

**Blum Companhia de
Securitização de Créditos S.A.**
**Informações Trimestrais (ITR) em
30 de setembro de 2022
e relatório sobre a revisão de
informações trimestrais**



BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.
(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

Demonstrações financeiras em
30 de setembro de 2022
Com relatório de revisão dos auditores independentes
sobre as Informações Trimestrais - ITR

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.
(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

Demonstrações financeiras em 30 de setembro de 2022

Conteúdo

Comentário de desempenho 3

Relatório de revisão das informações trimestrais - ITR 4

Demonstrações financeiras

Balanço patrimoniais ativo 6

Balanço patrimoniais passivo 7

Demonstrações dos resultados 8

Demonstrações dos resultados abrangentes 9

Demonstração das mutações do patrimônio líquido de 01/01/2022 a 30/09/2022..... 10

Demonstração das mutações do patrimônio líquido de 01/01/2021 a 30/09/2021..... 11

Demonstrações dos fluxos de caixa 12

Demonstrações do valor adicionado 13

Notas explicativas às demonstrações financeiras 14



BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.
COMENTÁRIO DE DESEMPENHO

Srs. Acionistas,

Em cumprimento às determinações legais, em especial às exigências da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, o Parecer de Orientação CVM nº 15, de 28 de dezembro de 1987 e a Instrução CVM nº 381, de 14 de janeiro de 2003 ("Instrução CVM nº 381/03"), submetemos à apreciação de V.Sas. as informações intermediárias contábeis da BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A. ("Companhia") referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022, bem como o respectivo Relatório dos Auditores Independentes.

Cabe destacar que, não foram realizadas novas emissões de Certificados de Recebíveis entre os trimestres encerrados em 31 de dezembro de 2021 e 30 de setembro de 2022. Sendo assim, as informações intermediárias contábeis levantadas em 30 de setembro de 2022 contemplam às seguintes demonstrações financeiras: (a) os balanços patrimoniais; (b) as demonstrações de resultados; (c) as demonstrações dos resultados abrangentes; (d) as demonstrações das mutações do patrimônio líquido; (e) as demonstrações do fluxo de caixa; (f) as demonstrações de valor adicionado; e (g) as notas explicativas às informações intermediárias.

Por fim, em atendimento à Instrução CVM nº 381/03, a Administração da Companhia informa que, até o presente momento, a PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda., ou quaisquer Partes Relacionadas a ela, assim definidas nos termos da Instrução CVM nº 381/03, não prestou à Companhia qualquer serviço que não o de auditoria externa das informações contábeis intermediárias relacionadas ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022.

São Paulo/SP, 11 de novembro de 2022.

Leonardo Falbo Donato

Diretor



Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

Aos Administradores e Acionistas
Blum Companhia de Securitização de Créditos S.A.

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da Blum Companhia de Securitização de Créditos S.A. ("Companhia"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e de nove meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 - "Demonstração Intermediária" e com a norma internacional de contabilidade, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - "Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade" e ISRE 2410 - *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR), e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.



Blum Companhia de Securitização de Créditos S.A.

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem a Demonstração do Valor Adicionado (DVA), referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022, elaborada sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentada como informação suplementar para fins do IAS 34. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se ela está conciliada com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - "Demonstração do Valor Adicionado". Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração do valor adicionado não foi elaborada em todos aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 14 de novembro de 2022

A handwritten signature in cursive script that reads 'PricewaterhouseCoopers'.

