



BMA SECURITIZADORA S/A
CNPJ / MF 04.567.353/0001-29

Relatório da Administração e
Demonstrações Contábeis
de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil
em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

BMA SECURITIZADORA S.A.

CONTEÚDO

Apresentação da sociedade

Relatório da administração

Balancos patrimoniais – Ativo e passivo

Demonstrações do resultado do exercício

Demonstrações do resultado abrangente

Demonstrações dos fluxos de caixa

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Notas Explicativas às demonstrações contábeis

HISTÓRICO DA SOCIEDADE

A BMA Securitizadora S/A foi criada no dia 18 de julho de 2001 com a finalidade de fomentar com crédito, pequenas e médias empresas do estado de Minas Gerais.

As atividades começaram com o atendimento da cadeia produtiva do Grupo Braúnas, do qual a BMA faz parte. A Braúnas, com mais de meio século de história, já faz parte da vida dos mineiros, pois construções como o Mineirão, o Palácio das Artes, o Minascentro, a Rodoviária de BH e centenas de edifícios foram construídos com tijolos Braúnas.

A BMA atende uma ampla gama de clientes dos mais diversificados ramos de atividade como indústrias, comércios varejistas e serviços especializados, e está presente em diversas regiões de Minas Gerais, e também em outros estados como, Espírito Santo, Rio Grande do Sul e São Paulo.

Com uma ótima reputação no meio empresarial a BMA está posicionada entre as grandes empresas de securitização de recebíveis do estado, e tem cumprido seu objetivo de fomentar as pequenas e médias empresas, com ações buscando o menor custo do mercado, atendimento de qualidade e tecnologia de ponta.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas: Em atendimento as disposições legais e estatutárias em vigor, submetemos à apreciação de V.Sas. o relatório da administração e as demonstrações financeiras da BMA Securitizadora S/A, bem como as notas explicativas relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

CONSIDERAÇÕES FINAIS: A administração da BMA Securitizadora S/A agradece a dedicação dos colaboradores, a confiança de nossos acionistas e a preferência de nossos clientes.

Belo Horizonte, 29 de março de 2024.

Administração

Jussara Consolação de Souza Carvalho
Presidente e Diretora Financeira

Mauro Raso Assumpção
Diretor Administrativo

BMA SECURITIZADORA S.A.**Belo Horizonte - MG****Balancos patrimoniais em 31 de Dezembro****(Valores expressos em milhares de reais)**

Ativo	Nota	2023	2022	Passivo	Nota	2023	2022
Circulante				Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	5	2.675	2.964	Fornecedores	11	12	63
Contas a receber	6	10.578	10.746	Obrigações tributárias	12	11	5
Cobrança simples		16.953	31.756	Empréstimos e financiamentos	13	540	659
Outros Créditos	7	3.577	5.207	Cobrança simples		16.953	31.756
		33.783	50.673	Provisão para passivos contingentes	14	13	13
				Outras obrigações	15	4.615	5.866
						22.144	38.362
Não circulante				Não Circulante			
Realizável a longo prazo	8	647	954	Debêntures	16	8.636	8.526
Imobilizado	9	328	397	Empréstimos e financiamentos	13	3.191	3.624
Intangível	10	1	1			11.827	12.150
		976	1.352				
				Patrimônio Líquido			
				Capital social	17	4.318	4.318
				Prejuízos acumulados		(3.529)	(2.805)
						789	1.513
Total do ativo		34.760	52.025	Total do passivo e patrimônio líquido		34.760	52.025

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BMA SECURITIZADORA S.A.**Belo Horizonte - MG****Demonstrações do resultado dos exercícios findos em 31 de Dezembro****(Valores expressos em milhares de reais)**

