

BIDEFORD EQUITIES BRASIL S/A - COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS

CNPJ.: 10.140.389/0001-24

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Cumprindo a legislação vigente e as normas estabelecidas em nossos Estatutos Sociais, submetemos à apreciação de V. Sas. as demonstrações financeiras da BIDEFORD EQUITIES BRASIL S/A - COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e 2023.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro 2024 e 2023*(Em Reais)*

Ativo	Nota	2024	2023	Passivo e patrimônio líquido	Nota	2024	2023
Circulante				Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	5	635.752	3.690.882	Contas a pagar	11	59.183	9.666.760
Aplicações financeiras	6	1.675.693	2.855.895	Obrigações sociais e previdenciárias	12	791	739
Vendas a receber	7	209.546	2.841.826	Obrigações tributárias	13	8.406	78.462
Direitos Creditórios Adquiridos	8	35.522.883	35.587.997	Redução de capital a pagar	14	6.072.250	6.072.250
Impostos a recuperar	9	659.434	412.492				
						6.140.630	15.818.211
		38.703.308	45.389.092				
Não circulante				Patrimônio líquido			
Vendas a receber	7	-	765.218	Capital social	15	46.363.279	43.005.979
Mútuo	10	12.621.640	11.331.250	Prejuízos acumulados		(1.178.961)	(1.338.630)
						45.184.318	41.667.349
		12.621.640	12.096.468				
Total do ativo		51.324.948	57.485.560	Total do passivo e patrimônio líquido		51.324.948	57.485.560
						-	-

Marcos Ribeiro Barbosa – Diretor

Antonio Wadih Batah Filho - Contador CRC 1SP248156/O-1

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações de resultados em 31 de dezembro 2024 e 2023
(Em Reais, exceto o lucro por ação)

	Nota	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Operações continuadas			
Receita líquida de serviços prestados	16	<u>2.900.761</u>	<u>7.799.159</u>
Lucro bruto		2.900.761	7.799.159
Despesas operacionais			
Gerais e administrativas	17	<u>(172.602)</u>	<u>(193.207)</u>
Lucro operacional		<u>2.728.159</u>	<u>7.605.952</u>
Despesas financeiras		<u>(2.536.249)</u>	<u>(8.029.266)</u>
Resultado Financeiro Líquido	18	<u>(2.536.249)</u>	<u>(8.029.266)</u>
Lucro (Prejuízo) antes do imposto de renda e contribuição social			
Impostos de renda e contribuição social	19	<u>191.910</u>	<u>(423.314)</u>
		<u>(32.241)</u>	<u>-</u>
Lucro líquido (Prejuízo líquido) do exercício		159.669	(423.314)
Quantidade de ações ao final do exercício		<u>46.363.279</u>	<u>43.005.979</u>
Lucro líquido (Prejuízo líquido) por Ação do capital social no fim do exercício - R\$		<u><u>0,00344387</u></u>	<u><u>(0,00984314)</u></u>

Marcos Ribeiro Barbosa – Diretor

Antonio Wadih Batah Filho - Contador CRC 1SP248156/O-1

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações de resultados abrangentes em 31 de dezembro 2024 e 2023
(Em Reais)

	2024	2023
Lucro líquido (Prejuízo líquido) do exercício	159.669	(423.314)
Total de resultados abrangentes	<u>159.669</u>	<u>(423.314)</u>

Marcos Ribeiro Barbosa – Diretor

Antonio Wadih Batah Filho - Contador CRC 1SP248156/O-1

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações dos fluxos de caixa em 31 de dezembro 2024 e 2023
(Em Reais)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro (prejuízo) antes do imposto de renda e contribuição social	191.910	(423.314)
Variações nos ativos e passivos		
Clientes	3.397.498	1.171.925
Direitos creditórios adquiridos	65.114	8.299.273
Impostos a recuperar	(246.941)	(394.683)
Mútuo	(1.290.390)	(1.271.250)
Contas a pagar	(9.607.577)	(9.189.662)
Obrigações fiscais	(70.056)	69.800
Obrigações trabalhistas	51	61
Caixa (aplicado nas) gerado pelas operações	(7.560.391)	(1.737.850)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(32.241)	(18.028)
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais	(7.592.632)	(1.755.878)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Aplicações financeiras	1.180.202	8.931.009
Aumento de capital (Redução de capital)	3.357.300	(3.577.750)
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamentos	4.537.502	5.353.259
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	<u>(3.055.130)</u>	<u>3.597.381</u>
Caixa e equivalentes de caixa		
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	3.690.882	93.501
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	635.752	3.690.882
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	<u>3.055.130</u>	<u>(3.597.381)</u>
	-	-