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5

Marcelo Luis Teixeira Santos
Contador CRC 1PRO50377/O-6

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.**(CNPJ: 20.451.953/0001-83)****BALANÇOS PATRIMONIAIS - ATIVO****(Em milhares de reais)**

| Código da Conta | Descrição da conta | Notas | Exercício atual | Exercício anterior |
|--------------------|---|-----------|-----------------|--------------------|
| | | | 30/09/2022 | 31/12/2021 |
| 1 | Ativo Total | | 1.095 | 797 |
| 1.01 | Ativo Circulante | | 1.095 | 797 |
| 1.01.01 | Caixa e Equivalentes de Caixa | 5 | 14 | 33 |
| 1.01.03 | Contas a Receber | | 1.061 | 746 |
| 1.01.03.01 | Clientes | 6 | - | 43 |
| 1.01.03.02 | Outras Contas a Receber | | 1.061 | 703 |
| 1.01.03.02.01 | Contas a receber de Partes Relacionadas | 16 | 952 | 546 |
| 1.01.03.02.03 | Outros | 7 | 109 | 157 |
| 1.01.06 | Tributos a recuperar | 8 | 20 | 18 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.**(CNPJ: 20.451.953/0001-83)****BALANÇOS PATRIMONIAIS - PASSIVO****(Em milhares de reais)**

| Código da Conta | Descrição da conta | Notas | Exercício atual | Exercício anterior |
|--------------------|-------------------------------|-----------|-----------------|--------------------|
| | | | 30/09/2022 | 31/12/2021 |
| 2 | Passivo Total | | 1.095 | 797 |
| 2.01 | Passivo Circulante | | 431 | 89 |
| 2.01.02 | Fornecedores | | 3 | 2 |
| 2.01.02.01 | Fornecedores Nacionais | | 3 | 2 |
| 2.01.03 | Obrigações Fiscais | | 242 | 87 |
| 2.01.03.03 | Obrigações Fiscais Municipais | 9 | 242 | 87 |
| 2.01.05 | Outras Obrigações | | 186 | - |
| 2.01.05.02 | Outras | | 186 | - |
| 2.01.05.02.04 | Outras Obrigações | 10 | 186 | - |
| 2.02 | Passivo Não Circulante | | 237 | 275 |
| 2.02.02 | Outras Obrigações | | 237 | 275 |
| 2.02.02.02 | Outros | | 237 | 275 |
| 2.02.02.02.03 | Obrigações Fiscais Municipais | 9 | 237 | 275 |
| 2.03 | Patrimônio Líquido | | 427 | 433 |
| 2.03.01 | Capital Social Realizado | 11 | 501 | 501 |
| 2.03.02 | Reserva de lucros | | - | - |
| 2.03.05 | Prejuízos acumulados | | (74) | (68) |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.

(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS

(Em milhares de reais)

| Código da Conta | Descrição da conta | Notas | Trimestre do exercício atual | Acumulado do atual exercício | Trimestre do exercício anterior | Acumulado do exercício anterior |
|-----------------|---|-----------|------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| | | | 01/07/2022 à 30/09/2022 | 01/01/2022 à 30/09/2022 | 01/07/2021 à 30/09/2021 | 01/01/2021 à 30/09/2021 |
| 3.01 | Receita de Venda de Bens e/ou Serviços | 12 | 24 | 624 | 815 | 1.165 |
| 3.03 | Resultado Bruto | | 24 | 624 | 815 | 1.165 |
| 3.04 | Despesas/Receitas Operacionais | | (161) | (370) | (211) | (391) |
| 3.04.02 | Despesas Gerais e Administrativas | 13 | (161) | (370) | (211) | (391) |
| 3.05 | Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos | | (137) | 254 | 604 | 774 |
| 3.06 | Resultado Financeiro | | (93) | (130) | (55) | (54) |
| 3.06.01 | Receitas Financeiras | 14 | 1 | 8 | 1 | 2 |
| 3.06.02 | Despesas Financeiras | 14 | (94) | (138) | (56) | (56) |
| 3.07 | Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro | | (230) | 124 | 549 | 720 |
| 3.08 | Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro | | - | (131) | (152) | (152) |
| 3.08.01 | Corrente | | - | (131) | (152) | (152) |
| 3.09 | Resultado Líquido das Operações Continuadas | | (230) | (7) | 397 | 568 |
| 3.11 | Lucro Líquido (Prejuízo) do Período | | (230) | (7) | 397 | 568 |
| 3.99 | Lucro Líquido (Prejuízo) por Ação - (Reais/Ação) | | -R\$ 0,46 | R\$ 0,01 | R\$ 0,79 | R\$ 1,13 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.