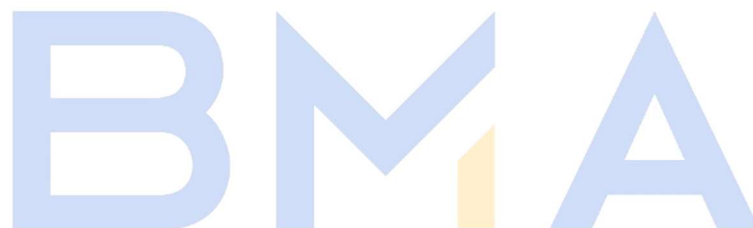
		2023	2022
Receitas de operações e serviços		2.094	1.806
Receita de operações	18	1.679	1.516
Receita de serviços	18	416	290
Deduções da receita		(46)	(175)
Impostos e Contribuições	18	(46)	(175)
Receita líquida		2.048	1.631
Custo das operações e serviços		(1.513)	(1.558)
Lucro bruto		535	73
(Despesas)/receitas operacionais		(1.494)	(584)
Despesas gerais e administrativas		(1.459)	(1.574)
Despesas tributárias		(64)	(61)
Outras despesas operacionais	19	(44)	(92)
Outras receitas operacionais	20	74	1.143
Resultado antes das receitas e despesas financeiras		(959)	(511)
Receitas financeiras		810	829
Despesas financeiras		(575)	(275)
Receitas (despesas) financeiras líquidas		235	554
Resultado antes da tributação sobre o lucro		(724)	43
Imposto de renda e contribuição social		-	-
Provisão para Imposto de Renda		-	-
Provisão para Contribuição Social		-	-
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício		(724)	43
Total de ação no final do exercício		4.318.000	4.318.000
Lucro (Prejuízo) líquido por ação no final do exercício		(0,16770)	0,00989

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BMA SECURITIZADORA S.A.**Belo Horizonte - MG****Demonstrações do resultado abrangente dos exercícios findos em 31 de Dezembro****(Valores expressos em milhares de reais)**

Eventos	2023	2022
Resultado do exercício	(724)	43
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultados abrangentes do período	(724)	43

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

The logo for BMA consists of the letters 'B', 'M', and 'A' in a light blue, sans-serif font. The letter 'M' is stylized with a yellow vertical bar on its right side.

Eventos	Capital	Prejuízos	Total
	Realizado	acumulados	exercício
Saldos em 31/dez./21	4.318	(2.848)	1.470
1 - Lucro do exercício	-	43	43
Saldos em 31/dez./22	4.318	(2.805)	1.513
1 - Prejuízo do exercício	-	(724)	(724)
Saldos em 31/dez./23	4.318	(3.529)	789

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BMA SECURITIZADORA S.A.**Belo Horizonte - MG****Demonstrações dos fluxos de caixa em 31 de Dezembro (Método indireto)****(Valores expressos em milhares de reais)**

	2023	2022
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS:		
(Prejuízo) Líquido do Período	(724)	43
Ajustes para reconciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-
Depreciações e amortizações	90	81
(Reversão) Provisão para Créditos em Liquidação	-	(565)
Variação monetárias passivas	1.090	1.111
 (Aumento) Redução dos ativos		
Contas a Receber	168	(2.868)
Cobrança Simples	14.803	(13.107)
Outros Créditos	1.630	387
Realizável a Longo Prazo	307	641
 Aumento (Redução) dos passivos		
Fornecedores	(51)	35
Obrigações tributárias	6	(26)
Cobrança Simples	(14.803)	13.107
Outras Obrigações	(1.251)	(622)
 Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	1.264	(1.783)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO:		
Aquisição de ativo imobilizado e diferido	(21)	(123)
Caixa líquido usado nas atividades de investimento	(21)	(123)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO:		
Debêntures Captadas	-	1.351
Debêntures Resgatados	(620)	(294)
Recursos provenientes de empréstimos e financiamentos	1.298	2.285
Pagamento de empréstimos e financiamentos	(2.210)	(430)
Aumento de capital	-	-
Caixa líquido usado nas atividades de financiamento	(1.532)	2.912
AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA:	(289)	1.006
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	2.964	1.958
Caixa e equivalente de caixa no fim do exercício	2.675	2.964
Variação no saldo de disponibilidades	(289)	1.006

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

1 Informações gerais

A Sociedade tem por objeto a aquisição e securitização de recebíveis empresariais mercantis e/ou de prestação de serviços, através da emissão e colocação, no mercado em ambiente privado, de valores mobiliários, podendo também revender os recebíveis para Companhias Securitizadoras ou Fundo de Investimento em Direitos Creditórios e ainda emitir outros títulos de crédito e realizar negócios pertinentes ou relativos à securitização de títulos. A sociedade poderá participar de outras sociedades, empresas, empreendimentos ou consórcios, como acionista, sócia, cotista, consorciada ou investidora.

2 Resumo das principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações contábeis estão definidas a seguir. Essas políticas foram aplicadas de modo uniforme nos exercícios apresentados.

2.1 Base de preparação

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com os Pronunciamentos Contábeis emitidos pelo CPC - Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico, exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos, conforme descrito nas práticas contábeis a seguir. O custo histórico geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de ativos.

