

BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	Saldo Atual
ATIVO	73.165.639,54D
ATIVO CIRCULANTE	73.165.639,54D
DISPONIBILIDADE	1.300.285,23D
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00D
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	1.300.284,23D
VALORES A RECEBER	71.865.354,31D
DUPLICATAS A RECEBER	12.093.081,01D
ADIANTAMENTOS	5.000,00D
IMPOSTOS A RECUPERAR	38.357,39D
OUTROS CREDITOS	59.728.915,91D
PASSIVO	73.165.639,54C
PASSIVO CIRCULANTE	60.595.451,08C
OBRIGAÇÕES A CURTO PRAZO	60.595.451,08C
OBRIGAÇÕES SOCIAIS	564,84C
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	16.633,88C
CONTAS A PAGAR	60.578.252,36C
PASSIVO NAO CIRCULANTE	11.747.737,78C
QUOTAS DEBENTURISTAS	11.747.737,78C
SERIE 1	255.625,31C
SERIE 2	1.608.454,34C
SERIE 3	3.298.594,96C
SERIE 6	1.133.938,64C
SERIE 9	277.365,36C
SERIE 11	884.548,99C
SERIE 12	2.050.732,86C
SERIE 13	2.238.477,32C
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	822.450,68C
CAPITAL REALIZADO	100.000,00C
CAPITAL SUBSCRITO	100.000,00C
RESERVAS	722.450,68C
RESERVAS DE LUCROS	722.450,68C

AUGUSTO RICARDO GHION JUNIOR
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 801.617.230-04

KATIA CRISTINA MODENA
Reg. no CRC - RS sob o No. RS-066188/O-3
CPF: 955.899.450-20

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31/12/2024

Descrição	Saldo	Total
Receita Operacional		
DESÁGIO	1.863.245,94	
REGISTRO TITULOS/TARIFAS	31.948,20	<u>1.895.194,14</u>
Impostos sobre vendas e serviços		
COFINS S/ VENDAS	(156.462,98)	
PIS S/ VENDAS	(33.290,14)	<u>(189.753,12)</u>
Receita Líquida		<u>1.705.441,02</u>
Lucro Bruto		<u>1.705.441,02</u>
Despesas com Pessoal		
I.N.S.S.	(3.671,24)	
PRO-LABORE	(18.356,00)	<u>(22.027,24)</u>
Despesas Tributárias		
IMPOSTOS E TAXAS DIVERSAS	(5.306,63)	
ALVARA	(2.566,08)	<u>(7.872,71)</u>
Utilidades e Serviços		
DESPESAS AVALIAÇÃO DE CREDITO - SERASA	(41,46)	
DESPESAS COM CARTORIO TABELIONATOS E AFINS	(2.469,67)	
HONORARIOS	(18.272,00)	
MANUTENÇÃO DE HARDWARE E SOFTWARE	(15.975,60)	
SERVICOS DE TERCEIROS PJ	(57.623,90)	
VIAGENS E ESTADIAS	(1.727,12)	<u>(96.109,75)</u>
Despesas Financeiras		
JUROS PASSIVOS	(111.377,41)	
DESCONTOS CONCEDIDOS	(2,75)	
MULTAS DE MORA	(330,85)	
DESPESAS BANCÁRIAS	(8.008,21)	
IOF	(24.530,78)	<u>(144.250,00)</u>
Receitas Financeiras		
JUROS ATIVOS	218.560,93	
RENDIMENTO APLIC. FIN. RENDA FIXO	11.547,76	
RENDIMENTO APLIC. FIN. RENDA VARIAVEL	80.816,19	<u>310.924,88</u>
Outras Despesas Operacionais		
CAROLINE BRINGHENTI CORNELIO OLIVEIRA	(29.611,17)	
GIULIA REHLANDER SILVESTRE	(39.200,46)	
PAULO RENATO WATTES CORNELIO	(147.795,67)	
RAFAEL BRIZOLA MARQUES	(15.517,63)	
AUGUSTO ALVES BADOTTI	(72.210,22)	
AUGUSTO RICARDO GHION JUNIOR	(286.849,63)	
RAFAEL BRIZOLA MARQUES	(123.669,46)	
AUGUSTO RICARDO GHION JUNIOR	(13.552,65)	
ENESTIR BASSO	(260.498,48)	
IVANA DE MEDEIROS BRAGA	(133.938,64)	
JOANA CAVALLI GHION	(779,78)	
AUGUSTO ALVES BADOTTI	(95.140,85)	
AUGUSTO RICARDO GHION JUNIOR	(27.365,36)	
CARLA CARVALHO HORN	(84.548,99)	
AUGUSTO RICARDO GHION JUNIOR	(50.732,86)	
CARLA CARVALHO HORN	(46.838,08)	<u>(1.428.249,93)</u>
Resultado Antes do IR E C. SOCIAL		<u>317.856,27</u>
(-) Provisão p/Contri. Social		
(-) Provisão p/Contribuição Social	(29.475,13)	<u>(29.475,13)</u>

