

BPLACE SECURITIZADORA S.A.  
CNPJ Nº 27.695.272/0001-00  
NIRE: 43.300.060.381

## BALANÇO PATRIMONIAL

### ATIVO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>87.416.795,13</b>	<b>77.943.056,89</b>
CAIXA	52,78	58,62
BANCOS CONTA MOVIMENTO	2.636.524,48	721.360,68
CLIENTES	94.079.498,23	81.177.166,69
PENDENCIAS A RECEBER	190.959,85	127.670,95
PROVISÃO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS	(9.490.240,21)	(4.083.200,05)
<b>NÃO-CIRCULANTE</b>	<b>4.182.954,55</b>	<b>2.802.407,80</b>
EMPRÉSTIMOS E MÚTUOS	4.070.443,82	2.698.488,82
DEPÓSITOS JUDICIAIS	7.999,54	7.999,54
IMOBILIZADO LÍQUIDO	104.511,19	95.919,44
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>91.599.749,68</b>	<b>80.745.464,69</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 02/05/2025, conforme recibo nº 28.98.C2.8E.A5.78.71.81.D6.94.37.9B.D0.FD.9A.45.5E.6F.45.C3-9

José Antônio Silveira Silva  
CPF: 395.443.700-72  
Diretor

Newton Augusto Mello de Oliveira  
CRC/RS 084645/O-1  
Contador(a)

BPLACE SECURITIZADORA S.A.  
CNPJ Nº 27.695.272/0001-00  
NIRE: 43.300.060.381

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>91.575.053,53</b>	<b>80.663.212,23</b>
FORNECEDORES	49.718,67	15.984,41
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	74.170,66	96.451,66
OUTRAS OBRIGAÇÕES	263.866,82	-
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	91.187.297,38	80.550.776,16
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>24.696,15</b>	<b>82.252,46</b>
CAPITAL SOCIAL	20.000,00	20.000,00
RESERVAS DE LUCROS	4.696,15	62.252,46
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>91.599.749,68</b>	<b>80.745.464,69</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 02/05/2025, conforme recibo nº 28.98.C2.8E.A5.78.71.81.D6.94.37.9B.D0.FD.9A.45.5E.6F.45.C3-9

José Antônio Silveira Silva  
CPF: 395.443.700-72  
Diretor

Newton Augusto Mello de Oliveira  
CRC/RS 084645/O-1  
Contador(a)

BPLACE SECURITIZADORA S.A.  
CNPJ Nº 27.695.272/0001-00  
NIRE: 43.300.060.381

### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
<b>RECEITA BRUTA</b>	<b>28.159.683,74</b>	<b>23.755.631,43</b>
RECEITA BRUTA	28.159.683,74	23.755.631,43
<b>DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>(510.697,48)</b>	<b>(286.338,84)</b>
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(510.697,48)	(286.338,84)
<b>RECEITA LIQUÍDA OPERACIONAL</b>	<b>27.648.986,26</b>	<b>23.469.292,59</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(27.288.494,31)</b>	<b>(23.380.719,58)</b>
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(7.574.009,44)	(3.381.156,00)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(14.393.344,63)	(19.788.602,22)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(5.549.937,55)	(227.137,12)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	228.797,31	16.175,76
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>360.491,95</b>	<b>299.534,37</b>
IMPOSTO DE RENDA	(61.591,00)	(40.448,51)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(30.457,26)	(18.333,34)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>268.443,69</b>	<b>29.791,16</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 02/05/2025, conforme recibo nº 28.98.C2.8E.A5.78.71.81.D6.94.37.9B.D0.FD.9A.45.5E.6F.45.C3-9

José Antônio Silveira Silva  
CPF: 395.443.700-72  
Diretor

Newton Augusto Mello de Oliveira  
CRC/RS 084645/O-1  
Contador(a)

BPLACE SECURITIZADORA S.A.  
CNPJ Nº 27.695.272/0001-00  
NIRE: 43.300.060.381

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Histórico	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE LUCROS		LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS		Total
	Capital Social	Reservas Legais	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	(-) Prejuízos Acumulados	
Saldo em 31/12/2022	20.000,00	4.000,00	730.461,30			754.461,30
Reversão de Reservas			(672.208,84)	672.208,84		0,00
Resultado do Exercício				207.161,05	(177.369,89)	29.791,16
Lucros/Dividendos Distribuídos				(702.000,00)		(702.000,00)
Compensação de Prejuízos	0,00	0,00	0,00	(177.369,89)	177.369,89	0,00
Saldo em 31/12/2023	20.000,00	4.000,00	58.252,46			82.252,46
Reversão de Reservas			(57.556,31)	57.556,31		0,00
Resultado do Exercício				268.443,69		268.443,69
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00	0,00	0,00	(326.000,00)	0,00	(326.000,00)
Saldo em 31/12/2024	20.000,00	4.000,00	696,15	0,00	0,00	24.696,15

