

B&L SECURITIZADORA S/A
CNPJ – 28.893.080/0001-70 - NIRE nº 42300045926

RELATORIO DA ADMINISTRAÇÃO

Os Diretores da **B&L SECURITIZADORA S/A**, com sede localizada na Rua Esteves Junior, 50, sala 404 Edifício Top Tower, Centro, Florianópolis/SC, CEP-88.015-130 devidamente registrada na Junta Comercial do Estado de Santa Catarina sob o NIRE nº 42300045926 e inscrita no CNPJ/MF sob o nº 28.893.080/0001-70, em cumprimento às disposições Estatutárias e às leis vigentes, apresentam o Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, da Mutação do Patrim nio Líquido e do Fluxo de Caixa, referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2024, acompanhado das notas explicativas. Colocamo-nos a disposi o dos senhores acionistas, para quaisquer outros esclarecimentos necessários.

A Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA		
EM REAIS - 31/12/2024		
ATIVO	2.024	2.023
CIRCULANTE	10.053.852,22	11.670.972,43
Disponibilidades	385.191,60	523.405,87
Clientes	9.190.800,71	9.363.060,32
Outros Valores a Receber	477.859,91	1.784.506,24
NÃO CIRCULANTE	399.745,97	401.045,93
Depósitos Judiciais	396.448,93	396.448,93
Imobilizado	3.297,04	4.597,00
TOTAL DO ATIVO	10.453.598,19	12.072.018,36
PASSIVO	2.024	2.023
CIRCULANTE	2.004.835,49	1.844.696,06
Obriga�es Sociais	10.908,39	10.309,19
Obriga�es Comerciais	1.764,90	2.367,87
Obriga�es Tributárias	26.062,61	21.647,14
Credores Diversos	1.966.099,59	1.810.371,86
NÃO CIRCULANTE	8.160.000,00	10.000.000,00
Debenturistas	8.160.000,00	10.000.000,00
PATRIM�NIO LÍQUIDO	288.762,70	227.322,30
Capital Social	100.000,00	100.000,00
Reserva Legal	20.000,00	20.000,00
Ajuste de Exercícios Anteriores		(11.396,94)
Reserva de Exercícios Anteriores	107.322,30	(66.930,17)
Lucros (Prejuízo) do Exercício	61.440,40	185.649,41
TOTAL DO PASSIVO	10.453.598,19	12.072.018,36

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA		
EM REAIS - 31/12/2024		
	2.024	2.023
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	2.526.213,77	3.025.464,47
Receita de Securitização	2.526.213,77	3.025.464,47
DEDUÇÃO DAS RECEITAS	(24.006,30)	(55.762,39)
(-) Impostos (PIS e COFINS)	(24.006,30)	(55.762,39)
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	2.502.207,47	2.969.702,08
DESPESAS OPERACIONAIS	(1.039.602,50)	(795.882,72)
Despesas Administrativas	(1.039.602,50)	(792.047,72)
Despesas Tributárias		(3.835,00)
LUCRO OPERACIONAL	1.462.604,97	2.173.819,36
RESULTADO FINANCEIRO	(1.369.747,87)	(1.917.313,86)
Receitas Financeiras	685.422,32	296.016,40
Despesas Financeiras	(2.055.170,19)	(2.213.330,26)
LUCRO ANTES DO IR E CSLL	92.857,10	256.505,50
Provisão p/ Contribuição Social	(11.781,26)	(25.108,96)
Provisão p/ Imposto de Renda	(19.635,44)	(45.747,13)
LUCRO DO EXERCÍCIO	61.440,40	185.649,41

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA		
	2024	2023
Atividades Operacionais		
Lucro (prejuízo) líquido do período	61.440,40	185.649,41
(+) Depreciação e amortização	1.299,96	1.618,16
(-) Ajuste devedor de exercícios anteriores	0,00	(11.396,94)
(Aumento) ou redução em contas a receber	1.478.905,94	1.448.274,17
(Redução) ou aumento em contas a pagar	160.139,43	518.929,87
(=) Disponibilidades Atividades Operacionais	1.701.785,73	2.143.074,67
Atividades de Investimentos		
(Aquisição) ou venda de imobilizado	0,00	0,00
(Entrada) ou saída de outros investimentos	0,00	0,00
(=) Disponibilidades Atividades de Investimentos	0,00	0,00
Atividades de Financiamentos		
(-) Distribuição de dividendos	0,00	0,00
Integralização ou (redução) de capital	0,00	0,00
(Pagamento) ou recebimento de debêntures	(1.840.000,00)	(1.650.000,00)
(=) Disponibilidades Atividades de Financiamento	(1.840.000,00)	(1.650.000,00)
Saldo Inicial Caixa e Equivalentes	523.405,87	30.331,20
Saldo Final Caixa e Equivalentes	385.191,60	523.405,87
Varição Caixa e Equivalentes	(138.214,27)	493.074,67

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
	Capital Social	Reservas	Total
Saldo Inicial 31/12/2023	100.000,00	127.322,30	227.322,30
Lucro Líquido do Exercício		61.440,40	61.440,40
Saldo em 31/12/2024	100.000,00	188.762,70	288.762,70

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024.

1. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS:

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em Reais e foram estruturadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Foram observados os dispositivos das Leis nº 6.404/76, 11.638/2007 e 11.941/2009, e quando aplicáveis as Normas Brasileiras de Contabilidade.

No preparo das demonstrações contábeis foram observadas, quando cabível, as diretrizes contidas nos seguintes Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC e aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

2. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Foi observado o regime de competência dos exercícios na escrituração das transações realizadas inclusive para o reconhecimento das receitas e apuração dos impostos federais, combinado com as seguintes principais diretrizes:

2.1 Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem: O saldo de caixa, depósitos bancários à vista e saldo de aplicações financeiras.

2.2 Ativos e Passivos circulantes e não circulantes

O ativo circulante é apresentado pelo valor de custo ou de realização. Os passivos circulantes e não circulante estão demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis.

2.3 Impostos Federais

Os tributos e contribuições (IRPJ, CSLL, PIS e COFINS) foram apurados e reconhecidos segundo as normas do Lucro Real e observando o regime de competência.

2.4 Imobilizado

Os bens do imobilizado são reconhecidos pelo custo de aquisição e foram depreciados com base no método linear com base em taxas determinadas em função do prazo de vida útil estimado dos bens, aceitas pelo mercado como adequadas.

3. CONTAS A RECEBER

O saldo líquido de Conta a Receber no valor de R\$ 9.190.800,71, representa os valores que estão previstos para recebimentos no decorrer do exercício de 2024 e exercícios seguintes.

4. OBRIGAÇÕES SOCIAIS

O saldo destas obrigações sociais em 31/12/2024, no valor de R\$ 10.908,39 refere-se a Contribuições Previdenciárias salários e honorários de dezembro a recolher em janeiro de 2024.

	2.024	2.023
INSS a Recolher	2.266,53	2.169,83
FGTS a Recolher	423,54	409,40
Salários e Honorarios a Pagar	6.766,00	4.194,00
Provisões p/Férias	1.358,39	3.331,08
IRRF a Pagar	93,93	204,88
	10.908,39	10.309,19

5. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

O saldo destas obrigações em 31/12/2024, no valor de R\$ 26.062,61, referem-se a tributos e contribuições a recolher em janeiro de 2024.

	2.024	2.023
Cofins a Pagar	5.067,23	528,66
Csll a Pagar	580,39	-
Irpj a Pagar	937,79	-
Pcc/rf a Recolher	11,63	-
Pis a Pagar	823,42	85,91
IRRF a Recolher PJ	18.642,15	21.032,57
	26.062,61	21.647,14

6. CREDORES DIVERSOS

O saldo desta conta em 31/12/2024 no valor de R\$ 1.966.099,59, está assim composto:

	2.024	2.023
Credores Diversos	-	350.464,48
Remuneração s/Debentures a Pagar	1.966.099,59	1.459.907,38
	1.966.099,59	1.810.371,86

7. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

Debenturistas, no valor de **R\$ 8.160.000,00**, referem-se a 03 debêntures da 4ª série, da 2ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$ 50.000,00, totalizando R\$ 150.000,00; 274 debêntures da 3ª série, da 3ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$ 10.000,00, totalizando R\$ 2.740.000,00; 25 debêntures da 1ª série, da 4ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$ 20.000,00, totalizando R\$ 500.000,00; 65 debêntures da 3ª série, da 4ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$ 10.000,00, totalizando R\$ 650.000,00; 95 debêntures da 3ª série, da 5ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$10.000,00, totalizando R\$ 950.000,00; 02 debêntures da 4ª série, da 5ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$50.000,00, totalizando R\$ 100.000,00; 191 debêntures da 3ª série, da 6ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$10.000,00, totalizando R\$ 1.910.000,00; 16 debêntures da 1ª série, da 7ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$20.000,00, totalizando R\$ 320.000,00; 84 debêntures da 4ª série,

da 7ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$ 10.000,00, totalizando R\$ 840.000,00.

9. RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

Atendendo ao CPC 30 segue demonstrativo da Receita Bruta e as Receitas Líquidas apresentadas na Demonstração do Resultado da empresa.

	2.024	2.023
Receita Bruta	2.526.213,77	3.025.464,47
(-) Dedução da Receita RECEITA	(24.006,30)	(55.762,39)
PIS	(3.355,70)	(7.794,75)
COFINS	(20.650,60)	(47.967,64)
(=) Receita Líquida	2.502.207,47	2.969.702,08

10. PATRIMONIO LÍQUIDO

Capital Social

O capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 100.000,00 representado por 100.000 ações ordinárias nominativas de valor nominal unitário de R\$ 1,00.

11. DEMONSTRATIVO DO LUCRO POR AÇÃO:

	2.024	2.023
Lucro Líquido	61.440,40	185.649,41
Ações em Circulação	100.000	100.000
Lucro/Prejuízo por ação	0,61	1,86

Florianópolis (SC), 31 de dezembro de 2024.

Felipe Lollato
Diretor Presidente e Comercial

Leandro Bello
Diretor Vice-Presidente e Financeiro

Tarcisio Zonta
Contador CRC/SC 006861/O-9
CPF- 162.241.679-15