340,00
Tributos a Recuperar	6,50	0,00
Impostos a Compensar	524,56	458,91
Total Créditos a Receber	9.124,26	172.292,49

7. IMOBILIZADO

Estão demonstrados pelo custo histórico de aquisição deduzido da depreciação acumulada e de perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (impairment), quando aplicável. O custo de aquisição inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quaisquer ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são reconhecidos no resultado. A depreciação é calculada para amortizar o custo de itens do ativo imobilizado utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens, sendo reconhecida no resultado. O valor residual total dos bens registrados no ativo imobilizado e no intangível é de R\$ 485.576,17. As taxas anuais de depreciação e amortização estão mencionadas abaixo:

	Saldo em 31/12/2023	Movimentação do período			Saldo em 31/12/2024	Taxa % Fiscal
	Saldo Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Saldo Líquido	% Depreciação
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	150.939,17		-	(6.708,42)	144.230,75	4%
Equipamentos para Processamento de Dados	9.350,29		-	(4.747,82)	4.602,47	20%
Instalações	784,85	8.934,00	-	(786,09)	8.932,76	10%
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	85.885,11	27.532,54	-	(12.300,02)	101.117,63	10%
Marcas, Direitos e Patentes Industriais	6.700,00		-	-	6.700,00	Não Deprecia
Veículos	91.423,66	60.000,00	-	(31.793,70)	119.629,96	20%
Software	18.971,28	-	-	(4.316,40)	14.654,88	20%
Móveis e Utensílios	28.571,45	1.078,08	-	(3.941,81)	25.707,72	10%
TOTAL	392.625,81	97.544,62	-	(64.594,26)	425.576,17	
Bens em comodato	-	60.000,00			60.000,00	
Consórcios de Bens	-		-	-	-	Não Deprecia
Construções em Andamento	-	-		-	-	Não Deprecia
TOTAL	392.625,81	-	-	-	485.576,17	

8. 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	1.313.385,95	0,00
FINANCIAMENTOS	0,00	0,00
SALDO FINANCIAMENTOS CURTO PRAZO	1.314.818,06	15.391,82
EMPRESTIMOS LP	0,00	0,00
FINANCIAMENTOS LP	0,00	0,00
DEBENTURES	9.076.763,47	8.472.555,55
SALDO FINANCIAMENTOS LONGO PRAZO	9.076.763,47	8.472.555,55

9. 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	5.898,54	14.558,91

10. 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	6.895,09	4.984,96
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	7.589,93	9.012,88
PIS a Recolher	1.120,45	810,06
ISS a Recolher	0,00	0,00
Simples Nacional a Recolher	0,00	0,00
Total Obrigações Tributárias	16.687,16	15.835,96
ISS Retido a Recolher	55,53	48,87
Contribuições Retidas a Recolher	686,13	744,95
INSS Retido a Recolher	0,00	0,00
PCC Retido a Recolher	0,00	0,00
Total Obrigações Tributárias Retidas	741,66	793,82

11. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS

Neste grupo estão registradas as obrigações com o profissional trabalhador, além dos impostos, contribuições trabalhistas e provisões.

	2024	2023
Salários e Ordenados a Pagar	49.559,00	40.228,00
Pró-Labore a Pagar	0,00	0,00
Pensão Alimentícia a Pagar	0,00	0,00
Rescisões a Pagar	0,00	0,00
INSS a Pagar	26.264,90	41.965,85
FGTS a Pagar	7.630,99	6.791,94
Contribuição Sindical a Pagar	0,00	0,00
Contribuição Confederativa a Pagar	0,00	0,00
Provisão de Férias	108.461,52	99.087,86
Total Obrigações Sociais e Trabalhistas	191.916,41	188.073,65

12. 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	282.491,28	130.094,96
Contas a Pagar	0,00	0,00
Contas Correntes	5.098.531,42	4.245.789,08
Total Outras Obrigações	5.381.022,70	4.375.884,04

13. RECEITAS DE EXERCICIOS FUTUROS

Refere-se as receitas que serão reconhecidas no momento do recebimento dos títulos operados. Como a empresa opera regime de caixa, suas receitas das operações realizadas são provisionadas como receita diferida, e no momento do recebimento das mesmas, contabiliza-se o faturamento efetivo da operação. Abaixo apresenta-se o saldo restante na data de encerramento do exercício.

	2024	2023
Receitas Exercícios Futuros	171.728,59	171.728,59
Total Receitas de Exercícios Futuros	171.728,59	171.728,59

14. 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 17.400,00. Subscritos da seguinte forma:

NOME	AÇÕES	VALOR (R\$)	VALOR INTEGRALIZADO	%
HTN PARTICIPAÇÕES LTDA	12.180	12.180,00	12.180,00	70,00
HERIVELTO MARTINS	2.610	2.610,00	2.610,00	15,00
DAVID FERRETI	2.610	2.610,00	2.610,00	15,00
TOTAL	17.400	17.400,00	17.400,00	100

15. RESERVAS DE LUCROS

Neste grupo estão informados os valores correspondentes a Reserva Legal, é constituída mediante a apropriação de 5% do lucro líquido do exercício social, até o montante correspondente a 20% do capital social, em conformidade com o artigo 193 da Lei nº 6.404/76. Pode ser utilizada para amortizar prejuízos ou aumento de capital social, não estando disponível para distribuição aos sócios. Apresenta saldo de R\$3.480,00.

16. LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS

Os resultados do exercício são apurados nesta conta. Apresenta o saldo de -3.120.292,64 referente ao resultado auferido no final deste exercício.