(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES

(Em milhares de reais)

| Código da Conta | Descrição da conta | Trimestre do exercício atual | Acumulado do atual exercício | Trimestre do exercício anterior | Acumulado do exercício anterior |
|----------------------------|---------------------------------|---|---|--|--|
| | | 01/07/2022 à 30/09/2022 | 01/01/2022 à 30/09/2022 | 01/07/2021 à 30/09/2021 | 01/01/2021 à 30/09/2021 |
| 4.01 | Lucro Líquido do Período | (230) | (7) | 397 | 568 |
| 4.03 | Resultado abrangente do período | (230) | (7) | 397 | 568 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.

(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

PERÍODO DE 1 DE JANEIRO A 30 DE SETEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais)

| Código da conta | Descrição da conta | Capital social integralizado | Reserva de lucros | Lucro (Prejuízos) Acumulados | Patrimônio Líquido |
|------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| 5.01 | Saldos iniciais | 501 | - | (68) | 433 |
| 5.03 | Saldos iniciais ajustados | 501 | - | (68) | 433 |
| 5.05 | Resultado Abrangente total | - | - | (7) | 7 |
| 5.05.01 | Lucro Líquido do exercício | - | - | (7) | 7 |
| 5.05.02 | Constituição de reserva de lucros | - | - | - | - |
| 5.07 | Saldos finais | 501 | - | (74) | 427 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.

(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

PERÍODO DE 1 DE JANEIRO A 30 DE SETEMBRO DE 2021

(Em milhares de reais)

| Código da conta | Descrição da conta | Capital social integralizado | Reserva de lucros | Lucro (Prejuízos) Acumulados | Patrimônio Líquido |
|------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| 5.01 | Saldos iniciais | 501 | - | (569) | (68) |
| 5.03 | Saldos iniciais ajustados | 501 | - | (569) | (68) |
| 5.05 | Resultado Abrangente total | - | - | 568 | 568 |
| 5.05.01 | Lucro Líquido do exercício | - | - | 568 | 568 |
| 5.07 | Saldos finais | 501 | - | (1) | 500 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.**(CNPJ: 20.451.953/0001-83)****DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA****(Em milhares de reais)**

| Código da Conta | Descrição da conta | Acumulado do exercício atual | Acumulado do exercício anterior |
|----------------------------|--|---|--|
| | | 01/01/2022 à 30/09/2022 | 01/01/2021 à 30/09/2021 |
| 6.01 | Caixa Líquido Atividades Operacionais | 387 | 673 |
| 6.01.01 | Caixa Gerado nas Operações | (7) | 568 |
| 6.01.01.01 | Lucro líquido do período | (7) | 568 |
| 6.01.01.02 | Provisão para perda esperadas com crédito de liquidação duvidosa | 107 | - |
| 6.01.02 | Variações nos Ativos e Passivos | 286 | 105 |
| 6.01.02.01 | (Aumento)/Redução no contas a receber | (64) | (100) |
| 6.01.02.02 | (Aumento)/Redução demais contas a receber | 46 | 156 |
| 6.01.02.03 | (Aumento)/Redução obrigações tributárias | 117 | 49 |
| 6.01.02.04 | (Aumento)/Redução demais contas a pagar | 187 | - |
| 6.02 | Caixa Líquido Atividades de Investimento | - | - |
| 6.03 | Caixa Líquido Atividades de Financiamento | (406) | (420) |
| 6.05 | Aumento (redução) de Caixa e Equivalentes | (19) | 253 |
| 6.05.01 | Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes | 33 | 19 |
| 6.05.02 | Saldo Final de Caixa e Equivalentes | 14 | 272 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.**(CNPJ: 20.451.953/0001-83)****DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO****(Em milhares de reais)**

