

BIDEFORD EQUITIES BRASIL S/A - COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS

CNPJ.: 10.140.389/0001-24

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Cumprindo a legislação vigente e as normas estabelecidas em nossos Estatutos Sociais, submetemos à apreciação de V. Sas. as demonstrações financeiras da BIDEFORD EQUITIES BRASIL S/A - COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro 2023 e 2022*(Em Reais)*

| Ativo | Nota | 2023 | 2022 | Passivo e patrimônio líquido | Nota | 2023 | 2022 |
|---------------------------------|-------------|-------------------|-------------------|--|-------------|-------------------|-------------------|
| Circulante | | | | Circulante | | | |
| Caixa e equivalentes de caixa | 5 | 3.690.882 | 93.501 | Contas a pagar | 11 | 9.666.760 | 18.856.422 |
| Aplicações financeiras | 6 | 2.855.895 | 11.786.904 | Obrigações sociais e previdenciárias | 12 | 739 | 679 |
| Vendas a receber | 7 | 2.841.826 | 3.875.000 | Obrigações tributárias | 13 | 78.462 | 26.689 |
| Direitos Creditórios Adquiridos | 8 | 35.587.997 | 43.887.270 | Redução de capital a pagar | 14 | 6.072.250 | 9.650.000 |
| Impostos a recuperar | 9 | 412.492 | 17.809 | | | | |
| | | | | | | 15.818.211 | 28.533.790 |
| | | <u>45.389.092</u> | <u>59.660.484</u> | | | | |
| Não circulante | | | | Patrimônio líquido | | | |
| Vendas a receber | 7 | 765.218 | 903.969 | Capital social | 15 | 43.005.979 | 43.005.979 |
| Mútuo | 10 | 11.331.250 | 10.060.000 | Prejuízos acumulados | | (1.338.630) | (915.316) |
| | | | | | | 41.667.349 | 42.090.663 |
| | | <u>12.096.468</u> | <u>10.963.969</u> | | | | |
| Total do ativo | | <u>57.485.560</u> | <u>70.624.453</u> | Total do passivo e patrimônio líquido | | <u>57.485.560</u> | <u>70.624.453</u> |

Marcos Ribeiro Barbosa – Diretor_____
Antonio Wadih Batah Filho - Contador CRC 1SP248156/O-1

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações de resultados em 31 de dezembro 2023 e 2022
(Em Reais, exceto o lucro por ação)

| | Nota | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|------|---------------------|--------------------|
| Operações continuadas | | | |
| Receita líquida de serviços prestados | 16 | <u>7.799.159</u> | <u>5.494.451</u> |
| Lucro bruto | | 7.799.159 | 5.494.451 |
| Despesas operacionais | | | |
| Gerais e administrativas | 17 | <u>(193.207)</u> | <u>(219.572)</u> |
| Lucro operacional | | <u>7.605.952</u> | <u>5.274.879</u> |
| Despesas financeiras | | <u>(8.029.266)</u> | <u>(468.784)</u> |
| Resultado Financeiro Líquido | 18 | <u>(8.029.266)</u> | <u>(468.784)</u> |
| Lucro (Prejuízo) antes do imposto de renda e contribuição social | | (423.314) | 4.806.095 |
| Impostos de renda e contribuição social | 19 | <u>-</u> | <u>(1.610.072)</u> |
| Lucro líquido (Prejuízo líquido) do exercício | | (423.314) | 3.196.023 |
| Quantidade de ações ao final do exercício | | <u>43.005.979</u> | <u>43.005.979</u> |
| Lucro líquido (Prejuízo líquido) por Ação do capital social no fim do exercício - R\$ | | <u>(0,00984314)</u> | <u>0,07431578</u> |

Marcos Ribeiro Barbosa – Diretor

Antonio Wadih Batah Filho - Contador CRC 1SP248156/O-1

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações de resultados abrangentes em 31 de dezembro 2023 e 2022
(Em Reais)

| | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| Lucro líquido (Prejuízo líquido) do exercício | (423.314) | 3.196.023 |
| Total de resultados abrangentes | <u>(423.314)</u> | <u>3.196.023</u> |

Marcos Ribeiro Barbosa – Diretor

Antonio Wadih Batah Filho - Contador CRC 1SP248156/O-1

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro 2023 e 2022
(Em Reais)

| | Capital social | Reservas de Lucros / (Prejuízos Acumulados) | Total |
|----------------------------------|--------------------------|--|--------------------------|
| Em 31 de dezembro de 2021 | <u>63.005.979</u> | <u>(4.111.339)</u> | <u>58.894.640</u> |
| Redução do capital social | (20.000.000) | | (20.000.000) |
| Lucro líquido do exercício | | 3.196.023 | 3.196.023 |
| Em 31 de dezembro de 2022 | <u>43.005.979</u> | <u>(915.316)</u> | <u>42.090.663</u> |
| Prejuízo líquido do exercício | | (423.314) | (423.314) |
| Em 31 de dezembro de 2023 | <u><u>43.005.979</u></u> | <u><u>(1.338.630)</u></u> | <u><u>41.667.349</u></u> |

