



B3 SECURITIZADORA S.A. CNPJ.: 40.110.121/0001-00								
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31.12.2023 VALORES EXPRESSOS EM REAIS R\$								
Histórico	Capital Realizado	RESERVAS DE CAPITAL		RESERVAS DE LUCROS			Lucros/Prejuízos Acumulados	Total
		Reserva de Correção Monetária do Capital	Subvenções para Investimentos	Reserva Para Contingência	Reserva de Lucros a Destinar	Reserva Legal		
Saldo em 31.12.2021	1.000,00	-	-	-	-	2.000,00	142.746,50	145.746,50
Integralização de Capital:	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro Líquido do Exercício:	-	-	-	-	-	-	665.313,77	665.313,77
Proposta da Administração de Destinação do Lucro:	-	-	-	-	-	24.606,32	(142.746,50)	(118.140,18)
Transferências para reservas:	-	-	-	-	-	142.746,50	(142.746,50)	-
Reserva legal:	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva estatutária:	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de lucros para expansão:	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de lucros a destinar:	-	-	-	-	-	142.746,50	(142.746,50)	-
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	(118.140,18)	-	(118.140,18)
Saldo em 31.12.2022	1.000,00	-	-	-	-	26.606,32	665.313,77	692.920,09
Ajustes de Exercícios Anteriores:	-	-	-	-	-	-	-	-
Integralização de Capital:	-	-	-	-	-	-	-	-
Com lucros e reservas:	-	-	-	-	-	-	-	-
Por subscrição realizada	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversões de Reservas:	-	-	-	-	-	24.606,32	(24.606,32)	-
De contingências:	-	-	-	-	-	-	-	-
De lucros a realizar:	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro Líquido do Exercício:	-	-	-	-	-	-	37.596,35	37.596,35
Proposta da Administração de Destinação do Lucro:	-	-	-	-	-	4.137,45	(665.313,77)	(661.176,32)
Transferências para reservas:	-	-	-	-	-	665.313,77	(665.313,77)	-
Reserva legal:	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva estatutária:	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de lucros para expansão:	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de lucros a destinar:	-	-	-	-	-	665.313,77	(665.313,77)	-
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	(661.176,32)	-	(661.176,32)
Saldo em 31.12.2022	1.000,00	-	-	-	-	28.743,77	37.596,35	69.340,12

Gaspar, 31 de dezembro de 2023

Michael Boni
Contador
CRC/SC: 041917/O-3
CPF.: 055.941.459-58

Fernando Luiz Bello
Presidente e Acionista
CPF.: 048.173.659-00

www.b3securitizedorasa.com.br

+55 47 99111-2101

b3securitizedorasa

comercial@b3securitizedorasa.com.br

R. Jacob Junkes, 120. 2º andar-sala 01
Bairro Santa Terezinha. Gaspar - SC - CEP: 89.114-198



B3 SECURITIZADORA S.A.
CNPJ.: 40.110.121/0001-00
Demonstração Fluxo de Caixa Pelo Método Indireto dos
Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

	VALORES EM REAIS	VALORES EM REAIS
	2023	2022
1. ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Lucro (Prejuízo) do exercício	37.596,35	665.313,77
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-
Depreciação/Amortização	171,00	42,75
Lucro (Prejuízo) Ajustado	37.767,35	665.356,52
Redução (aumento) nas Contas do Ativo Circulante e Não Circulante	(1.417.546,60)	(1.080.256,62)
Duplicatas a Receber	(1.415.882,28)	(1.119.556,62)
Títulos a Receber	(1.664,32)	(700,00)
Cheques em Cobrança	-	40.000,00
Adiantamento a Terceiros	-	-
Adiantamento a Funcionários	-	-
Tributos a Recuperar	-	-
Impostos a Compensar	-	-
Estoque	-	-
Despesas Pagas Antecipadamente	-	-
Depósitos Judiciais	-	-
Aumento (Redução) nas Contas do Passivo Circulante e Não Circulantes	121.199,41	(131.176,35)
Fornecedores	92.954,06	1.431,62
Obrigações Tributárias	(24.308,13)	31.508,33
Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias	-	-
Outras Obrigações no Curto Prazo	52.553,48	(4.725,79)
Receitas de Exercícios Futuros	-	(159.390,51)
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	(1.258.579,84)	(546.076,45)
2. ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(661.926,32)	(120.490,18)
Aquisição de Investimentos	(750,00)	(640,00)
Venda/(Aquisição) de Bens em Operação	-	(1.710,00)
Distribuição dos Lucros	(661.176,32)	(118.140,18)
Integralização Capital Social	-	-
Caixa Proveniente das Atividades de Investimento	(661.926,32)	(120.490,18)
3. ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	1.550.145,01	989.445,24
Aquisição/(Pagamento) de Empréstimos	150.000,00	(5.103,24)
Aquisição/(Pagamento) de Financiamentos	-	-
Aquisição/(Venda) de Debêntures	1.400.145,01	994.548,48
Aquisição/(Pagamento) de Empréstimos no Longo Prazo	-	-
Aquisição/(Pagamento) de Financiamentos no Longo Prazo	-	-
Caixa Proveniente das Atividades de Financiamento	1.550.145,01	989.445,24
Caixa Líquido Gerado (1+2+3)	(370.361,15)	322.878,61
Demonstrativo de Redução Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa	(370.361,15)	322.878,61
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	391.290,96	68.412,35
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	20.929,81	391.290,96