| Código da Conta | Descrição da conta | Acumulado do exercício atual | Acumulado do exercício anterior |
|--------------------|--|---------------------------------|---------------------------------------|
| | | 01/01/2022 à 30/09/2022 | 01/01/2021 à 30/09/2021 |
| 7.01 | Receitas | 563 | 1.165 |
| 7.01.01 | Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços | 670 | 1.165 |
| 7.01.02 | Perda esperadas com crédito de liquidação duvidosa | (107) | - |
| 7.02 | Insumos Adquiridos de Terceiros | (263) | (391) |
| 7.03 | Valor Adicionado Bruto | 300 | 774 |
| 7.05 | Valor Adicionado Líquido Produzido | 300 | 774 |
| 7.06.02 | Receitas Financeiras | 8 | 2 |
| 7.07 | Valor Adicionado Total a Distribuir | 308 | 776 |
| 7.08 | Distribuição do Valor Adicionado | 308 | 776 |
| 7.08.02 | Impostos, Taxas e Contribuições | 315 | 208 |
| 7.08.02.01 | Federais | 162 | 152 |
| 7.08.02.02 | Municipais | 15 | - |
| 7.08.03.01 | Juros | 138 | 56 |
| 7.08.04 | Remuneração de Capitais Próprios | (7) | 568 |
| 7.08.04.03 | Lucro do Período | (7) | 568 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.

(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE SETEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

A BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A. ("Companhia") é uma sociedade anônima com registro de companhia aberta categoria B na Comissão de Valores Mobiliários ("CVM") desde 11 de novembro de 2015, com sede na cidade de São Paulo, estado de São Paulo.

A Companhia tem como principais atividades: (i) aquisição e securitização de créditos imobiliários, créditos hipotecários, créditos do agronegócio e de títulos e valores mobiliários lastreados em créditos imobiliários, créditos hipotecários e créditos do agronegócio; (ii) gestão, administração e recuperação de carteira de crédito imobiliário e de crédito do agronegócio, próprias ou de terceiros; (iii) emissão de Certificados de Recebíveis Imobiliários e de Certificados de Recebíveis do Agronegócio e sua colocação no mercado financeiro, bem como de outros títulos e valores mobiliários lastreados em créditos imobiliários, créditos hipotecários e créditos do agronegócio que sejam compatíveis com as suas atividades; (iv) distribuição, recompra, revenda ou resgate de títulos e valores mobiliários de sua própria emissão; (v) prestação de serviços de estruturação de operações de securitização próprias ou de terceiros; (vi) a realização de negócios e prestação de serviços que sejam compatíveis com as suas atividades de securitização e emissão de títulos lastreados em créditos imobiliários e em créditos do agronegócio; (vii) prestação de garantias para os valores mobiliários emitidos pela Companhia; (viii) realização de operações no mercado de derivativos visando a cobertura de riscos; e (ix) participação em outras sociedades, como sócia, acionista ou quotista, no país ou no exterior (holding).

2. Resumo das principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas informações intermediárias estão descritas abaixo. Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente nos exercícios corrente e anterior, salvo disposição em contrário.

2.1. Base de preparação

As informações intermediárias foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, 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), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela Administração em sua gestão.

A elaboração das informações intermediárias exige que determinados julgamentos e estimativas sejam feitos sobre os efeitos de questões inerentemente incertas e que afetam o valor contábil de ativos e passivos. Na elaboração destas demonstrações financeiras, foram feitas estimativas pela Administração, sendo a principal relacionada à avaliação do valor recuperável dos ativos, conforme descrito na Nota 2.3 - item c.

As informações intermediárias foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, ajustadas para refletir os ativos financeiros mensurados ao valor justo, entre outros.