Além disso, a Sociedade observa as diretrizes contábeis emanadas da legislação societária, Lei nº 6.404/76, além dos dispositivos a que se enquadre nas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09.

A emissão das demonstrações contábeis foi autorizada pela Administração em 29 de março de 2024.

(a) Apresentação

As demonstrações contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo CPC - Comitê de Pronunciamentos Contábeis, convertidos em normas contábeis através das respectivas Resoluções do CFC – Conselho Federal de Contabilidade.

(b) Mudanças nas políticas contábeis e divulgações

Não há novos pronunciamentos ou interpretações de CPCs/IFRS vigendo a partir de 2020 que poderiam ter um impacto significativo nas demonstrações contábeis da Sociedade.

2.2 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem o caixa, os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos de até três meses e com baixo risco de flutuação, sendo o saldo apresentado líquido de saldos de contas garantidas e ou limites bancários na demonstração dos fluxos de caixa. As contas garantidas ou com saldo credor são demonstradas na linha de empréstimos, no passivo circulante.

A composição das disponibilidades e das aplicações registradas em caixa e equivalentes de caixa está apresentada na Nota 5.

2.3 Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros são reconhecidos quando a Sociedade for parte das disposições contratuais dos instrumentos.

Os ativos e passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo valor justo. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo no resultado) são acrescidos ou deduzidos do valor justo dos ativos ou passivos financeiros, se aplicável, após o reconhecimento inicial. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição de ativos e passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos imediatamente no resultado.

A composição das disponibilidades e das aplicações registradas em caixa e equivalentes de caixa está apresentada na Nota 4.

2.4 Contas a receber de clientes

As contas a receber de clientes são reconhecidas pelo valor da transação menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa quando aplicável. Uma provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída quando existe uma evidência objetiva de que a Sociedade não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

As operações de crédito são classificados nos respectivos níveis de risco, observando: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução no 2.682/99 do CMN, que requerem a sua classificação de riscos em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo); e (ii) a avaliação da Administração quanto ao nível de risco. Essa avaliação, realizada periodicamente, considera a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações, aos devedores e garantidores. Adicionalmente, também são considerados os períodos de atraso definidos na Resolução no 2.682/99 do CMN, para atribuição dos níveis de classificação dos clientes da seguinte forma:

BMA SECURITIZADORA S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.

(Valores expressos em milhares de reais)

Situação da carteira do Cliente	Classificação do cliente
de 1 a 14 dias de atraso	A
de 15 a 30 dias de atraso	B
de 31 a 60 dias de atraso	C
de 61 a 90 dias de atraso	D
de 91 a 120 dias de atraso	E
de 121 a 150 dias de atraso	F
de 151 a 180 dias de atraso	G
superior a 180 dias de atraso	H

As modalidades, valores, prazos, níveis de risco, concentração, setor da atividade econômica, renegociação e receitas das operações de crédito, bem como a composição das despesas e das contas patrimoniais da provisão para créditos de liquidação duvidosa estão apresentados na Nota 6.

2.5 Imobilizado

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens para a entidade.

Os itens do imobilizado são demonstrados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e de qualquer perda não recuperável acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis necessários para preparar o ativo para o uso pretendido pela administração, excluindo custos de financiamentos.

A composição dos valores dos custos dos bens e suas depreciações correspondentes, estão demonstrados na Nota 9.

2.6 Ativos intangíveis

Corresponde aos bens e direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. Estes bens e direitos estão segmentados da seguinte forma:

(a) Softwares

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares de três a cinco anos.

Não existem atualmente gastos ativados com desenvolvimento de software.

BMA SECURITIZADORA S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.

(Valores expressos em milhares de reais)

A composição dos ativos intangíveis, incluindo a movimentação desses bens e direitos, está apresentada na Nota 10.

2.7 Redução ao valor recuperável de ativos (*impairment*)

Os ativos não financeiros, exceto estoques, impostos diferidos e os ativos avaliados a valor justo (ativos biológicos e propriedades para investimento) são revisados anualmente para verificação do valor recuperável. Quando houver indício de perda do valor recuperável (*impairment*), o valor contábil do ativo (ou a unidade geradora de caixa à qual o ativo tenha sido alocado) será testado. Uma perda é reconhecida pelo valor em que o valor contábil do ativo exceda seu valor recuperável. Este último é o valor mais alto entre o valor justo de um ativo (ou de uma UGC), menos as despesas de venda, e o valor em uso. Para fins de avaliação de perda, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existam fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa (UGCs)). Os ativos não financeiros que tenham sofrido redução, com exceção do ágio, são revisados para identificar uma possível reversão da provisão para perdas por *impairment* na data do balanço.

