

Demonstrações Financeiras

Blue Securitizadora S.A.

em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Relatório da Administração

Senhores acionistas:

Em atendimento às disposições legais e estatutárias, submetemos a apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras: Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício, Demonstração da Mutação do Patrim nio Líquido, Demonstração do Fluxo de Caixa e Notas Explicativas, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Atenciosamente,

Blumenau, 31 de maio de 2022.

A Administração

BLUE SECURITIZADORA S.A.

Demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2021

Conteúdo

Balanço patrimonial	04
Demonstração do resultado do exercício	05
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	06
Demonstração dos fluxos de caixa	07
Notas explicativas às demonstrações financeiras	08 - 16

BLUE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 34.515.525/0001-81

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

	Notas	2021	2020
<u>ATIVO</u>			
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	1.798.300	479.316
Direitos creditórios	5	4.851.303	3.976.214
Total do ativo circulante		6.649.603	4.455.530
Ativo não circulante			
Realizável a longo prazo		480	-
Imobilizado	6	143.196	14.329
Total do ativo não circulante		143.676	14.329
Total do ativo		6.793.279	4.469.859
<u>PASSIVO</u>			
Passivo circulante			
Fornecedores	7	14.683	6.366
Obrigações trabalhistas	8	20.721	5.760
Obrigações tributárias	9	4.883	5.043
Outras obrigações		22.249	1.719
Dividendos a pagar	10	50.567	9.018
Total do passivo circulante		113.103	27.906
Passivo não circulante			
Debêntures a pagar	11	6.451.829	4.347.002
Total do passivo não circulante		6.451.829	4.347.002
Patrimônio líquido			
Capital social	12	50.000	50.000
Adiantamento para futuro aumento de capital		16.000	16.000
Reserva de lucros		151.701	27.053
Reserva legal		10.646	1.898
Total do patrimônio líquido		228.347	94.951
Total do passivo + patrimônio líquido		6.793.279	4.469.859

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BLUE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 34.515.525/0001-81

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

	Notas	2021	2020
Receita de securitização		1.105.438	500.957
Receita de prestação de serviços		78.405	18.401
(-) Deduções da receita		(57.401)	(24.702)
Receita operacional líquida	13	1.126.442	494.656
Custo de captação		(647.261)	(277.470)
Lucro operacional bruto		479.181	217.186
Despesas operacionais			
Despesas administrativas e gerais		(346.453)	(114.306)
Outras receitas operacionais		11.079	1.936
Resultado operacional		(335.374)	(112.370)
Resultado antes do resultado financeiro		143.807	104.816
Despesas financeiras		(51.210)	(26.270)
Receitas financeiras		133.679	18.456
Resultado financeiro líquido	14	82.469	(7.814)
Resultado antes dos tributos sobre o lucro		226.276	97.002
Provisão para CSLL	15	(19.249)	(6.111)
Provisão para IRPJ	15	(32.081)	(10.185)
Lucro líquido do exercício		174.946	80.706
Lucro líquido por ação		34,99	16,14

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BLUE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 34.515.525/0001-81

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

	Capital social	Adiantamento para futuro aumento de	Resultado do período	Prejuízos acumulados	Reservas de lucros	Reserva legal	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2019	50.000	8.000	-	(42.736)	-	-	15.264
Adiantamento para futuro aumento de capital		8.000					8.000
Resultado do exercício			80.706				80.706
Destinação do lucro:							
Prejuízos acumulados			(42.736)	42.736			-
Dividendos obrigatórios			(9.018)				(9.018)
Reserva legal			(1.898)			1.898	-
Reserva de lucros			(27.053)		27.053		-
Saldo em 31 de dezembro de 2020	50.000	16.000	-	-	27.053	1.898	94.951
Resultado do exercício			174.946				174.946
Destinação do lucro:							
Dividendos obrigatórios			(41.550)				(41.550)
Reserva legal			(8.748)			8.748	-
Reserva de lucros			(124.648)		124.648		-
Saldo em 31 de dezembro de 2021	50.000	16.000	-	-	151.701	10.646	228.347