Gaspar, 31 de dezembro de 2023

Michael Boni
 Contador
 CRC/SC: 041917/O-3
 CPF.: 055.941.459-58

www.b3securitizedorasa.com.br

Fernando Luiz Bello
 Presidente do Administrador
 CPF.: 048.173.659-00

+55 47 99111-2101
 b3securitizedorasa
 comercial@b3securitizedorasa.com.br
 R. Jacob Junkes, 120. 2º andar-sala 01
 Bairro Santa Terezinha. Gaspar - SC - CEP: 89.114-198



NOTAS EXPLICATIVAS


ÍNDICE


1. CONTEXTO OPERACIONAL - REAL
2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES
3. RESUMO PRÁTICAS - COMPETÊNCIA
4. CAIXA E EQUIVALENTE
5. CLIENTES
6. CRÉDITOS A RECEBER
7. INVESTIMENTOS
8. IMOBILIZADO
9. INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS
10. FORNECEDORES
11. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS
12. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS
13. OUTRAS OBRIGAÇÕES
14. DEBENTURISTAS
16. CAPITAL SOCIAL
17. RESERVAS DE LUCROS
18. LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS

www.b3secritizadoras.com.br

+55 47 99111-2101

  b3secritizadora

 comercial@b3secritizadoras.com.br

 R. Jacob Junkes, 120. 2° andar-sala 01
Bairro Santa Terezinha. Gaspar - SC - CEP: 89.114-198





NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL - REAL

A empresa B3 SECURITIZADORA S.A., é classificada como um Sociedade Anônima Fechada, tributada no Lucro Real, que possui sua sede na cidade de GASPAR, localizada na Rua JACOB JUNKES nº 120 - 2º ANDAR - SALA 01. Com a início de suas atividades em 14/12/2020. Tendo como objeto social a exploração da atividade de Securitização de créditos

2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES

As demonstrações contábeis inerentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, são apresentadas em Reais (RS) que é a moeda funcional da entidade. Todas as demonstrações e saldos apresentados estão consolidados. A elaboração e apresentação das demonstrações contábeis estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, tomando-se como base os termos da ITG 1000 aprovada pela Resolução do CFC nº 1418/12. Portando, atendendo aos termos da ITG 100, a entidade está apresentando o Balanço Patrimonial, Demonstrações do Resultado do Exercício e Notas Explicativas.

3. RESUMO PRÁTICAS - COMPETÊNCIA

Apuração do Resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência dos exercícios onde as receitas são reconhecidas no resultado no momento de sua ocorrência, ou seja, quando todos os riscos e benefícios próprios dos seus serviços são transferidos aos usuários, consumidores e sócios. Os custos com as mercadorias e as despesas são reconhecidos no resultado no momento da utilização dos recursos.

Regime de Escrituração

A entidade adota o regime de competência para o registro de suas operações. A aplicação deste regime implica no reconhecimento das receitas realizadas e despesas incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

4. CAIXA E EQUIVALENTE

São registradas neste grupo de contas todas as movimentações com numerários, sendo em espécie (Caixa) e de ordem bancária (Bancos). Como tal, os saldos apresentados constituem os saldos de Caixa e Bancos existentes na data do encerramento do exercício. Tendo como forma de comprovação os extratos bancários e/ou relatórios de controle de caixa, enviados pela entidade ao decorrer do exercício social, sendo assim de sua total responsabilidade a ausência de documentos caso ocorrer.