2.8 Contas a pagar aos fornecedores

As contas a pagar aos fornecedores são inicialmente reconhecidas pelo valor justo e, subsequentemente, mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método de taxa de juros efetiva.

2.9 Empréstimos

Os empréstimos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação (ou seja, pelo valor recebido do banco, incluindo os custos da transação) e subsequentemente demonstrados pelo custo amortizado.

As despesas com juros são reconhecidas com base no método de taxa de juros efetiva ao longo do prazo do empréstimo de tal forma que na data do vencimento o saldo contábil corresponde ao valor devido. Os juros são incluídos em despesas financeiras.

Os empréstimos são classificados como passivo circulante, a menos que a Sociedade tenha um direito incondicional de diferir a liquidação do passivo por, pelo menos, 12 meses após a data do balanço.

2.10 Provisões

As provisões são reconhecidas quando: (i) a Sociedade tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos passados; (ii) é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e (iii) o valor possa ser estimado com segurança.

BMA SECURITIZADORA S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.

(Valores expressos em milhares de reais)

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, com o uso de uma taxa antes do imposto que reflita as avaliações atuais do mercado para o valor do dinheiro no tempo e para os riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa financeira.

As provisões para reestruturação compreendem multas por rescisão de contratos de arrendamento e pagamentos por rescisão de vínculo empregatício. Não são reconhecidas provisões para perdas operacionais futuras.

2.11 Outros ativos e passivos

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidas (em base pro rata dia) e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos, quando for o caso, dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos (em base pro rata dia).

2.12 Custo do capital social

As ações do capital são registradas no Patrimônio Líquido pelo seu valor de custo.

2.13 Reconhecimento da receita

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pelos serviços prestados no curso normal das atividades da Sociedade. A receita é apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos.

A Sociedade reconhece a receita quando: (i) o valor da receita pode ser mensurado com segurança; (ii) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e (iii) critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Sociedade, conforme descrição a seguir.

(a) Receita financeira

A receita financeira é reconhecida com base no método da taxa de juros efetiva.

2.14 Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

As despesas fiscais do período compreendem o imposto de renda e a contribuição social corrente e diferido. O imposto é reconhecido na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiver relacionado a itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido.

BMA SECURITIZADORA S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.

(Valores expressos em milhares de reais)

Os encargos do imposto de renda e da contribuição social correntes são calculados com base nas leis tributárias em vigor ou substancialmente promulgadas, na data do balanço.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são reconhecidos sobre diferenças temporárias decorrentes das diferenças entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis nas demonstrações contábeis, ou de prejuízos ou créditos fiscais não utilizados. O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados com base em alíquotas de imposto e leis fiscais em vigor, ou substancialmente promulgadas, na data-base das demonstrações contábeis.

O valor contábil do imposto de renda e da contribuição social diferidos ativos é avaliado anualmente e uma provisão para desvalorização é estabelecida quando o valor contábil não pode ser recuperado com base no lucro tributável, presente ou futuro.

3 Gestão de risco financeiro

3.1 Fatores de risco financeiro

As atividades da Sociedade a deixa exposta a riscos financeiros como os riscos de mercado (incluindo risco de moeda, risco de taxa de juros de valor justo, risco de taxa de juros de fluxo de caixa e risco de preço), risco de crédito e risco de liquidez.

No entanto, quando aplicável, o programa de gestão de risco global do Sociedade se concentra na imprevisibilidade dos mercados financeiros e busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Sociedade.

A gestão de risco é realizada pela administração da Sociedade. A administração da Sociedade identifica, avalia e a toma medidas visando proteger a Sociedade contra eventuais riscos financeiros.

(a) Risco de mercado

(i) Risco cambial

Atualmente não existem operações que exponham a Sociedade a riscos cambiais significativos, no entanto a administração estabeleceu uma política para que a Sociedade administre seu risco cambial em relação à sua moeda funcional. As operações que vierem a ser expostas ao risco cambial, devem ter suas posições protegidas via operações de *hedge*, efetuadas sob a orientação da administração da Sociedade. O risco cambial ocorre quando operações comerciais futuras, ativos ou passivos registrados são mantidos em moeda diferente da moeda funcional da entidade, o que não ocorre no momento.