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BLUE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 34.515.525/0001-81

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS

FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado antes do IRPJ e CSLL	226.276	97.002
Ajustado por:		
Remeração de debêntures	678.827	291.002
Despesas com juros	55	98
Depreciação	51.133	2.948
	<u>956.291</u>	<u>391.050</u>
(Aumento)/Diminuição das contas ativas		
Tributos a recuperar	-	3
Direitos creditórios	(875.090)	(3.976.215)
Realizável a longo prazo	(480)	-
Aumento/(Diminuição) das contas passivas		
Fornecedores	8.317	873
Obrigações trabalhistas	14.960	5.760
Obrigações tributárias (exceto IRPJ e CSLL)	657	2.316
Outras obrigações	20.531	713
Caixa gerado/(consumido) nas operações	<u>125.186</u>	<u>(3.575.500)</u>
Juros pagos	(55)	(98)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(52.147)	(13.570)
Caixa líquido das atividades operacionais	<u>72.984</u>	<u>(3.589.168)</u>
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aquisições de ativo imobilizado	(180.000)	-
Caixa líquido das atividades de investimento	<u>(180.000)</u>	<u>-</u>
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de debêntures	1.426.000	4.056.000
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	8.000
Caixa líquido das atividades de financiamento	<u>1.426.000</u>	<u>4.064.000</u>
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	<u>1.318.984</u>	<u>474.832</u>
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	479.316	4.484
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	1.798.300	479.316

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BLUE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 34.515.525/0001-81

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais – R\$)

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Blue Securitizadora S.A., constituída em 13 de agosto de 2019 tem como objeto social a exploração do negócio de securitização de créditos e atividades de cobranças e informações cadastrais na forma de Lei 9.514 de 1997, assim como, quaisquer outros direitos de crédito.

2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras inerentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 estão sendo apresentadas em reais (R\$), exceto se especificado de outra forma.

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base nas Práticas Contábeis brasileiras que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidos pelo CPC e homologados pelos órgãos reguladores, e práticas adotadas pelas entidades em assuntos não regulados, desde que atendam ao Pronunciamento Conceitual Básico Estrutura Conceitual para a Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis emitido pelo CPC e, por conseguinte, em consonância com as normas contábeis internacionais.

A administração da sociedade declara que as demonstrações financeiras refletem e espelham a realidade da empresa em todos os seus termos. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização, respondendo a administração da sociedade, pela veracidade, integralidade e procedência.

A responsabilidade profissional do contabilista que referenda este conjunto de demonstrações financeiras está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da empresa a este profissional.

BLUE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 34.515.525/0001-81

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais – R\$)

As demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins de comparação, podem conter reclassificações, quando aplicável, para melhoria da informação e comparabilidade.

A Demonstração de Resultados Abrangentes (DRA) não está sendo apresentada, pois não há valores a serem apresentados nesse conceito, uma vez que o lucro do exercício é igual ao resultado abrangente total.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

A companhia observa o princípio contábil da competência para o registro de suas transações, combinado ainda com as seguintes práticas contábeis:

a) Base de mensuração – As demonstrações Financeiras foram elaboradas com base no custo histórico;

b) Apresentação das contas – Os direitos realizáveis e as obrigações vencíveis até 365 dias subsequentes a data das demonstrações financeiras são considerados como circulantes;

c) Caixa e equivalentes de caixa – São mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e compreende os saldos em caixa, depósitos bancários disponíveis, aplicações financeiras de curto prazo, de conversibilidade imediata e estando sujeito a insignificante risco de mudança de valor;

d) Contas a receber – As contas receber são registradas pelo valor de face dos títulos negociados, dotando-se o critério de apropriação de receitas pelo regime de competência em harmonização com os custos e despesas incorridos;

e) Imobilizado – As contas do ativo imobilizado estão registradas ao custo de aquisição. As depreciações dos bens que compõem o imobilizado foram calculadas pelo método linear, a

