

BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	Saldo Atual
ATIVO	73.196.462,52D
ATIVO CIRCULANTE	73.196.462,52D
DISPONIBILIDADE	1.293.413,26D
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00D
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	1.293.412,26D
VALORES A RECEBER	71.903.049,26D
DUPLICATAS A RECEBER	8.406.529,54D
OUTROS CREDITOS	63.496.519,72D
PASSIVO	73.196.462,52C
PASSIVO CIRCULANTE	65.111.780,42C
OBRIGAÇÕES A CURTO PRAZO	65.111.780,42C
OBRIGAÇÕES SOCIAIS	409,20C
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	22.386,41C
CONTAS A PAGAR	65.088.984,81C
PASSIVO NAO CIRCULANTE	7.492.737,19C
QUOTAS DEBENTURISTAS	7.492.737,19C
SERIE 1	226.014,14C
SERIE 2	1.567.303,73C
SERIE 3	3.524.763,09C
SERIE 4	2.174.656,23C
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	591.944,91C
CAPITAL REALIZADO	100.000,00C
CAPITAL SUBSCRITO	100.000,00C
RESERVAS	491.944,91C
RESERVAS DE LUCROS	491.944,91C

AUGUSTO RICARDO GHION JUNIOR
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 801.617.230-04

KATIA CRISTINA MODENA
Reg. no CRC - RS sob o No. 66188/O-3
CPF: 955.899.450-20

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31/12/2023

Descrição	Saldo	Total
Receita Operacional		
DESÁGIO	1.227.284,73	
REGISTRO TITULOS/TARIFAS	57.911,27	<u>1.285.196,00</u>
Impostos sobre vendas e serviços		
COFINS S/ VENDAS	(102.203,85)	
PIS S/ VENDAS	(21.941,39)	<u>(124.145,24)</u>
Receita Líquida		<u>1.161.050,76</u>
Lucro Bruto		<u>1.161.050,76</u>
Despesas com Pessoal		
I.N.S.S.	(3.153,60)	
PRO-LABORE	(15.768,00)	<u>(18.921,60)</u>
Despesas Tributárias		
IMPOSTOS E TAXAS DIVERSAS	(41.511,87)	<u>(41.511,87)</u>
Utilidades e Serviços		
DEPRECIACÕES	(26.666,68)	
DESPESAS COM CARTORIO TABELIONATOS E AFINS	(3.903,08)	
HONORARIOS	(15.768,00)	
MANUTENÇÃO DE HARDWARE E SOFTWARE	(17.426,07)	<u>(63.763,83)</u>
Despesas Financeiras		
DESCONTOS CONCEDIDOS	(52,09)	
MULTAS DE MORA	(111,43)	
DESPESAS BANCÁRIAS	(9.673,42)	
IOF	(1.614,42)	<u>(11.451,36)</u>
Receitas Financeiras		
JUROS ATIVOS	108.417,72	
RENDIMENTO APLIC. FIN. RENDA FIXO	4.805,08	<u>113.222,80</u>
Outras Despesas Operacionais		
CAROLINE BRINGHENTI CORNELIO OLIVEIRA	(26.014,14)	
AUGUSTO ALVES BADOTTI	(36.687,22)	
AUGUSTO RICARDO GHION JUNIOR	(18.038,91)	
GIULIA REHLANDER SILVESTRE	(35.043,75)	
PAULO RENATO WATTES CORNELIO	(40.048,07)	
RAFAEL BRIZOLA MARQUES	(13.616,96)	
RAFAEL BRIZOLA MARQUES	(70.036,96)	
ARTHUR EDUARDO CAMPOS	(12.060,28)	
ENESTIR BASSO	(174.656,23)	<u>(426.202,52)</u>
Receitas não Operacionais		
RECEITA DE ALIENAÇÃO DE IMOBILIZADO	26.666,68	<u>26.666,68</u>
Resultado Antes do IR E C. SOCIAL		<u>739.089,06</u>
(-) Provisão p/Contri. Social		
(-) Provisão p/Contribuição Social	(63.810,67)	<u>(63.810,67)</u>
(-) Provisão p/Imposto de Renda		
(-) Provisão p/imposto de Renda	(153.251,86)	<u>(153.251,86)</u>
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		<u>522.026,53</u>

AUGUSTO RICARDO GHION JUNIOR
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 801.617.230-04