	2023	2022
BENS NUMERÁRIOS	4.729,17	0,00
BANCOS CONTA MOVIMENTO	14.900,64	58.129,74
APLICAÇÃO LIQUIDEZ IMEDIATA	1.300,00	333.161,22
TOTAL CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	20.929,81	391.290,96

5. CLIENTES

Os valores a receber estão registrados pelos valores referentes às vendas de produtos com os recebimentos a prazo, que são registradas e mantidas em conta nominal a cada um de seus clientes e os valores que as compõem são as somas de valores vendidos subtraídos os recebidos dos títulos decorrentes a operação do ano. Valores somente lançados em curto prazo por serem recebidos em sua totalidade antes do término do exercício seguinte.

www.b3securitizedorasa.com.br

+55 47 99111-2101

b3securitizedorasa

comercial@b3securitizedorasa.com.br

R. Jacob Junkes, 120. 2º andar-sala 01
Bairro Santa Terezinha. Gaspar - SC - CEP: 89.114-198



	2023	2022
TOTAL DUPLICATAS A RECEBER	4.109.418,27	2.693.535,99

6. CRÉDITOS A RECEBER

Constitui este grupo de contas os créditos com terceiros, sendo estes: Adiantamento a funcionários, referentes a obrigações trabalhistas pagas antecipadamente, sendo esses: Férias e 13º salário; Tributos a Recuperar e Créditos Fiscais, que podem ser compensados e recuperados pela empresa; Títulos de capitalização e impostos antecipados que são referentes aos Parcelamentos Federais ainda não consolidados.

	2023	2022
Títulos a Receber	2.327,90	700,00
Cheques em Cobrança	0,00	0,00
Adiantamentos a Terceiros	0,00	0,00
Adiantamentos a Funcionários	0,00	0,00
Tributos a Recuperar	0,00	0,00
Impostos a Compensar	36,42	0,00
Total Créditos a Receber	2.364,32	700,00

7. INVESTIMENTOS

Neste grupo são apresentados os investimentos que a entidade possui em outras sociedades, distribuído da seguinte forma:

	2023	2022
PARTICIPAÇÕES PERMANENTES OUTRAS SOCIEDADES	0,00	0,00
PARTICIPAÇÕES EM COLIGADAS/CONTROLADAS	1.790,00	1.040,00
TOTAL INVESTIMENTOS	1.790,00	1.040,00

8. IMOBILIZADO

Estão demonstrados pelo custo histórico de aquisição deduzido da depreciação acumulada e de perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (impairment), quando aplicável. O custo de aquisição inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quaisquer ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são reconhecidos no resultado. A depreciação é calculada para amortizar o custo de itens do ativo imobilizado utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens, sendo reconhecida no resultado. O valor residual total dos bens registrados no ativo imobilizado e no intangível é de R\$ 1.496,25. As taxas anuais de depreciação e amortização estão mencionadas em nota própria.

	Saldo em 31/12/2022	Movimentação do período			Saldo em 31/12/2023	Taxa % Fiscal
	Saldo Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Saldo Líquido	% Depreciação
Móveis e Utensílios	1.667,25	-	-	(171,00)	1.496,25	10%
TOTAL	1.667,25	-	-	(171,00)	1.496,25	

WWW.B3SECURITIZADORA.SA.COM.BR

+55 47 99111-2101

b3securitizedora

comercial@b3securitizedorasa.com.br

R. Jacob Junkes, 120. 2º andar-sala 01
Bairro Santa Terezinha. Gaspar - SC - CEP: 89.114-198



9. INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

Os financiamentos a pagar são reconhecidos, inicialmente, pelos custos históricos incorridos na transação e são, subsequentemente, demonstrados pelo custo amortizado. Qualquer diferença entre os valores captados (líquidos dos custos da transação) e o valor de liquidação é reconhecida na demonstração de resultado durante o período em que a operação esteja em aberto, utilizando o método da taxa efetiva de juros. Neste exercício, constam para pagamento os saldos abaixo:

	2023	2022
EMPRESTIMOS	150.000,00	0,00
FINANCIAMENTOS	0,00	0,00
SALDO FINANCIAMENTOS CURTO PRAZO	150.000,00	0,00

10. FORNECEDORES

Os registros efetuados neste grupo de contas evidenciam os saldos relativos às operações e/ou despesas a pagar efetivamente incorridas pela empresa e que dizem respeito diretamente às suas operações, sendo classificadas como passivos circulantes devido aos pagamentos serem efetuados no período menor que um ano. O saldo restante no final deste período está abaixo demonstrado e comparado com o final do período anterior. Esses valores são referentes a aquisições de insumos e demais despesas usadas na atividade da empresa

	2023	2022
TOTAL FORNECEDORES	96.458,98	3.504,92

11. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

Encontram-se registradas todas as obrigações com impostos correntes, incidentes sob as operações próprias e retidos sobre pagamentos a terceiros. Tais obrigações estão registradas pelo seu valor líquido de operação. Este grupo encontra-se no passivo circulante.