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 02/05/2025, conforme recibo nº 28.98.C2.8E.A5.78.71.81.D6.94.37.9B.D0.FD.9A.45.5E.6F.45.C3-9

José Antônio Silveira Silva  
CPF: 395.443.700-72  
Diretor

Newton Augusto Mello de Oliveira  
CRC/RS 084645/O-1  
Contador(a)

BPLACE SECURITIZADORA S.A.  
CNPJ Nº 27.695.272/0001-00  
NIRE: 43.300.060.381

<b>DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM</b>		
<b>31 DE DEZEMBRO DE 2024</b>		
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado do período	268.443,69	29.791,16
Depreciação e amortização	13.975,04	13.726,02
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(7.558.580,28)	(14.164.312,09)
(Aumento) Redução em impostos a recuperar	0,00	1.656,24
(Aumento) Redução em adiantamentos	0,00	877,68
(Aumento) Redução no valores a receber - não circulante	(1.371.955,00)	(2.309.732,00)
Aumento (Redução) em fornecedores	33.734,26	4.691,00
Aumento (Redução) em obrigações sociais	3.478,77	1.768,80
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	(25.759,77)	(608.206,47)
Aumento (Redução) em contas a pagar	0,00	(228.656,24)
Aumento (Redução) em adiantamento de terceiros	263.866,82	0,00
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	10.636.521,22	18.040.668,74
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>2.263.724,75</u>	<u>782.272,84</u>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Compras de imobilizado	(22.566,79)	(6.468,90)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	<u>(22.566,79)</u>	<u>(6.468,90)</u>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Pagamentos de lucros e dividendos	(326.000,00)	(702.000,00)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	<u>(326.000,00)</u>	<u>(702.000,00)</u>
Aumento nas Disponibilidades	1.915.157,96	73.803,94
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	721.419,30	647.615,36
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	2.636.577,26	721.419,30

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 02/05/2025, conforme recibo nº 28.98.C2.8E.A5.78.71.81.D6.94.37.9B.D0.FD.9A.45.5E.6F.45.C3-9

José Antônio Silveira Silva  
CPF: 395.443.700-72  
Diretor

Newton Augusto Mello de Oliveira  
CRC/RS 084645/O-1  
Contador(a)

BPLACE SECURITIZADORA S.A.  
CNPJ Nº 27.695.272/0001-00  
NIRE: 43.300.060.381

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024.  
(Valores expressos em reais).

## 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Porto Alegre, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 09 de maio de 2017 e tem por objeto: Securitização de ativos empresariais.

## 2. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

### (a) Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, as quais abrangem a legislação societária e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A administração concluiu que as demonstrações contábeis apresentam, de forma apropriada, a posição financeira e patrimonial, o desempenho e os fluxos de caixa da entidade;

### (b) Direitos e Obrigações

Os direitos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos. As obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias e cambiais auferidos.

### (c) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social são calculados e sempre que devidos provisionados com base no Lucro Presumido.

### (d) Apuração do resultado

As receitas e despesas estão demonstradas obedecendo ao regime de competência.

### (e) Apuração dos impostos

Para o cálculo dos impostos utilizou-se o critério de regime de caixa, ou seja, a base de cálculo dos impostos foi à receita efetivamente recebida. Sendo calculada a tributação dos saldos diferidos até 31 de dezembro de 2022, para fins de mudança de critério no próximo exercício devido à obrigatoriedade ao Lucro Real e conseqüentemente, ao regime de competência.

### (f) Ativos e passivos contingentes

Conforme as práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes, a empresa não possui expectativas de ganhos ou perdas, desta forma não constitui provisão para contingências.

BPLACE SECURITIZADORA S.A.  
CNPJ Nº 27.695.272/0001-00  
NIRE: 43.300.060.381

(g) Eventos Subsequentes

Não há eventos subsequentes à data do Balanço a serem citados nesta nota.

(h) Ônus reais e garantias sobre os ativos

Não há nenhum tipo de ônus real constituído sobre os ativos da empresa, e também não existe nenhum tipo de ativo dado como garantia à terceiros.

(i) Apuração do resultado

As receitas e despesas estão demonstradas obedecendo ao regime de competência.

### 3. DISPONIBILIDADES

Compõem as disponibilidades o caixa que está representado pelo saldo dos recursos disponíveis em moeda corrente nacional na data de seu fechamento e pelos valores mantidos em contas correntes junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, conforme detalhamento.