(b) Risco de crédito

O risco de crédito é administrado corporativamente. O risco de crédito decorre de caixa e

BMA SECURITIZADORA S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.

(Valores expressos em milhares de reais)

equivalentes de caixa, instrumentos financeiros derivativos, depósitos em bancos e outras instituições financeiras, bem como de exposições de crédito a clientes do atacado e do varejo, incluindo contas a receber em aberto e operações compromissadas. Para bancos e outras instituições financeiras, são aceitos somente títulos de entidades independentemente classificadas com *rating* de risco moderado ou baixo. Caso clientes do atacado sejam classificados por agência independente, são usadas essas classificações. Se não houver uma classificação independente, a área de análise de crédito avalia a qualidade do crédito do cliente, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. Os limites de riscos individuais são determinados com base em classificações internas ou externas de acordo com os limites determinados pela administração. A utilização de limites de crédito é monitorada regularmente. As operações com os clientes são liquidadas em sua grande maioria por transferências.

(c) Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada também pela administração, sendo que ela monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Sociedade para assegurar que ele tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais. Também mantém espaço livre suficiente em suas linhas de crédito compromissadas disponíveis a qualquer momento, a fim de que a Sociedade não quebre os limites ou cláusulas do empréstimo (quando aplicável) em qualquer uma de suas linhas de crédito. Essa previsão leva em consideração os planos de financiamento da dívida da Sociedade, cumprimento de cláusulas, cumprimento das metas internas do quociente do balanço patrimonial e, se aplicável, exigências regulatórias externas ou legais - por exemplo, restrições de moeda.

Atualmente não existem contratos de empréstimos com cláusulas restritivas (*Covenants*) nos empréstimos contratados.

3.2 Gestão de capital

Os objetivos da Sociedade ao administrar seu capital são os de salvaguardar a sua capacidade de continuidade, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo.

Para manter ou ajustar a estrutura de capital da Sociedade, a administração pode, rever a política de pagamento de dividendos, devolver capital aos cotistas ou, ainda, realizar aumento de capital através de novas cotas ou ainda vender ativos para reduzir, por exemplo, o nível de endividamento.

BMA SECURITIZADORA S.A.**Notas explicativas às demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.**

(Valores expressos em milhares de reais)

4 Instrumentos financeiros por categoria

Instrumentos financeiros ativos	2023			2022		
	Saldo Contábil	Valor Mercado	Valor Mercado x Contábil	Saldo Contábil	Valor Mercado	Valor Mercado x Contábil
Caixa e equivalentes de caixa	2.675	2.675	-	2.964	2.964	-
Contas a receber	10.578	10.578	-	10.746	10.746	-
Cobrança simples	16.953	16.953	-	31.756	31.756	-
Outros Créditos	3.577	3.577	-	5.207	5.207	-
Realizável a longo prazo	647	647	-	954	954	-
Total ativo	34.430	34.430	-	51.627	51.627	-

Instrumentos financeiros passivos	2023			2022		
	Saldo Contábil	Valor Mercado	Valor Mercado x Contábil	Saldo Contábil	Valor Mercado	Valor Mercado x Contábil
Fornecedores	12	12	-	63	63	-
Obrigações tributárias	11	11	-	5	5	-
Empréstimos e financiamentos	540	540	-	659	659	-
Cobrança simples	16.953	16.953	-	31.756	31.756	-
Outras obrigações	4.615	4.615	-	5.866	5.866	-
Debêntures	8.636	8.636	-	8.526	8.526	-
Empréstimos e financiamentos	3.191	3.191	-	3.624	3.624	-
Total passivo	33.958	33.958	-	50.499	50.499	-
Valor líquido	472	472	-	1.128	1.128	-

5 Caixa e equivalente de caixa

Rubrica	2023	2022
Caixa	1	1
Bancos conta movimento	554	932

BMA SECURITIZADORA S.A.**Notas explicativas às demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.**

(Valores expressos em milhares de reais)

Contas transitórias	1.674	1.510
Aplicações financeiras	446	521
Total (1)	2.675	2.964

6 Contas a receber de clientes

A seguir estão apresentadas as informações relativas às operações de crédito:

a) Saldos contábeis**(i) Parcela circulante**

Rubrica	2023	2022
Títulos	10.727	10.897
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(149)	(151)
Total parcela circulante	10.578	10.746