KATIA CRISTINA MODENA
Reg. no CRC - RS sob o No. 66188/O-3
CPF: 955.899.450-20

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2023**

ATIVIDADES OPERACIONAIS

Resultado do período	522.026,53
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	522.026,53
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(71.746.851,09)
Aumento (Redução) em contas a pagar e provisões	72.433.712,15
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	1.208.887,59
FLUXO DE CAIXA ANTES DOS ITENS EXTRAORDINÁRIOS	1.208.887,59
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.208.887,59

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO

Capital a Integralizar	70.000,00
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	70.000,00

Aumento nas Disponibilidades	1.278.887,59
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	14.525,67
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	1.293.413,26

AUGUSTO RICARDO GHION JUNIOR
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 801.617.230-04

KATIA CRISTINA MODENA
Reg. no CRC - RS sob o No. 66188/O-3
CPF: 955.899.450-20

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Capital Social Subscrito	(-)Capital Social a Integraliz	Prejuízo Líquido do Exercício	Transf. para Reservas	Transf. para Reservas Legal	Transf. Reservas Dividendos	Lucros Acumulados	Total
Saldo em 31/12/2022	100.000,00	-70.000,00	-30.081,62					-81,62
Capital Social a Integralizar		70.000,00					790.385,21	860.385,21
Lucros Acumulados			298.440,30				-298.440,30	0,00
Reservas				447.347,66			-447.347,66	0,00
(-)Prejuízo Acumulado			-268.358,68					-268.358,68
Reserva Legal					20.000,00		-20.000,00	0,00
Reserva de Dividendos a Distribuir	0,00	0,00	0,00			24.597,25	-24.597,25	0,00
Saldo em 31/12/2023	100.000,00	0,00	0,00	447.347,66	20.000,00	24.597,25	0,00	591.944,91
Capital Social a Integralizar	100.000,00	-70.000,00						30.000,00
(-)Prejuízo Acumulado	0,00	0,00	-30.081,62	0,00	0,00	0,00	0,00	-30.081,62
Saldo em 31/12/2022	100.000,00	-70.000,00	-30.081,62	0,00	0,00	0,00	0,00	-81,62

 AUGUSTO RICARDO GHION JUNIOR

DIRETOR PRESIDENTE

CPF: 801.617.230-04

 KATIA CRISTINA MODENA

Reg. no CRC - RS sob o No. 66188/0-3

CPF: 955.899.450-20

B SECURITIZADORA S.A

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 01 – CONTEXTO

B Securitizadora S/A, sociedade anônima que se regerá por este estatuto e pela legislação vigente que for aplicável, á este tipo de personalidade jurídica; CNPJ.: 46.559.101/0001-06, com sede administrativa em Passo Fundo-RS, Centro- Rua General Osório-1086, sala 501, CEP. 99.010-140. Tendo seus atos constitutivos, registrados na junta comercial do estado do Rio Grande do Sul – (JUCIRS) sob NIRE nº 43.300068706, em 26/05/2022. O objeto da sociedade consiste, especificamente na securitização de ativos empresariais, assim considerados: A) a aquisição e a securitização de direitos creditórios não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizados por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos comercial, industrial, locação, financeiros, inclusive CCB – Cédula de Crédito Bancário, e de prestação de serviços, que sejam passíveis de securitização; B) a aquisição e a alienação de títulos de crédito; C) a emissão e a colocação privada de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios; D) a emissão, a recompra, a revenda ou o resgate de valores mobiliários de sua própria emissão; E) a cessão e a reaquisição de direitos creditórios; F) a prestação de garantias para os valores mobiliários por ela emitidos. Como prazo de duração indeterminado.

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Na elaboração das demonstrações contábeis dos exercícios de 2023 e 2022, a Entidade observou as normas Brasileira de contabilidade. Essas demonstrações foram elaboradas em observância às práticas contábeis adotadas no Brasil, características qualitativas da informação contábil, Resolução CFC nº 1255/2009 que aprovou a NBC TG 1000 (PMES-Contabilidade para pequenas e médias empresas).