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>CAIXA</b>	<b>52,78</b>	<b>58,62</b>
<b>BANCOS CONTA MOVIMENTO</b>	<b>2.636.524,48</b>	<b>721.360,68</b>
BANCO ITAÚ S/A	2.629.236,17	708.868,45
BANRISUL S/A	0,00	4.896,87
BRADESCO S/A	7.288,31	7.595,36
<b>TOTAL</b>	<b>2.636.577,26</b>	<b>721.419,30</b>

### 4. CLIENTES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus diversos clientes. A contabilização é feita através do débito da conta clientes quando geradas as operações de securitização e do crédito no momento dos recebimentos, apresentando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 94.079.498,23.

### 5. PENDÊNCIAS A RECEBER

O saldo dessa conta corresponde aos valores a receber de seus clientes a título de reembolso de tarifas e taxas pagas antecipadamente pela empresa, apresentando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 190.959,85.

### 6. PROVISÃO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS

O saldo dessa conta corresponde aos valores a receber de seus clientes referentes a títulos vencidos a mais de um ano, os quais não há perspectiva de recebimento, apresentando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 9.490.240,21.

BPLACE SECURITIZADORA S.A.  
 CNPJ Nº 27.695.272/0001-00  
 NIRE: 43.300.060.381

## 7. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Este grupo está composto por valores de empréstimos a pessoas ligadas e depósitos judiciais, apresentando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 4.078.433,36.

## 8. IMOBILIZADO

O imobilizado da empresa está composto conforme demonstração abaixo.

### Imobilizado

#### Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2023	Aquisições	Baixas	31/12/2024
Equipamentos de Informática	10%	17.543,94	12.933,25	-	30.477,19
Moveis e Utensílios	10%	118.142,31	9.633,54	-	127.775,85
Veículos	20%	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>		<b>135.686,25</b>	<b>22.566,79</b>	-	<b>158.253,04</b>

#### Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2023	Depreciações	Baixas	31/12/2024
Equipamentos de Informática	(4.050,03)	(2.040,43)	-	(6.090,46)
Moveis e Utensílios	(35.716,78)	(11.934,61)	-	(47.651,39)
Veículos	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>(39.766,81)</b>	<b>(13.975,04)</b>	-	<b>(53.741,85)</b>
<b>VALOR RESIDUAL LÍQUIDO</b>	<b>95.919,44</b>			<b>104.511,19</b>

## 9. FORNECEDORES

Neste grupo estão registradas as obrigações junto aos fornecedores parceiros, com vencimento no exercício seguinte. Apresentando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 49.718,67.

## 10. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos federais a recolher, conforme demonstrado abaixo.

OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	2024	2023
COFINS A RECOLHER	42.827,37	28.491,68
IRRF A RECOLHER S/ SERV. PREST. PJ	0,00	301,80
IRRF A RECOLHER S/ RESGATE DEBENTURES	0,00	12.374,33
ISSQN A RECOLHER	29,83	8,85
PIS A RECOLHER	6.959,45	4.629,90
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	6.645,82	14.303,63
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	12.460,62	33.732,32
RETENÇÃO LEI 10.833 A PAGAR	0,00	840,35
TRIBUTOS FEDERAIS A RECOLHER	5.247,57	1.768,80
<b>TOTAL</b>	<b>74.170,66</b>	<b>96.451,66</b>

BPLACE SECURITIZADORA S.A.  
CNPJ Nº 27.695.272/0001-00  
NIRE: 43.300.060.381

#### 11. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Este grupo está composto pela rubrica de crédito de clientes a identificar, totalizando em 31 de dezembro de 2024 R\$ 263.866,82.

#### 12. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

Neste grupo estão registrados os saldos de investidores que adquiriram debêntures emitidas pela instituição e a respectiva remuneração dos aportes, totalizando em 31 de dezembro de 2024 R\$ 91.187.297,38.

#### 13. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 20.000 ações ordinárias de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 20.000,00 (Vinte mil reais), totalmente integralizadas em 31 de dezembro de 2024.

#### 14. RESERVA LEGAL

A empresa constitui reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido do exercício, obedecendo ao limite legal sobre o capital social. Em 31 de dezembro de 2024 o saldo da conta é de R\$ 4.000,00.

#### 15. RESERVAS DE LUCROS

A empresa constitui reserva de seus lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31 de dezembro de 2024 o montante de R\$ 696,15 (seiscentos e noventa e seis reais e quinze centavos) à disposição da diretoria.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 02/05/2025, conforme recibo nº 28.98.C2.8E.A5.78.71.81.D6.94.37.9B.D0.FD.9A.45.5E.6F.45.C3-9

José Antônio Silveira Silva  
CPF: 395.443.700-72  
Diretor

Newton Augusto Mello de Oliveira  
CRC/RS 084645/O-1  
Contador(a)