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31/12/2024

Descrição	Saldo	Total
(-) Provisão p/Imposto de Renda		
(-) Provisão p/imposto de Renda	(57.875,37)	<u>(57.875,37)</u>
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		<u>230.505,77</u>

AUGUSTO RICARDO GHION JUNIOR
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 801.617.230-04

KATIA CRISTINA MODENA
Reg. no CRC - RS sob o No. RS-066188/O-3
CPF: 955.899.450-20

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2024**

ATIVIDADES OPERACIONAIS

Resultado do período	230.505,77
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	230.505,77
(Aumento)Redução clientes a receber	(3.686.551,47)
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	3.724.246,42
Aumento (Redução) em contas a pagar e provisões	(4.505.865,94)
Aumento (Redução) no Imposto de Renda e Contribuição Social	(10.463,40)
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	(4.248.128,62)
FLUXO DE CAIXA ANTES DOS ITENS EXTRAORDINÁRIOS	(4.248.128,62)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(4.248.128,62)

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO

Pagamentos de empréstimos/Debêntures	4.255.000,59
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	4.255.000,59

Aumento nas Disponibilidades	6.871,97
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	1.293.413,26
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	1.300.285,23

AUGUSTO RICARDO GHION JUNIOR
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 801.617.230-04

KATIA CRISTINA MODENA
Reg. no CRC - RS sob o No. RS-066188/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 31/12/2023	100.000,00			447.347,66	20.000,00	24.597,25		591.944,91
Capital Social a Integralizar							230.505,77	230.505,77
Lucros Acumulados				207.455,19	11.525,29		-230.505,77	-11.525,29
Reserva de Dividendos a Distribuir	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	11.525,29	0,00	11.525,29
Saldo em 31/12/2024	100.000,00	0,00	0,00	654.802,85	31.525,29	36.122,54	0,00	822.450,68
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

AUGUSTO RICARDO GHION JUNIOR
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 801.617.230-04

KATIA CRISTINA MODENA
Reg. no CRC - RS sob o No. RS-066188/0-3
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 re aquisição 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 2024 e 2023, 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 2024 e 2023:

DESCRIÇÃO	2024 (R\$)	2023 (R\$)
Bancos conta movimento	1	1,00
Bancos aplicações Financeiras	1.300.284,23	1.293.412,26
Total	1.300.285,23	1.293.413,26

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	2024 (R\$)	2023 (R\$)
Clientes Diversos	12.093.081,01	8.406.529,54
Total	12.093.081,01	8.406.529,54

NOTA 07 – CONTAS A RECEBER

O saldo apresentado neste grupo de contas, nos anos de 2024 e 2023, corresponde a outros créditos e impostos a recuperar, os quais foram registrados pelo princípio da competência e serão demonstrados na tabela a seguir:

DESCRIÇÃO	2024 (R\$)	2023 (R\$)
Impostos a recuperar	38.357,39	0,00
Outros Creditos	59.728.915,91	63.496.519,72
Adiantamentos diversos	5.000,00	0,00
Total	59.772.273,30	63.496.519,72

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 2024 e 2023:

a) Obrigações Sociais:

DESCRIÇÃO	2024 (R\$)	2023 (R\$)
INSS a Recolher	564,84	409,20
Total	564,84	409,20

b) Obrigações Tributárias

DESCRIÇÃO	2024 (R\$)	2023 (R\$)
Cofins a Recolher	13.799,94	9.827,49
Contribuição Social a Recolher	0,00	3.448,47
IRPJ a Recolher	0,00	7.014,93
PIS a Recolher	2.833,94	2.095,52
Total	16.633,88	22.386,41

c) Outras Obrigações:

DESCRIÇÃO	2024(R\$)	2023 (R\$)
Operação Garantida Apagar	60.575.428,36	64.309.664,77
Pro-labore a pagar	2.824,00	1.174,80

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

Imóveis a pagar	0,00	778.145,24
Total	60.578.252,36	65.088.984,81

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 emprestimo e quotas debenturistas. Abaixo, segue relação de rubricas segregadas :

a) Obrigações a longo prazo

DESCRIÇÃO	2024 (R\$)	2023 (R\$)
Quotas debenturistas	11.747.737,78	7.492.737,19
Total	11.747.737,78	7.492.737,19

NOTA 10 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido, em 31/12/2024, é de R\$ 822.450,68. O capital social integralizado totalizou o montante de R\$ 100.000,00. O resultado contábil apurado no período de 2024 foi de lucro R\$ 230.505,77.

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	2024 (R\$)	2023 (R\$)
Reserva Legal	11.525,29	20.000,00
Reserva de Lucros	207.455,19	447.347,66
Reserva de dividendos a distribuir	11.525,29	24.597,25
Total	230.505,77	491.944,91

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 2024. 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 2025, 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 2024.

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