Marcos Ribeiro Barbosa – Diretor

Antonio Wadih Batah Filho - Contador CRC 1SP248156/O-1

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações dos valores adicionados em 31 de dezembro 2024 e 2023
(Em Reais)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Receitas		
Vendas líquidas de serviços	2.900.761	7.799.159
Insumos adquiridos de terceiros		
Serviços de terceiros e outros	(172.602)	(193.207)
Valor adicionado líquido produzido pela Companhia	<u>2.728.159</u>	<u>7.605.952</u>
Valor adicionado total a distribuir	<u>2.728.159</u>	<u>7.605.952</u>
Distribuição do valor adicionado		
Impostos taxas e contribuições	32.241	-
Remuneração de capitais de terceiros		
Despesas financeiras	2.536.249	8.029.266
Remuneração de capitais de próprios		
Retenção de lucros (prejuízos)	<u>159.669</u>	<u>(423.314)</u>
	<u>2.728.159</u>	<u>7.605.952</u>
	-	-

Marcos Ribeiro Barbosa – Diretor

Antonio Wadih Batah Filho - Contador CRC 1SP248156/O-1

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BIDEFORD EQUITIES BRASIL S.A. - COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS

Notas explicativas às demonstrações financeiras de 31 de dezembro 2024 e 2023

(Em Reais)

1. **CONTEXTO OPERACIONAL** - A Companhia com sede na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, foi constituída em 1° de Julho de 2008 sob a denominação de BIDEFORD EQUITIES BRASIL S.A. SECURITIZADORA DE CRÉDITOS. Em sessão de 13 de dezembro de 2011 foi deliberado alteração do nome empresarial para BIDEFORD EQUITIES BRASIL S.A. - COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS. A companhia tem como objeto social a Securitização de créditos.

2. **DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE** - As demonstrações contábeis da Companhia foram elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e apresentadas em milhares de reais conforme a moeda funcional da Companhia (Real), as quais abrangem a legislação societária, as normas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A Administração da Companhia declara e confirma que todas as informações relevantes próprias contidas nas demonstrações contábeis estão sendo evidenciadas e que correspondem às utilizadas pela sua gestão.

3. **APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS** - As demonstrações contábeis foram elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, ajustadas quando aplicável para refletir os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado. A Companhia elabora suas demonstrações contábeis utilizando a contabilização pelo regime de competência.

4. **PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS** - As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração dessas demonstrações contábeis são as seguintes:

4.1 - Caixa e equivalente de caixa - São recursos bancários, em espécie ou aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez que são prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e que são sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor. 4.2 - Contas a receber - são representados por direitos creditórios e duplicatas adquiridos de operação de cessão sem coobrigação do cedente. 4.3 - A provisão para o imposto de renda, é constituída com base no lucro real (tributável) à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240.000,00, e a provisão para a Contribuição Social à alíquota de 9%, conforme legislação em vigor.

5. **CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

Descrição:	31/12/2024	31/12/2023
Caixa e saldo em bancos	635.752	3.690.882

6. **APLICAÇÕES FINANCEIRAS** - As aplicações financeiras estão sendo classificadas no ativo circulante por possuírem prazo para resgate não superior a 360 dias, contados da data da aplicação, porém fora do grupo "Caixa e equivalentes de caixa" por possuírem carência para resgate superior a três meses e haver risco de mudança de valor em caso de resgate antecipado.