NOTA 03 – FORMALIDADE DA ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL

A Entidade mantém sistema de escrituração uniforme dos seus atos e fatos administrativos, por meio de processo eletrônico. O registro contábil contém o número de identificação dos lançamentos relacionados ao respectivo documento de origem externa ou interna ou, na sua falta, em elementos que comprovem ou evidenciem fatos e a prática de atos administrativos. As demonstrações contábeis, incluindo as notas explicativas, elaboradas por disposições legais ou contratuais, serão transcritas no “Diário” da Entidade e posteriormente enviada ao “ECD” – Escrituração Contábil Digital da entidade para o sistema SPED (Receita Federal do Brasil). A documentação contábil da Entidade é composta por todos os documentos, livros, papéis, registros e outras peças, que apoiam ou compõem a escrituração contábil. A documentação contábil é hábil, revestida das características intrínsecas ou extrínsecas essenciais, definidas na legislação, na técnica-contábil ou aceitas pelos “usos e costumes”. A Entidade mantém em boa ordem a documentação contábil.

NOTA 04 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

- a) Caixa e Equivalentes de Caixa: Conforme determina a Resolução do CFC Nº 1.296/10 (NBC TG 03-R3) – Demonstração do Fluxo de Caixa e Resolução do CFC Nº 1.376/11 (NBC TG 26) – Apresentação das Demonstrações Contábeis, os valores contabilizados neste sub-grupo representam moeda em caixa e depósitos à vista em conta bancária, bem como os recursos que possuem as mesmas características de liquidez de caixa e de disponibilidade imediata ou até 90 (noventa) dias e que estão sujeitos a insignificante risco de mudança de valor.
- b) Ativos e passivos circulantes: os ativos e passivos circulantes estão sendo demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável, os ativos e passivos circulantes são registrados com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação.
- c) As receitas, custos e despesas: Foram apropriadas pelo princípio de competência. As receitas, custos e despesas são reconhecidas, respeitando todos os princípios contábeis.
- d) Apuração do resultado: O resultado foi apurado segundo o princípio de competência. Os rendimentos e encargos incidentes sobre os Ativos e Passivos e suas realizações estão reconhecidos no resultado.

NOTA 05 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA .

Este grupo é composto por valores ,depósitos em bancos como conta movimento e saldo em aplicações financeiras.

Segue, abaixo, demonstrativo de valores para os exercícios de 2023 e 2022:

DESCRIÇÃO	2023 (R\$)	2022 (R\$)
Bancos conta movimento	1,00	13.864,72
Bancos aplicações Financeiras	1.293.412,26	660,95
Total	1.293.413,26	14.525,67

NOTA 06 – CLIENTES A RECEBER

Os saldos apresentados neste grupo de contas referem-se a operações com Clientes diversos, as quais estão registrados pelo seu valor nominal. Abaixo, segue demonstrativo dos valores a receber nos dois exercícios sociais.

DESCRIÇÃO	2023 (R\$)	2022 (R\$)
Clientes Diversos	8.406.529,54	0,00
Total	8.406.529,54	0,00

NOTA 07 – CONTAS A RECEBER

O saldo apresentado neste grupo de contas, nos anos de 2023 e 2022, corresponde a outros créditos e impostos a recuperar, os quais foram registrados pelo princípio da competência e serão demonstrados na tabela a seguir:

DESCRIÇÃO	2023 (R\$)	2022 (R\$)
Impostos a recuperar	0,00	3,16
Outros Creditos	63.496.519,72	156.195,01
Total	63.496.519,72	156.198,17

NOTA 08 – DAS OBRIGAÇÕES A CURTO PRAZO (PASSIVO CIRCULANTE)

As obrigações foram cumpridas nos prazos e as provisionadas estão representadas pelo seu valor nominal, original e representa o saldo credor da obrigações sociais, tributárias, contas apagar, e outras obrigações. Abaixo segue composição dos saldos de 2023 e 2022:

a) Obrigações Sociais:

DESCRIÇÃO	2023 (R\$)	2022 (R\$)
INSS a Recolher	409,20	0,00
Total	409,20	0,00

b) Obrigações Tributárias

DESCRIÇÃO	2023 (R\$)	2022 (R\$)
Cofins a Recolher	9.827,49	9,32
Contribuição Social a Recolher	3.448,47	0,00
IRPJ a Recolher	7.014,93	0,00
PIS a Recolher	2.095,52	1,99
Total	22.386,41	11,31

c) Outras Obrigações:

DESCRIÇÃO	2023 (R\$)	2022 (R\$)
Operação Garantida Apagar	64.309.664,77	170.772,15
Pro-labore a pagar	1.174,80	0,00
Imóveis a pagar	778.145,24	0,00

