

B&L SECURITIZADORA S/A
CNPJ – 28.893.080/0001-70 - NIRE nº 42300045926

RELATORIO DA ADMINISTRAÇÃO

Os Diretores da **B&L SECURITIZADORA S/A**, com sede localizada na Rua Esteves Junior, 50, sala 404 Edifício Top Tower, Centro, Florianópolis/SC, 88.015-130 devidamente registrada na Junta Comercial do Estado de Santa Catarina sob o NIRE nº 42300045926 e inscrita no CNPJ/MF sob o nº 28.893.080/0001-70, em cumprimento às disposições Estatutárias e às leis vigentes, apresentam o Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, da Mutação do Patrim nio Líquido e do Fluxo de Caixa, referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022, acompanhado das notas explicativas. Colocamo-nos a disposi o dos senhores acionistas, para quaisquer outros esclarecimentos necessários.

A Diretoria.

B&L SECURITIZADORA S.A		
BALANÇO PATRIMONIAL PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA		
EM REAIS - 31/12/2022		
ATIVO	2.022	2.021
CIRCULANTE	12.626.171,93	14.092.285,54
Disponibilidades	30.331,20	662.810,24
Clientes	9.626.727,27	12.670.580,85
Outros Valores a Receber	2.969.113,46	758.894,45
NÃO CIRCULANTE	402.664,09	170.151,95
Depósitos Judiciais	396.448,93	169.159,97
Imobilizado	6.215,16	991,98
TOTAL DO ATIVO	13.028.836,02	14.262.437,49
PASSIVO	2.022	2.021
CIRCULANTE	1.055.766,19	2.040.092,27
Obriga�es Sociais	9.438,12	8.621,94
Obriga�es Comerciais	17.362,67	3.875,16
Obriga�es Tributárias	77.955,38	14.636,73
Credores Diversos	951.010,02	2.012.958,44
NÃO CIRCULANTE	11.920.000,00	9.131.871,43
Impostos e Contribui�es Diferidas	-	301.871,43
Contratos de Mútuo	270.000,00	
Debenturistas	11.650.000,00	8.830.000,00
PATRIM�NIO LÍQUIDO	53.069,83	3.090.473,79
Capital Social	100.000,00	100.000,00
Reserva Legal	20.000,00	20.000,00
Ajuste de Exercícios Anteriores	(2.710.397,86)	-
Reserva de Exercícios Anteriores	2.970.473,79	2.105.765,57
Lucros (Prejuízo) do Exercício	(327.006,10)	864.708,22
TOTAL DO PASSIVO	13.028.836,02	14.262.437,49

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PELA LEGISLAÇÃO SOCIETÁRIA		
EM REAIS - 31/12/2022		
	2.022	2.021
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	3.082.818,82	1.900.871,71
Receita de Securitização	3.082.818,82	1.900.871,71
DEDUÇÃO DAS RECEITAS	(112.522,89)	(69.381,80)
(-) Impostos (PIS e COFINS)	(112.522,89)	69.381,80
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	2.970.295,93	1.831.489,91
DESPESAS OPERACIONAIS	(1.044.193,92)	(331.778,19)
Despesas Administrativas	(1.041.358,92)	(330.903,19)
Despesas Tributárias	(2.835,00)	(875,00)
LUCRO OPERACIONAL	1.926.102,01	1.499.711,72
RESULTADO FINANCEIRO	(2.078.105,76)	(540.942,75)
Receitas Financeiras	354.766,52	169.111,54
Despesas Financeiras	(2.432.872,28)	(710.054,29)
LUCRO ANTES DO IR E CSLL	(152.003,75)	958.768,97
Provisão p/ Contribuição Social	(65.223,45)	(35.655,85)
Provisão p/ Imposto de Renda	(109.778,90)	(58.404,90)
LUCRO DO EXERCÍCIO	(327.006,10)	864.708,22