Banco	Tipo de aplicação	31/12/2024	31/12/2023
Itaú Unibanco S.A.	Aplic. Automática	503	2.844
Itaú Unibanco S.A.	DI-FICFI	1.675.190	2.045.601
Banco Industrial	Renda Fixa	-	807.450
Total		1.675.693	2.855.895

7. VENDAS A RECEBER

Descrição:	31/12/2024	31/12/2023
Vendas a receber - circulante	209.546	2.841.826

Vendas parceladas de contratos de cessão.

Descrição:	31/12/2024	31/12/2023
Vendas a receber - não circulante	-	765.218

Vendas parceladas de contratos de cessão e lotes, vincendas após 31/12/2024.

8. DIREITOS CREDITÓRIOS ADQUIRIDOS - refere-se a contratos de recebíveis, sendo apresentada:

Descrição:	31/12/2024	31/12/2023
Contratos de recebíveis	35.522.883	35.587.997

9. TRIBUTOS A RECUPERAR/COMPENSAR

Descrição:	31/12/2024	31/12/2023
IRPJ/CSLL a recuperar	659.434	412.492

10. MÚTUO

Descrição:	31/12/2024	31/12/2023
Contrato de mútuo	12.621.640	11.331.250

11. CONTAS A PAGAR

Descrição:	31/12/2024	31/12/2023
Juros s/ empréstimos	59.183	59.183
Contratos de Cessão a pagar	-	9.607.577
Total	59.183	9.666.760

12. OBRIGAÇÕES PREVIDENCIARIAS

Descrição:	31/12/2024	31/12/2023
INSS a recolher	791	739

13. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

Descrição:	31/12/2024	31/12/2023
PIS a recolher	1.121	10.822
COFINS a recolher	6.896	66.595
CSLL a recolher	-	-
IRRF a recolher	95	255
PIS/COFINS/CSLL a recolher	294	790
Total	8.406	78.462

14. REDUÇÃO DE CAPITAL A PAGAR

Descrição:	31/12/2024	31/12/2023
Redução de capital a pagar	6.072.250	6.072.250

15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Descrição:	31/12/2024	31/12/2023
Capital Social	46.363.279	43.005.979

O Capital Social foi aumentado em 24 de julho de 2024, no valor de R\$ 3.357.300,00 (três milhões, trezentos e cinquenta e sete mil e trezentos reais), representado por 3.357.300 (três milhões, trezentos e cinquenta e sete mil e trezentas) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, em moeda corrente nacional.

16. RECEITA DE SERVIÇOS PRESTADOS

Descrição:	31/12/2024	31/12/2023
Receita com securitização	1.351.599	5.752.588
Rendimento de aplicações financeiras	360.393	1.141.873
Rendimento juros Selic	39.840	4.237
Juros sobre empréstimo	1.230.390	1.221.250
Impostos e contribuições incidentes sobre a receita	(81.461)	(320.789)
Total	2.900.761	7.799.159

17. DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Descrição:	31/12/2024	31/12/2023
Serviços prestados	125.585	150.245
Salários e Pró-labore	33.888	31.536
INSS e FGTS	7.625	7.096
Impostos, taxas e contribuições	3.985	3.809
Despesas gerais	1.519	521
Total	172.602	193.207

18. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Descrição:	31/12/2024	31/12/2023
Prejuízos com securitização	2.381.559	7.582.680
Despesas de cobrança	136.171	434.349
Tarifas e despesas bancárias	17.319	9.548
IOF sobre operações financeiras	3	978
Juros sobre pagamento em atraso	1.197	1.711
Total	2.536.249	8.029.266

19. IMPOSTOS DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Descrição:	31/12/2024	31/12/2023
IRPJ	20.151	-
CSLL	12.090	-
Total	32.241	-

Ausência da despesa de IRPJ e CSLL em função do prejuízo contábil e fiscal em 2023.

20. CONTINGÊNCIAS

A Companhia não tem conhecimento de ser parte envolvida em quaisquer processos, sejam de natureza trabalhista ou cível, que devam estar registrados nas demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2024 e 2023.

São Paulo, 31 de dezembro de 2024.

Marcos Ribeiro Barbosa – Diretor

Antonio Wadih Batah Filho - Contador CRC 1SP248156/O-1