(ii) Parcela não circulante

Rubrica	2023	2022
Títulos	636	943
Total parcela não circulante	636	943

(iii) Total parcela circulante + não circulante

Rubrica	2023	2022
Títulos	11.363	11.840
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(149)	(151)
Total geral	11.214	11.689

b) Por modalidades

Modalidade	2023		2022	
	Total	%	Total	%
Total de Duplicatas	4.936	43%	5.527	47%
Total de Cheques	6.427	57%	6.313	53%
Total modalidade	11.363	100%	11.840	100%

c) Por nível de risco**(i) Carteira de recebíveis por classificação de risco**

BMA SECURITIZADORA S.A.**Notas explicativas às demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.**

(Valores expressos em milhares de reais)

Nível de Risco	2023		2022	
	Total	%	Total	%
AA	10.875	92%	10.591	89%
A	-	0%	84	1%
B	1	0%	59	0%
C	182	2%	279	2%
D	6	1%	62	1%
E	-	0%	2	0%
F	-	0%	-	0%
G	-	0%	-	0%
H	299	7%	763	7%
Total por carteira	11.363	100,00%	11.840	100,00%

(ii) Provisão para créditos de liquidação duvidosa por classificação de risco

Nível de Risco	%	2023		2022	
		Mínimo Requerido	PCLD Normal	%	PCLD Normal
AA	0,0	-	0%	-	0%
A	0,5	-	0%	-	0%
B	1,0	-	0%	1	0%
C	3,0	6	1%	8	1%
D	10,0	1	1%	6	1%
E	30,0	-	0%	1	0%
F	50,0	-	0%	-	0%
G	70,0	-	0%	-	0%
H	100,0	142	98%	135	98%
TOTAL		149	100%	151	100%

Cálculo normal da PCLD conforme critérios estabelecidos na Resolução CMN 2.682/99.

d) Posição da carteira de recebíveis por faixas de vencimento

Faixas de vencimento	2023		2022	
	Total(1)	%	Total(1)	%

BMA SECURITIZADORA S.A.**Notas explicativas às demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.**

(Valores expressos em milhares de reais)

Vencidos	3.599	32%	3.599	30%
A vencer até 90 dias	6.671	59%	6.797	57%
A vencer de 91 a 360 dias	457	4%	501	4%
A vencer acima de 361 dias	636	6%	943	8%
Total por vencimento	11.363	100%	11.840	100%

(1) Saldo bruto sem provisão.

e) Por setor

Setor	2023		2022	
	Total(1)	%	Total(1)	%
Total Comércio	2.595	27%	4.962	42%
Total Indústria	5.337	55%	3.299	28%
Total Serviços	3.431	36%	3.579	30%
Total por setor	11.363	100%	11.840	100%

(1) Saldo bruto sem provisão.

f) Maiores devedores

Descrição	2023		2022	
	Saldo(1)	% (2)	Saldo (1)	% (2)
Maior Devedor	3.769	33%	3.109	26%
Dez Maiores Devedores	10.039	88%	10.640	90%
Vinte Maiores Devedores	11.094	98%	11.581	98%
Cinquenta Maiores Devedores	11.363	100%	11.840	100%
Total da carteira	11.363	-	11.840	-

(1) Saldos brutos sem provisão.

(2) Percentual em relação ao total bruto da carteira sem as provisões da carteira.

g) Devedores partes relacionadas

Descrição	2023		2022	
	Saldo(1)	% (2)	Saldo (1)	% (2)
Pessoas Jurídicas	35	0%	37	0%
Pessoas Físicas	-	0%	-	0%
Total da carteira (1)	11.363	-	11.840	-

(1) Saldo bruto sem provisão.

(2) Percentual em relação ao total da carteira antes das provisões.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída com base na aplicação dos critérios estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99.

BMA SECURITIZADORA S.A.**Notas explicativas às demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.**

(Valores expressos em milhares de reais)

7 Outros créditos

Rubrica	2023	2022
Clientes	23	43
Adiantamentos a fornecedores	14	17
Partes relacionadas	3.405	5.042
Outras contas a receber	134	105
Total	3.577	5.207

A conta clientes representa o montante de recursos decorrentes de taxas e outros créditos de operações a serem pagas pelos cedentes.