Marcos Ribeiro Barbosa – Diretor

Antonio Wadiah Batah Filho - Contador CRC 1SP248156/O-1

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações dos fluxos de caixa em 31 de dezembro 2023 e 2022
(Em Reais)

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|---------------------------|------------------------|
| Fluxos de caixa das atividades operacionais | | |
| Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e contribuição social | <u>(423.313)</u> | <u>4.806.095</u> |
| Variações nos ativos e passivos | | |
| Clientes | 1.171.925 | 19.321.985 |
| Direitos creditórios adquiridos | 8.299.273 | 9.287.546 |
| Impostos a recuperar | (394.683) | 550.187 |
| Mútuo | (1.271.250) | (10.060.000) |
| Contas a pagar | (9.189.662) | (12.671.002) |
| Obrigações fiscais | 69.800 | 3.475 |
| Obrigações trabalhistas | <u>60</u> | <u>(2.085)</u> |
| Caixa (aplicado nas) gerado pelas operações | <u>(1.737.850)</u> | <u>11.236.201</u> |
| Imposto de renda e contribuição social pagos | <u>(18.028)</u> | <u>(1.595.513)</u> |
| Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais | <u>(1.755.878)</u> | <u>9.640.688</u> |
| Fluxos de caixa das atividades de financiamento | | |
| Aplicações financeiras | 8.931.009 | 621.051 |
| Redução de capital | <u>(3.577.750)</u> | <u>(10.350.000)</u> |
| Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamentos | <u>5.353.259</u> | <u>(9.728.949)</u> |
| Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos | <u><u>3.597.381</u></u> | <u><u>(88.261)</u></u> |
| Caixa e equivalentes de caixa | | |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício | 93.501 | 181.762 |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício | <u>3.690.882</u> | <u>93.501</u> |
| Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos | <u><u>(3.597.381)</u></u> | <u><u>88.261</u></u> |

-

Marcos Ribeiro Barbosa – Diretor

Antonio Wadih Batah Filho - Contador CRC 1SP248156/O-1

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações dos valores adicionados em 31 de dezembro 2023 e 2022
(Em Reais)

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|------------------|------------------|
| Receitas | | |
| Vendas líquidas de serviços | 7.799.159 | 5.494.451 |
| Insumos adquiridos de terceiros | | |
| Serviços de terceiros e outros | (193.207) | (219.572) |
| Valor adicionado líquido produzido pela Companhia | <u>7.605.952</u> | <u>5.274.879</u> |
| Valor adicionado total a distribuir | <u>7.605.952</u> | <u>5.274.879</u> |
| Distribuição do valor adicionado | | |
| Impostos taxas e contribuições | - | 1.610.072 |
| Remuneração de capitais de terceiros | | |
| Despesas financeiras | 8.029.266 | 468.784 |
| Remuneração de capitais de próprios | | |
| Retenção de lucros (prejuízos) | <u>(423.314)</u> | <u>3.196.023</u> |
| | <u>7.605.952</u> | <u>5.274.879</u> |

Marcos Ribeiro Barbosa – Diretor

Antonio Wadih Batah Filho - Contador CRC 1SP248156/O-1

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BIDEFORD EQUITIES BRASIL S/A - COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS
FINANCEIROS

Notas explicativas às demonstrações financeiras de 31 de dezembro 2023 e 2022

(Em Reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL - A Companhia com sede na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, foi constituída em 1° de Julho de 2008 sob a denominação de BIDEFORD EQUITIES BRASIL S.A. SECURITIZADORA DE CREDITOS. Em sessão de 13 de dezembro de 2011 foi deliberado alteração do nome empresarial para BIDEFORD EQUITIES BRASIL S/A - COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS. A companhia tem como objeto social a Securitização de créditos.

2. DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE - As demonstrações contábeis da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e apresentadas em milhares de reais conforme a moeda funcional da Companhia (Real), as quais abrangem a legislação societária, as normas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A Administração da Companhia declara e confirma que todas as informações relevantes próprias contidas nas demonstrações contábeis estão sendo evidenciadas e que correspondem às utilizadas pela sua gestão.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - As demonstrações contábeis foram elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, ajustadas quando aplicável para refletir os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado. A Companhia elabora suas demonstrações contábeis utilizando a contabilização pelo regime de competência.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS - As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração dessas demonstrações contábeis são as seguintes:

4.1 - Caixa e equivalente de caixa - São recursos bancários, em espécie ou aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez que são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e que são sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor. 4.2 - Contas a receber - são representados por direitos creditórios e duplicatas adquiridos de operação de cessão sem coobrigação do cedente. 4.3 - A provisão para o imposto de renda, é constituída com base no lucro real (tributável) à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240.000,00, e a provisão para a Contribuição Social à alíquota de 9%, conforme legislação em vigor.

5. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

| Descrição: | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-------------------------|------------------|---------------|
| Caixa e saldo em bancos | 3.690.882 | 93.501 |

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS - As aplicações financeiras estão sendo classificadas no ativo circulante por possuírem prazo para resgate não superior a 360 dias, contados da data da aplicação, porém fora do grupo "Caixa e equivalentes de caixa" por possuírem carência para resgate superior a três meses e haver risco de mudança de valor em caso de resgate antecipado.

| Banco | Tipo de aplicação | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Itaú Unibanco S.A. | Aplic. Automática | 2.844 | 3.710 |
| Itaú Unibanco S.A. | DI-FICFI | 2.045.601 | 2.520.056 |
| Banco Industrial | Renda Fixa | 807.450 | 9.263.138 |
| Total | | 2.855.895 | 11.786.904 |

7. VENDAS A RECEBER

| Descrição: | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| Vendas a receber - circulante | 2.841.826 | 3.875.000 |

Vendas parceladas de contratos de cessão.

| Descrição: | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| Vendas a receber - não circulante | 765.218 | 903.969 |

Vendas parceladas de contratos de cessão e lotes, vincendas após 31/12/2023.

8. DIREITOS CREDITÓRIOS ADQUIRIDOS - refere-se a contratos de recebíveis, sendo apresentada:

| Descrição: | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Contratos de recebíveis | 35.587.997 | 43.887.270 |

9. TRIBUTOS A RECUPERAR/COMPENSAR

| Descrição: | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-----------------------------|----------------|---------------|
| Saldo negativo de IRPJ/CSLL | 412.492 | 17.809 |

10. MÚTUO

| Descrição: | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Contrato de mútuo | 11.331.250 | 10.060.000 |

11. CONTAS A PAGAR

| Descrição: | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-----------------------------|------------------|-------------------|
| Juros s/ empréstimos | 59.183 | 59.183 |
| Contratos de Cessão a pagar | 9.607.577 | 18.797.239 |
| Total | 9.666.760 | 18.856.422 |

12. OBRIGAÇÕES PREVIDENCIARIAS

| Descrição: | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|-----------------|------------|------------|
| INSS a recolher | 739 | 679 |

13. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

| Descrição: | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| PIS a recolher | 10.822 | 1.098 |
| COFINS a recolher | 66.595 | 6.755 |
| CSLL a recolher | - | 18.028 |
| IRRF a recolher | 255 | 197 |
| PIS/COFINS/CSLL a recolher | 790 | 611 |
| Total | 78.462 | 26.689 |

14. REDUÇÃO DE CAPITAL A PAGAR

| Descrição: | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Redução de capital a pagar | 6.072.250 | 9.650.000 |

O Capital Social foi reduzido em 12 de julho de 2022 em 20.000.000 (vinte milhões) de ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, com restituição de capital proporcional aos acionistas, em moeda corrente nacional. Em 2023 foram pagos R\$ 3.577.750 e o saldo será quitado em datas a serem definidas pela Companhia.

15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

| Descrição: | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|----------------|-------------------|-------------------|
| Capital Social | 43.005.979 | 43.005.979 |

O Capital Social em 31 de dezembro de 2023 é representado por 43.005.979 (quarenta e três milhões, cinco mil e novecentos e setenta e nove) ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal, totalmente integralizado.

16. RECEITA DE SERVIÇOS PRESTADOS

| Descrição: | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---|------------------|------------------|
| Receita com securitização | 5.752.588 | 4.548.181 |
| Rendimento de aplicações financeiras | 1.141.873 | 1.114.745 |
| Rendimento juros Selic | 4.237 | 36.551 |
| Juros sobre empréstimo | 1.221.250 | 60.000 |
| Impostos e contribuições incidentes sobre a receita | (320.789) | (265.026) |
| Total | 7.799.159 | 5.494.451 |

17. DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

| Descrição: | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Serviços prestados | 150.245 | 124.798 |
| Salários e Pró-labore | 31.536 | 59.866 |
| INSS e FGTS | 7.096 | 14.787 |
| Impostos, taxas e contribuições | 3.809 | 11.216 |
| Condomínio, energia e água | - | 2.034 |
| Propaganda e publicidade | - | 2.600 |
| Despesas gerais | 521 | 4.271 |
| Total | 193.207 | 219.572 |

18. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

| Descrição: | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------------|------------------|----------------|
| Prejuízos com securitização | 7.582.680 | 466.486 |
| Despesas de cobrança | 434.349 | - |
| Tarifas e despesas bancárias | 9.548 | 2.148 |
| IOF sobre operações financeiras | 978 | 120 |
| Juros sobre pagamento em atraso | 1.711 | 30 |
| Total | 8.029.266 | 468.784 |

19. IMPOSTOS DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

| Descrição: | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
|--------------|------------|------------------|
| IRPJ | - | 1.177.524 |
| CSLL | - | 432.548 |
| Total | - | 1.610.072 |

Ausência da despesa de IRPJ e CSLL em função do prejuízo contábil e fiscal em 2023.

20. CONTINGÊNCIAS

A Companhia não tem conhecimento de ser parte envolvida em quaisquer processos, sejam de natureza trabalhista ou cível, que devam estar registrados nas demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

São Paulo, 31 de dezembro de 2023.

Marcos Ribeiro Barbosa – Diretor

Antonio Wadih Batah Filho - Contador CRC 1SP248156/O-1