

FINANCE BBI SECURITIZADORA S.A.
Curitiba/PR

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024

FINANCE BBI SECURITIZADORA S.A

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024

Conteúdo

Balancos patrimoniais

Demonstrações dos resultados

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

FINANCE BBI SECURITIZADORA S.A.

Curitiba/PR

CNPJ: 19.524.091/0001-92

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Ativo

		2024	2023
Circulante		<u>14.663</u>	<u>5.430</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	545	232
Direitos creditórios	(Nota 5)	14.118	5.198
Não circulante		<u>3</u>	<u>3</u>
Imobilizado		3	3
Total do ativo		<u><u>14.666</u></u>	<u><u>5.433</u></u>

Paula Baggio Bizinelli
Diretora Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4

FINANCE BBI SECURITIZADORA S.A.

Curitiba/PR

CNPJ: 19.524.091/0001-92

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Passivo e patrimônio líquido

	2024	2023
Circulante	<u>197</u>	<u>16</u>
Salários e contribuições sociais	8	13
Impostos, taxas e contribuições	5	1
Outros valores	184	2
Não circulante	<u>15.874</u>	<u>6.250</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	15.874	6.250
Patrimônio líquido	<u>(1.405)</u>	<u>(833)</u>
Capital social (Nota 8)	60	60
Prejuízos acumulados	(1.465)	(893)
Total do passivo	<u>14.666</u>	<u>5.433</u>

Paula Baggio Bizinelli
Diretora Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4

FINANCE BBI SECURITIZADORA S.A.

Curitiba/PR

CNPJ: 19.524.091/0001-92

Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	2024	2023
Operações continuadas	664	556
Receita com deságio	664	556
(-) Deduções da receita bruta	(14)	(6)
Impostos e contribuições	(14)	(6)
Lucro bruto	650	550
Outras receitas não operacionais	-	18
Despesas gerais e administrativas	(298)	(364)
Lucro operacional	352	204
Outras Receitas	68	-
Alienação de bens permanentes	68	-
Resultado financeiro	(992)	(575)
Receitas financeiras	305	111
Despesas financeiras	(1.297)	(686)
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social	(572)	(371)
Imposto de renda e contribuição social	-	-
Prejuízo líquido do exercício	(572)	(371)
Prejuízo líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$	(10)	(6)

Paula Baggio Bizinelli

Diretora Presidente

Felipe Seminotti

Contador

CRC N° PR-049995/O-4

FINANCE BBI SECURITIZADORA S.A.

Curitiba/PR

CNPJ: 19.524.091/0001-92

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	<u>Capital social</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Em 31 de dezembro de 2023	<u>60</u>	<u>(893)</u>	<u>(833)</u>
Prejuízo do Exercício		(572)	(572)
Em 31 de dezembro de 2024	<u>60</u>	<u>(1.465)</u>	<u>(1.405)</u>

Paula Baggio Bizinelli
Diretora Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4

FINANCE BBI SECURITIZADORA S.A.

Curitiba/PR

CNPJ: 19.524.091/0001-92

Demonstrações do fluxo de caixa

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	(572)	(371)
Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa		
Depreciação e amortização	-	(3)
	<u>(572)</u>	<u>(374)</u>
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(8.920)	(1.457)
Debêntures captadas	9.624	1.399
Impostos taxas e contribuições	5	(30)
Obrigações trabalhistas	(4)	6
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	182	5
	<u>315</u>	<u>(451)</u>
Caixa gerado nas operações		
	<u>315</u>	<u>(451)</u>
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais		
	<u>315</u>	<u>(451)</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado	(2)	353
	<u>(2)</u>	<u>353</u>
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento		
	(2)	353
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	<u>313</u>	<u>(98)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	<u>232</u>	<u>330</u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	<u><u>545</u></u>	<u><u>232</u></u>

Paula Baggio Bizinelli
Diretora Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4

FINANCE BBI SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 19.524.091/0001-92

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

1. Contexto operacional

A Companhia tem por objeto social: Securitização de créditos, emissão e colocação privada de certificados de recebíveis e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios.

A Companhia é uma sociedade por ações, de capital fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Curitiba/PR.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

2.1. Conformidade

As demonstrações Contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluídos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPCs).

2.2. Base

A preparação de demonstrações Contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade e do processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais as premissas e estimativas são significativas para a elaboração das demonstrações Contábeis, estão divulgadas na nota 3.

3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas

3.1. Apresentação das demonstrações contábeis

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações contábeis estão descritas a seguir.

3.2. Resumo das principais práticas contábeis

3.2.1 Moeda funcional e moeda de apresentação

FINANCE BBI SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 19.524.091/0001-92

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional da Empresa e, também, a sua moeda de apresentação.

3.2.2 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários de liquidez imediata, com risco insignificante de mudança de valor.

3.2.3 Contas a receber de clientes

As contas a receber de clientes são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação e subsequentemente mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa. Uma provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

3.2.4 Capital social

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

3.2.5 Reconhecimento da receita

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela aquisição e securitização de direitos creditórios no curso normal das atividades da Empresa. A receita é apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos. Geralmente, o montante de receitas brutas é equivalente ao valor do deságio apurado no período.

A Empresa 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 Empresa, conforme descrição a seguir.

FINANCE BBI SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 19.524.091/0001-92

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

3.2.6 Imposto de renda e contribuição social

A provisão da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi constituída à alíquota de 9% (nove por cento), do lucro líquido ajustado e o Imposto de Renda à alíquota de 15% (quinze por cento), com adicional federal de 10% (dez por cento), sobre a parcela excedente a R\$20.000,00 mensais, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo lucro real.

4. Caixa e equivalentes de caixa

São a seguir demonstrados:

Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Aplicações financeiras de curto prazo	<u>545</u>	<u>232</u>
	<u>545</u>	<u>232</u>

5. Contas a receber

É composto por:

Contas a receber de clientes

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Direitos creditórios	<u>14.118</u>	<u>5.198</u>
	<u>14.118</u>	<u>5.198</u>

FINANCE BBI SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 19.524.091/0001-92

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

6. Provisão para contingências trabalhistas

Na data das demonstrações financeiras, a Empresa não apresenta processos contingentes vigentes com probabilidade de perda provável ou possível.

7. Debêntures

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

PRIMEIRA EMISSÃO

Data de emissão: 03/02/2014

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

Valor nominal: R\$ 5.000.000,00.

Séries: 8 séries.

SEGUNDA EMISSÃO

Data de emissão: 04/04/2016

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

Valor nominal: R\$ 5.000.000,00.

Séries: 10 séries.

TERCEIRA EMISSÃO

Data de emissão: 31/01/2019

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

Valor nominal: R\$ 5.000.000,00.

Séries: 10 séries.

QUARTA EMISSÃO

Data de emissão: 26/04/2023

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

Valor nominal: R\$ 10.000.000,00.

Séries: 13 séries.

FINANCE BBI SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 19.524.091/0001-92

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento expresso dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 15.873.652,26.

8. Patrimônio líquido

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2024 está representado por um total de 60.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

Paula Baggio Bizinelli
Diretora Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4