8 Realizável a longo prazo

Rubrica	2023	2022
Contas a receber de clientes (1)	636	943
Depósito judicial	11	11
Total	647	954

(1) A classificação da carteira de curto e longo prazo, bem como os critérios de classificação estão descritos na Nota 6.

9 Imobilizado

O imobilizado é composto de veículos, móveis e utensílios e equipamentos de informática e esta composto da seguinte forma:

Descrição	Taxa anual de depreciação	Custo	Depreciação acumulada	Residual 2022	Residual 2022
Veículos	20%	21	(21)	-	-
Móveis e Utensílios	10%	235	(87)	149	166
Instalações	10%	139	(83)	56	58
Equipamentos de Inf.	20%	309	(211)	98	133
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	20%	87	(61)	25	40
Totais		792	(464)	328	397

As taxas de depreciação são definidas pela administração as quais na maioria dos casos se aproxima das definidas pelo fisco, ocorrendo de forma linear.

10 Intangível

BMA SECURITIZADORA S.A.**Notas explicativas às demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.****(Valores expressos em milhares de reais)**

O intangível é composto de licenças de *software* referentes aos softwares utilizados na atividade da Sociedade.

Descrição	Taxa anual de depreciação	Custo	Depreciação acumulada	Residual 2023	Residual 2022
Softwares	20%	18	(17)	1	1
Totais		18	(17)	1	1

As taxas de amortização são definidas em função do prazo de amortização das licenças próximas aos critérios fiscais sendo que a respectiva amortização ocorre linearmente.

11 Fornecedores

Rubrica	2023	2022
Fornecedores nacionais	12	63
Total	12	63

Trata-se de saldos de contas a pagar decorrentes de operações normais necessárias à atividade da Sociedade.

12 Obrigações tributárias**a) Impostos e contribuições diversas**

Saldos compostos por tributos diversos a pagar, calculados sobre a receita e movimentação financeira e também impostos retidos na fonte.

Rubrica	2023	2022
PIS a recolher	1	1
COFINS a recolher	8	2
IRRF a recolher	1	1
IRPJ a recolher	-	-
CSLL a recolher	-	-
Outros impostos e contribuições	1	1
Total	11	5

Saldos compostos por tributos diversos a pagar, calculados sobre a receita e movimentação financeira e também impostos retidos na fonte.

BMA SECURITIZADORA S.A.**Notas explicativas às demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.**

(Valores expressos em milhares de reais)

13 Empréstimos e financiamentos

A seguir estão demonstradas as posições dos empréstimos e financiamentos oriundos de instituições financeiras e também decorrentes de partes relacionadas, segregados.

a) Parcela circulante**(i) Instituições financeiras**

Instituição Financeira	Espécie	Vencimento Final	Atualização	Garantia	2023	2022
					Dívida Total	Dívida Total
Banco Safra	(1)	-	-	-	2	2
Total Circulante					2	2

Descrição dos critérios:

Espécie	Critério de Atualização	Garantia
(1) Conta Corrente com saldo negativo.	-	-

(ii) Partes Relacionadas

Descrição	Espécie	Vencimento Final	Atualização	Garantia	2023	2022
					Dívida Total	Dívida Total
Cédula de Crédito Bancário	(1)	23/nov./27	(1)	(1)	538	659
Total instituições financeiras + Partes Relacionadas					538	659

Descrição dos critérios:

Espécie	Critério de Atualização	Garantia
(1) Cédula de Crédito Bancário.	(1) IGPM+0,77% a.m. e 1,10% a.m.	(1) Aval dos Sócios.

b) Parcela não circulante**(i) Partes relacionadas**

BMA SECURITIZADORA S.A.**Notas explicativas às demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.**

(Valores expressos em milhares de reais)

Instituição Descrição	Espécie	Vencimento Final	Atualizaçã o	Garantia	2023	2022
					Dívida Total	Dívida Total
Cédula de Crédito Bancário	(1)	23/nov./27	(1)	(1)	1.333	1.871
Outras Captações	(2)	Indeterminado	(2)	(1)	1.741	1.454
Total partes relacionadas					3.074	3.325

(ii) Partes não relacionadas

Descrição	Espécie	Vencimento Final	Atualizaçã o	Garantia	2023	2022
					Dívida Total	Dívida Total
Outras Captações	(2)	Indeterminad o	(2)	(1)	117	299
Total partes relacionadas					117	299

(iii) Total parcela não circulante (i) + (ii) + (iii)

Total parcela não circulante	3.191	3.624
-------------------------------------	--------------	--------------

Descrição dos critérios:

Espécie	Critério de Atualização	Garantia
(1) Cédula de Crédito Bancário.	(1) IGPM+0,77% a.m. e 1,10% a.m.	(1) Aval dos Sócios.
(2) Outras Captações	(2) 2022 – Taxas entre 0,5% e 1,10% a.m., 2021 – Taxas entre 0,50% e 1,016% a.m.	