FLUXOS DE CAIXA ORIGINÁRIOS DE ATIVIDADES OPERACIONAIS		
	2022	2021
Resultado Líquido do Exercício	327.006,10C	864.708,22D
Juros Sobre Debêntures	2.055.728,88D	544.388,55D
Depreciação e Amortização	1.276,82D	673,80D
(Aumento) Redução Em Contas a Receber	833.634,57C	1.761.186,97C
Aumento (Redução) Em Contas a Pagar e	984.326,08D	351.493,93D
Disponibilidades Líquidas Geradas Nas	1.880.691,11D	77,53D
FLUXOS DE CAIXA ORIGINÁRIOS DE ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Compras de Imobilizado	6.500,00D	0,00
Disponibilidades Líquidas Geradas Atividades	6.500,00C	0,00
FLUXOS DE CAIXA ORIGINÁRIOS DE ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(-) Pagamentos de Empréstimos/Debêntures	2.820.000,00C	3.010.000,00C
Contrato de Mútuo	270.000,00C	0,00
Juros Sobre Debêntures	2.055.728,88D	544.388,55D
Disponibilidades Líquidas Geradas Atividades	1.034.271,12C	2.465.611,45C
Aumento (Redução) Nas Disponibilidades	2.908.462,23D	2.465.688,98D
Disponibilidades no Início do Período	662.810,24D	127.520,48D
Disponibilidades no Final do Período	30.331,20D	662.810,24D
Variação das Disponibilidades	632.479,04C	535.289,76D

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
	Capital Social	Reservas	Total
Saldo Inicial 31/12/2021	100.000,00	2.990.473,79	3.090.473,79
Lucro Líquido do Exercício		(327.006,10)	(327.006,10)
Ajustes de Exercícios Anter.		(2.710.397,86)	(2.710.397,86)
Saldo em 31/12/2022	100.000,00	(46.930,17)	53.069,83

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
RELATIVAS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022.**

1. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS:

As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em Reais e foram estruturadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Foram observados os dispositivos das Leis nº 6.404/76, 11.638/2007 e 11.941/2009, e quando aplicáveis as Normas Brasileiras de Contabilidade.

No preparo das demonstrações contábeis foram observadas, quando cabível, as diretrizes contidas nos seguintes Pronunciamentos Técnicos emitidos pelo CPC e aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

2. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Foi observado o regime de competência dos exercícios na escrituração das transações realizadas inclusive para o reconhecimento das receitas e apuração dos impostos federais, combinado com as seguintes principais diretrizes:

2.1 Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem: O saldo de caixa, depósitos bancários à vista e saldo de aplicações financeiras.

2.2 Ativos e Passivos circulantes e não circulantes

O ativo circulante é apresentado pelo valor de custo ou de realização. Os passivos circulantes e não circulante estão demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis.

2.3 Impostos Federais

Os tributos e contribuições (IRPJ, CSLL, PIS e COFINS) foram apurados e reconhecidos segundo as normas do Lucro Presumido e observando o regime de caixa, alterado para o regime de competência em dezembro pelo advento da MP 1.103/2022.

2.4 Imobilizado

Os bens do imobilizado são reconhecidos pelo custo de aquisição e foram depreciados com base no método linear com base em taxas determinadas em função do prazo de vida útil estimado dos bens, aceitas pelo mercado como adequadas.

3. CONTAS A RECEBER

O saldo líquido de Conta a Receber no valor de R\$ 9.331.100,31 representa os valores que estão previstos para recebimentos no decorrer do exercício de 2023 e exercícios seguintes.

4. OBRIGAÇÕES SOCIAIS

O saldo destas obrigações sociais em 31/12/2022, no valor de R\$ 9.438,12 refere-se a Contribuições Previdenciárias salários e honorários de dezembro a recolher em janeiro de 2023.

	2.022	2.021
INSS a Recolher	2.036,83	1.838,61
FGTS a Recolher	392,00	352,80
Salários e Honorarios a Pagar	3.767,00	3.416,00
Provisões p/Férias	3.053,20	2.909,53
IRRF a Pagar	189,09	105,00
	9.438,12	8.621,94

5. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

O saldo destas obrigações em 31/12/2022, no valor de R\$ 77.955,38 referem-se a tributos e contribuições a recolher em janeiro de 2023.