Total	65.088.984,81	170.772,15
--------------	----------------------	-------------------

NOTA 09 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE – EXIGÍVEL A LONGO PRAZO

Os montantes apresentados neste grupo referem-se a obrigações com vencimento após doze meses do encerramento do exercício social, sendo sócios conta empréstimo e quotas debenturistas. Abaixo, segue relação de rubricas segregadas :

a)Obrigações a longo prazo

DESCRIÇÃO	2023 (R\$)	2022 (R\$)
Sócios conta empréstimo	0,00	22,00
Quotas debenturistas	7.492.737,19	0,00
Total	7.492.737,19	22,00

NOTA 10 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido, em 31/12/2023, é de R\$ 591.944,91. O capital social integralizado totalizou o montante de R\$ 100.000,00. O resultado contábil apurado no período de 2023 foi de lucro R\$ 522.026,53.

NOTA 11 – DESTINAÇÃO DOS RESULTADOS

Conforme consta no artigo 26 do estatuto social da entidade, o lucro líquido apurado no encerramento do exercício social, depois de deduzidas as amortizações e provisões previstas em lei, será distribuído da seguinte forma: a) 5% (cinco por cento) para a constituição de Reserva Legal, que não excederá a 20% (vinte por cento) do capital social, bem como poderá ser dispensada no exercício em que o saldo dessa reserva, acrescido do montante das reservas do capital exceder 20% (vinte por cento) do capital social; b) 5% (cinco por cento) no mínimo, para pagamento de dividendos aos acionistas, pagável no prazo de 60 (sessenta) dias a contar da data de sua declaração, ressalvada a hipótese de adiantamento do pagamento dos dividendos obrigatórios, quando os mesmos poderão ser pagos durante o exercício; c) O saldo ficará a disposição da Assembléia Geral, convocada para decidir sobre a sua respectiva destinação. Abaixo tabela demonstrativa.

DESCRIÇÃO	2023 (R\$)	2022 (R\$)
Reserva Legal	20.000,00	0,00
Reserva de Lucros	447.347,66	0,00
Reserva de dividendos a distribuir	24.597,25	0,00
Total	491.944,91	0,00

NOTA 12 – CLASSIFICAÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS

As receitas e despesas da entidade foram classificadas em dois grupos receitas de vendas de serviços e despesas operacionais. São apurados por meio de comprovantes de emissão de notas fiscais, e recebimentos entre eles, transferências bancárias, depósitos e pix.

NOTA 13 – CUSTOS E DESPESAS

São escrituradas pelo princípio de competência, conforme notas fiscais e recibos, em conformidade com as exigências legais e fiscais.

NOTA 14– REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS

Conforme a Resolução 1.292/10 (R4), a entidade, através de deliberação de diretoria, entendeu não ser necessário testar a recuperabilidade dos ativos no exercício de 2023. A diretoria avaliou essa condição e pelo fato de não haver mudanças significativas no cenário econômico, tampouco nos bens da entidade, optou por não executar o teste de recuperabilidade. Para o exercício de 2024, a entidade fará um diagnóstico da necessidade de realização da Provisão para Perdas – Impairment e se necessário encaminhará sua realização.

NOTA 15 – DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC)

A Demonstração do Fluxo de Caixa foi elaborada em conformidade com a Resolução do CFC Nº 1.296/10 que aprovou a NBC TG 03 (R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa. O Método adotado pela entidade na elaboração do Fluxo de

Empresa: **B SECURITIZADORA S.A**
CNPJ: 46.559.101/0001-06
Insc. Junta Comercial: 43300068706 Data: 26/05/2022

Caixa foi o indireto.

NOTA 16- CONTINUIDADE OPERACIONAL

A Entidade avalia que possui habilidade em continuar operando normalmente e pretende dar continuidade a suas atividades. Não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações financeiras foram elaboradas com base no princípio da continuidade operacional.

Passo Fundo/RS, 31 de dezembro de 2023.

Passo Fundo – RS, 31 de dezembro de 2023.

AUGUSTO RICARDO GHION JUNIOR
DIRETOR PRESIDENTE
CPF.:801.617.230-04

KATIA CRISTINA MODENA
TC.CRC/RS Nº. 66.188/O-3
CPF.: 955.899.450-20