14 Provisão para passivos contingentes

Rubrica	2022	2021
Processos Trabalhistas	6	6
Processos Cíveis	7	7
Total	13	13

A Sociedade é parte em processos judiciais de natureza trabalhista e cível, decorrentes do curso normal de suas atividades.

Na constituição das provisões a Administração leva em conta: a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

BMA SECURITIZADORA S.A.**Notas explicativas às demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.****(Valores expressos em milhares de reais)**

A Administração entende que a provisão constituída é suficiente para atender às perdas decorrentes dos respectivos processos.

O passivo relacionado à obrigação legal em discussão judicial é mantido até o desfecho da ação, representado por decisões judiciais, sobre as quais não caiba mais recursos, ou a sua prescrição.

15 Outras obrigações

Rubrica	2023	2022
Clientes	2.774	3.660
Depósitos a Identificar	285	365
Partes Relacionadas	1.554	1.839
Outras contas a pagar	2	2
Total	4.615	5.866

A conta clientes representa o montante de recursos decorrentes da liquidação de cobrança simples a disposição dos cedentes.

16 Debêntures

Rubrica	2023	2022
Debêntures	8.636	8.526
Total	8.636	8.526

Estão representadas pela emissão de 8.000 debêntures, de série única com as seguintes condições e características:

BMA SECURITIZADORA S.A.**Notas explicativas às demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.**

(Valores expressos em milhares de reais)

(a) Série Única

Data de emissão	Data de vencimento	Modalidade	Garantia	Valor nominal
02/mai./11	01/abr./29	Simple não conversível em ações	Espécie subordinada sem garantia	R\$ 1.000,00;

Base remuneratória: A partir de 17 de março de 2022, a remuneração das debêntures incidirão juros remuneratórios correspondentes a 135% (cento e trinta e cinco por cento) das taxas médias diárias dos DI's , sendo definido uma remuneração mínima correspondente a juros remuneratórios correspondentes a 100% (cem por cento) das taxas médias diárias dos DI's, mais 3% (três por cento) ao ano, o que for maior.

17 Patrimônio Líquido

O patrimônio Líquido está representado pelo seguinte valor contábil nos respectivos exercícios:

a) Capital Social

O capital social totalmente subscrito e integralizado é de R\$ 4.318.000,00 (quatro milhões e trezentos e dezoito mil reais), representado por 4.318.000 (quatro milhões e trezentos e dezoito mil) ações ordinárias nominativas, com valor de R\$ 1,00 (um real) por ação.

18 Receita

A receita está composta da seguinte forma:

Receita bruta	2023	2022
Receita de operações	1.679	1.516
Receita de serviços	416	290
Total receita bruta	2.094	1.806
Deduções da receita bruta	2023	2022
Cofins	(40)	(146)
Pis	(6)	(29)
ISS	-	-
Total deduções da receita bruta	(46)	(175)
Receita líquida	2.048	1.631

As receitas de operações são decorrentes do deságio na aquisição de títulos e cheques. Além dos valores cobrados de deságio, a Sociedade presta serviços relacionados de cobrança. Deduzidos da Receita Bruta estão evidenciados as contribuições federais.

BMA SECURITIZADORA S.A.**Notas explicativas às demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022.****(Valores expressos em milhares de reais)****19 Outras despesas operacionais**

Rubrica	2023	2022
Perdas inadimplentes	44	20
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	72
Total	44	92

São despesas secundárias a atividade de securitização como prejuízo com venda de bens móveis, perdas de recebíveis pelo inadimplemento e provisão para créditos de liquidação duvidosa.

20 Outra receitas operacionais

Rubrica	2023	2022
Receitas com tarifas	42	490
Receitas cartorárias	-	3
Recuperação de prejuízo	32	13
Reversão de PCLD	-	639
Total	74	1.143

Tratam-se de outras receitas não ligadas ao objeto social da Sociedade.

Jussara Consolação de Souza Carvalho
Presidente e Diretora Financeira

Exedito Santana da Silva
Contador C.R.C./MG nº 20.548-0

* * *