	2023	2022
COFINS a Recolher	7.859,50	11.231,72
CSLL a Recolher	1.405,99	9.302,83
ICMS a Recolher	0,00	0,00
ICMS ST a Recolher	0,00	0,00
IPI a Recolher	0,00	0,00
IRPJ a Recolher	2.343,32	14.226,02
IRRF s/ FOPA	0,00	0,00
PIS a Recolher	1.277,17	2.433,54
ISS a Recolher	0,00	0,00
Simplex Nacional a Recolher	0,00	0,00
Total Obrigações Tributárias	12.885,98	37.194,11

www.b3securizadora.com.br

+55 47 99111-2101

b3securizadora

comercial@b3securizadora.com.br

R. Jacob Junkes, 120. 2º andar-sala 01
Bairro Santa Terezinha. Gaspar - SC - CEP: 89.114-198



ISS Retido a Recolher	0,00	0,00
Contribuições Retidas a Recolher	0,00	0,00
INSS Retido a Recolher	0,00	0,00
PCC Retido a Recolher	0,00	0,00
Total Obrigações Tributárias Retidas	0,00	0,00

12. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS

Neste grupo estão registradas as obrigações com o profissional trabalhador, além dos impostos, contribuições trabalhistas e provisões.

	2023	2022
Salários e Ordenados a Pagar	1.335,00	1.335,00
Rescisões a Pagar	0,00	0,00
INSS a Pagar	502,50	502,50
FGTS a Pagar	0,00	0,00
Contribuição Sindical a Pagar	0,00	0,00
Contribuição Confederativa a Pagar	0,00	0,00
Provisão de Férias	0,00	0,00
Total Obrigações Sociais e Trabalhistas	1.837,50	1.837,50

13. OUTRAS OBRIGAÇÕES


Neste grupo podem ser alocadas todas as demais contas da Entidade, exceto quando a norma preveja grupo específico para tal, seja devido à atividade ou ao porte da empresa. São mantidos neste grupo os adiantamentos de Clientes, referentes a depósitos que não foram identificados pela entidade, e Contas a Pagar relativo a contas diversas da entidade. A apresentação do saldo segue abaixo da seguinte forma:


	2023	2022
Adiantamentos a Clientes	55.782,58	3.229,10
Contas a Pagar	0,00	0,00
Contas Correntes	0,00	0,00
Total Outras Obrigações	55.782,58	3.229,10

www.b3securizadoras.com.br

+55 47 99111-2101

  b3securizadora

 comercial@b3securizadoras.com.br

 R. Jacob Junkes, 120. 2º andar-sala 01
Bairro Santa Terezinha. Gaspar - SC - CEP: 89.114-198



14. DEBENTURISTAS

As debêntures compõem parte fundamental da atividade da securitizadora, na qual ela concretiza o lastro das mesmas nas operações de securitização realizadas. Tais debentures são registradas pelo valor do investimento realizado pelos debenturistas, conforme o termo de securitização, e mensalmente os rendimentos previstos em Atas escrituradas pela companhia são provisionados. As debêntures têm o único propósito de custear as atividades de securitização possuindo como lastro os títulos operados nos negócios da empresa.

	2023	2022
Debêntures de Longo Prazo	3.749.693,49	2.349.548,48

16. CAPITAL SOCIAL

Neste grupo estão informados os valores correspondentes ao Capital Social Subscrito e o Capital Social a integralizar da empresa. O Capital Social é de 10.000,00. Subscritos da seguinte forma:

NOME	AÇÕES	VALOR INTEGRALIZADO	VALOR A INTEGRALIZAR	%
FERNANDO LUIZ BELLO	10.000	1.000,00	10.000,00	100,00
TOTAL	10.000	1.000	10.000,00	100

17. RESERVAS DE LUCROS

Neste grupo estão informados os valores correspondentes a Reserva Legal, é constituída mediante a apropriação de 5% do lucro líquido do exercício social, até o montante correspondente a 20% do capital social, em conformidade com o artigo 193 da Lei nº 6.404/76. Pode ser utilizada para amortizar prejuízos ou aumento de capital social, não estando disponível para distribuição aos sócios. Apresenta saldo de R\$ 2.000,00 E a reserva de Lucros a Destinar, constituída dos resultados auferidos dos exercícios anteriores pela sociedade com o saldo R\$ 28.743,77.

18. LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS

Os resultados do exercício são apurados nesta conta. Apresenta o saldo de 37.596,35 referente ao resultado auferido no final deste exercício.

FERNANDO LUIZ BELLO
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 048.173.659-00

MICHAEL BONI
CRC: 1-SC-041917/O-3 - Contador
CPF: 055.941.459-58

www.b3securitizadora.com.br

+55 47 99111-2101

b3securitizadora

comercial@b3securitizadora.com.br

R. Jacob Junkes, 120. 2º andar-sala 01
Bairro Santa Terezinha. Gaspar - SC - CEP: 89.114-198