	2.022	2.021
Cofins a Pagar	26.775,80	5.307,35
Csll a Pagar	16.799,67	2.609,04
Irpj a Pagar	27.378,23	5.482,01
Pcc/rf a Recolher	924,26	73,57
Pis a Pagar	5.801,42	1.149,93
IRRF a Recolher PJ	276,00	14,83
	77.955,38	14.636,73

6. CREDORES DIVERSOS

O saldo desta conta em 31/12/2022 no valor de R\$ 951.010,02 está assim composto:

	2.022	2.021
Cessão de Credito a Pagar	-	1.381.250,00
Credores Diversos	-	282,90
Remuneração s/Debentures a Pagar	951.010,02	631.425,54
Juros a Pagar	951.010,02	2.012.958,44

7. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES DIFERIDAS

O saldo da conta Impostos e Contribuições Diferidas o valor de R\$ 301.871,43 refere-se a tributos e contribuições diferidas, em consequência da adoção do regime de caixa.

	2.022	2.021
COFINS Diferido	-	131.410,61
CSLL Diferido	-	51.053,95
IRPJ Diferido	-	90.934,61
PIS Diferido	-	28.472,26
Impostos Diferidos Regime de Caixa	-	301.871,43

8. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

Debenturistas, no valor de **R\$ 11.650.000,00**, referem-se a 03 debêntures da 4ª série, da 2ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$ 50.000,00, totalizando R\$ 150.000,00; 24 debêntures da 1ª série, da 3ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$ 20.000,00, totalizando R\$ 480.000,00; 07 debêntures da 2ª série, da 3ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$ 20.000,00, totalizando R\$ 140.000,00; 349 debêntures da 3ª série, da 3ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$ 10.000,00, totalizando R\$ 3.490.000,00 ; 07 debêntures da 5ª série, da 3ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$ 20.000,00, totalizando R\$ 140.000,00; 45 debêntures da 1ª série, da 4ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$ 20.000,00, totalizando R\$ 900.000,00; 65 debêntures da 3ª série, da 4ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$ 10.000,00, totalizando R\$ 650.000,00; 09 debêntures da 1ª série, da 5ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$20.000,00, totalizando R\$ 180.000,00; 96 debêntures da 3ª série, da 5ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$10.000,00, totalizando R\$ 960.000,00; 07 debêntures da 4ª série, da 5ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$50.000,00, totalizando R\$ 350.000,00; 03 debêntures da 1ª série, da 6ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$20.000,00, totalizando R\$ 60.000,00; 205 debêntures da 3ª série, da 6ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$10.000,00, totalizando R\$ 2.050.000,00; 01 debêntures da 4ª série, da 6ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$50.000,00, totalizando R\$ 50.000,00; 31 debêntures da 1ª série, da 7ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$20.000,00, totalizando R\$ 620.000,00; 23 debêntures da 4ª série, da 7ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$10.000,00, totalizando R\$ 230.000,00; 4 debêntures da 4ª série, da 7ª Escritura de Emissão, de valor unitário de R\$50.000,00, totalizando R\$ 1.200.000,00.

9. RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

Atendendo ao CPC 30 segue demonstrativo da Receita Bruta e as Receitas Líquidas apresentadas na Demonstração do Resultado da empresa.

	2.022	2.021
Receita Bruta	3.082.818,82	1.900.871,71
(-) Dedução da Receita RECEITA	(112.522,89)	(69.381,80)
PIS	(20.038,32)	(12.355,66)
COFINS	(92.484,57)	(57.026,14)
(=) Receita Líquida	2.970.295,93	1.831.489,91

10. PATRIMONIO LÍQUIDO

10.1 Ajuste de Exercícios Anteriores

Refere-se a ajuste relativo a cancelamento de operação realizada em exercício anterior, cujo reconhecimento e tributação foi diferida pela adoção do regime de caixa.

10.2 Capital Social

O capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 100.000,00 representado por 100.000 ações ordinárias nominativas de valor nominal unitário de R\$ 1,00.

11. DEMONSTRATIVO DO LUCRO POR AÇÃO:

	2.022	2.021
Lucro Líquido	(622.633,06)	864.708,22
Ações em Circulação	100.000	100.000
Lucro/Prejuízo por ação	(6,23)	8,65

Florianópolis (SC), 31 de dezembro de 2022.

Felipe Lollato
Diretor Presidente e Comercial

Leandro Bello
Diretor Vice-Presidente e Financeiro

Tarcisio Zonta
Contador CRC/SC 006861/O-9
CPF- 162.241.679-15