BLUE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 34.515.525/0001-81

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais – R\$)

taxas anuais que levam em consideração o tempo de vida útil estimada dos mesmos, cujas taxas estão divulgadas na nota explicativa nº 6;

f) Passivo circulante e não circulante – São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável, os passivos circulantes e não circulantes são registrados com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação;

g) Despesas e receitas – Estão apropriadas, obedecendo ao regime de competência;

h) Apuração do resultado – O resultado é apurado pelo regime de competência. As receitas de prestação de serviços são mensuradas pelo valor justo (acordado em contrato – valores recebidos);

i) Estimativas contábeis – A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração da Entidade use de julgamentos na determinação e no registro de estimativas contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção das vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos e passivos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para a determinação da provisão para perdas, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências. A companhia revisa as suas estimativas e premissas, pelo menos, anualmente;

j) Ajustes a valor presente de créditos e obrigações – Não há efeitos relevantes que justifiquem qualquer ajuste a valor presente de curto e longo prazo, dos créditos e das obrigações.

BLUE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 34.515.525/0001-81

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais – R\$)

4) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O caixa e equivalentes de caixa incluem os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor. O caixa e os equivalentes de caixa existentes na sociedade compõem-se da seguinte forma:

Descrição	2021	2020
Bancos conta movimento	1.798.300	479.316
Total	1.798.300	479.316

5) DIREITOS CREDITÓRIOS

O saldo de direitos creditórios a receber é composto por direitos de créditos adquiridos de empresas e está assim composto:

Descrição	2021	2020
Direitos de crédito	4.835.654	3.907.464
Liquidações de cobrança	15.649	68.750
Total	4.851.303	3.976.214

6) IMOBILIZADO

O ativo imobilizado da companhia refere-se a:

Descrição	Taxa	2021		2020	
		Custo	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Máquinas e equipamentos	10%	2.500	(560)	1.940	2.190
Móveis e utensílios	10%	2.700	(615)	2.085	2.355
Computadores e periféricos	20%	13.061	(5.890)	7.171	9.784
Veículos	20%	180.000	(48.000)	132.000	-
Total		198.261	(55.065)	143.196	14.329

BLUE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 34.515.525/0001-81

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais – R\$)

7) FORNECEDORES

A rubrica inclui fornecedores de aquisições de consumo, prestadores de serviço, entre outros e está assim composta:

Descrição	2021	2020
Fornecedores nacionais	14.683	6.366
Total	14.683	6.366

8) OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

O saldo de obrigações trabalhistas estão assim compostas:

Descrição	2021	2020
Salários a pagar	5.952	-
INSS a recolher	1.100	1.675
FGTS a recolher	761	-
Pro labore a pagar	4.085	4.085
Provisão de férias	8.823	-
Total	20.721	5.760

9) OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

O saldo de obrigações tributárias refere-se a:

Descrição	2021	2020
COFINS a recolher	1.303	1.227
Contribuicao Social a pagar	74	1.002
Imposto de Renda a pagar	222	1.725
IR Fonte a recolher	1.375	730
ISS a recolher	709	165
PIS a recolher	1.200	194
Total	4.883	5.043

BLUE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 34.515.525/0001-81

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais – R\$)

10) DIVIDENDOS A PAGAR

Os dividendos referem-se aos dividendos obrigatórios a pagar e estão assim compostos:

Descrição	2021	2020
Dividendos a pagar	50.567	9.018
Total	50.567	9.018

11) DEBÊNTURES A PAGAR

1ª Emissão privada de debêntures simples em 27 de setembro de 2019.

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada na sede da Companhia em 27 de setembro de 2019 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 22 de novembro de 2019 mediante a emissão de quatro séries com as seguintes características:

Características	1ª série
Quantidade	6.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 6.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Subordinada
Vencimento	27/09/2039
Colocação	Privada

* As debêntures da 1ª série farão jus à uma remuneração variável, mensurada com base na participação nos lucros antes dos impostos, excluídos os valores de equivalência patrimonial, na proporção de 75% (oitenta por cento) destes, sendo devida mensalmente à medida que o lucro for sendo auferido.

Características	2ª série
Quantidade	400
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 400.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	27/09/2039
Colocação	Privada

BLUE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 34.515.525/0001-81

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais – R\$)

* As debêntures da 2ª série farão jus à remuneração de 100% (cem por cento) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros (“DI”) de um dia, “*over extra-grupo*”, expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em sua substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa DI conhecida, acrescida do *spread*, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período.

Características	3ª série
Quantidade	300
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 300.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	27/09/2039
Colocação	Privada

* As debêntures da 3ª série farão jus à remuneração de 120% (cento e vinte) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros (“DI”) de um dia, “*over extra-grupo*”, expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. No caso de indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em sua substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa DI conhecida, acrescida do *spread*, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período.

Características	4ª série
Quantidade	300
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 300.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia flutuante
Vencimento	27/09/2039
Colocação	Privada

* As debêntures da 4ª série farão jus à remuneração de 150% (cento e cinquenta) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros (“DI”) de um dia, “*over extra-grupo*”, expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP. No caso de

BLUE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 34.515.525/0001-81

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais – R\$)

indisponibilidade temporária da Taxa DI quando do resgate, será utilizada, em sua substituição, a mesma taxa diária produzida pela última Taxa DI conhecida, acrescida do *spread*, até a data do cálculo, não sendo devidas quaisquer compensações financeiras, tanto por parte da EMISSORA quanto dos Debenturistas, quando da divulgação posterior da Taxa DI do respectivo período.

O saldo das debêntures está assim composto:

Descrição	2021	2020
1ª emissão de debêntures conversíveis	5.482.000	4.056.000
Remuneração de debêntures	969.829	291.002
Total	6.451.829	4.347.002

12) CAPITAL SOCIAL

O capital social subscrito e integralizado é composto de R\$ 50.000,00 (cinquenta mil reais) divididos em 5.000 ações, todas ordinárias, nominativas e sem valor nominal.

13) RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

A receita operacional líquida está assim composta:

Descrição	2021	2020
Receita bruta	1.183.843	519.358
Receita de securitização	1.105.438	500.957
Receita de prestação de serviços	78.405	18.401
Deduções da receita	(57.401)	(24.702)
(-) PIS s/ serviços	(7.695)	(3.376)
(-) COFINS s/ serviços	(47.354)	(20.774)
(-) ISS s/ serviços	(2.352)	(552)
Total	1.126.442	494.656

BLUE SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 34.515.525/0001-81

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais – R\$)

14) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

O resultado financeiro é composto de receitas financeiras deduzidas às despesas financeiras, composto por:

Descrição	2021	2020
Receitas financeiras	133.679	18.456
Juros recebidos	132.940	18.410
Descontos obtidos	14	8
Rendimentos de aplicações financeiras	725	38
Despesas financeiras	(51.210)	(26.270)
Juros pagos ou incorridos	(55)	(98)
Comissões e despesas bancárias	(49.533)	(23.353)
Multas	(1.451)	(79)
Descontos concedidos	(171)	(2.740)
Total	82.469	(7.814)

15) PROVISÃO PARA IRPJ E CSLL

A provisão dos impostos sobre o lucro, apurada com base no lucro real anual, foi calculada da seguinte maneira:

Apuração	2021		2020	
	IRPJ 15%	CSLL 9%	IRPJ 15%	CSLL 9%
Resultado do período	226.276	226.276	97.002	97.002
(+) Adições	1.233	1.233	-	-
(-) Exclusões	-	-	-	-
(-) Compensação resultado negativo ano anterior - 30%	(13.635)	(13.635)	(29.101)	(29.101)
Resultado ajustado – Base de cálculo	213.874	213.874	67.901	67.901
IRPJ e CSLL a pagar	32.081	19.249	10.185	6.111

Blumenau – SC, 31 de maio de 2022.

Jair Cordeiro
Diretor Presidente

Juliana Cristina Hoe Van Dall
Contadora - CRC/SC: 014944/O-3