A Administração efetua uma avaliação da capacidade de continuidade da Companhia as suas atividades durante a elaboração das demonstrações financeiras. A Companhia está adimplente em relação às cláusulas de dívidas e compromissos financeiros na data da emissão dessas demonstrações financeiras e a Administração não identificou incerteza relevante sobre a capacidade de continuidade da Companhia as suas atividades nos próximos 12 (doze) meses, tendo em vista que já tem alcançado geração de caixa positiva em suas atividades, e que a sua controladora garante os aportes de recursos necessários para que a Companhia possa fazer face aos pagamentos das suas obrigações.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.

(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE SETEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais)

As presentes informações intermediárias foram autorizadas e aprovadas para emissão pela Administração da Companhia em 11 de novembro de 2022.

2.2 Moeda funcional e moeda de apresentação

A moeda funcional de uma empresa é a moeda do ambiente econômico primário em que ela opera. Essas informações intermediárias foram apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia. Todas as informações financeiras são apresentadas em milhares de reais, exceto quando disposto o contrário.

2.3. Principais práticas contábeis aplicadas na elaboração destas informações intermediárias

A Companhia aplicou as políticas contábeis descritas abaixo de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nestas informações intermediárias.

Abaixo apresentamos um índice das principais políticas contábeis, cujos detalhes estão disponíveis nas páginas correspondentes.

- a) Caixa e equivalente de caixa
- b) Instrumentos financeiros
- c) Avaliação do valor recuperável de ativos ("*Impairment*")
- d) Fornecedores
- e) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)
- f) Obrigações tributárias
- g) Provisão para contingências
- h) Imposto de renda e contribuição social
- i) Apuração do resultado – reconhecimento de receita

a) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são ativos mantidos para pagamento de obrigações de curto prazo e não para fins de investimento ou outros propósitos.

Para que um investimento seja qualificado como equivalentes de caixa, ele deve ser prontamente conversível em um valor conhecido de caixa, ou seja, ser de alta liquidez, e sujeito a um baixo risco (que seja insignificante) de variação no valor justo de mercado.

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em espécie, contas bancárias, depósitos à vista e outros ativos de curto prazo como títulos e valores mobiliários com vencimento original de 90 (noventa) dias da data de contratação ou período menor e as aplicações financeiras compromissadas estão incluídas em equivalentes de caixa.

Considerando a natureza dos instrumentos mantidos pela Companhia, não existem diferenças significativas entre o seu valor contábil e o valor de mercado, calculado com base na taxa de juros até a data do balanço.

b) Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros somente são reconhecidos a partir da data em que a Companhia se torna parte das disposições contratuais dos instrumentos financeiros e incluem caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e outros recebíveis, empréstimos e financiamentos, assim como contas a pagar, fornecedores e outras dívidas. Os instrumentos financeiros que não sejam reconhecidos pelo valor justo por meio de resultado são acrescidos de quaisquer custos de transação diretamente atribuíveis.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.

(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE SETEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais)

Posteriormente ao reconhecimento inicial, os instrumentos financeiros são mensurados, conforme descrevemos a seguir:

(i) Instrumentos financeiros ao valor justo por meio do resultado

Um instrumento é classificado pelo valor justo por meio do resultado se for mantido para negociação, ou seja, designado como tal, quando do reconhecimento inicial.

Os instrumentos financeiros são designados pelo valor justo por meio do resultado se a Companhia gerencia estes investimentos e tomam as decisões de compra e venda com base em seu valor justo, de acordo com a estratégia de investimento e gerenciamento de risco documentado pela Companhia.

Após reconhecimento inicial, custos de transação atribuíveis são reconhecidos nos resultados quando incorridos. Instrumentos financeiros ao valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo e suas flutuações são reconhecidas no resultado.

Em 30 de setembro de 2022 a Companhia não realizou transações com instrumentos financeiros derivativos e conseqüentemente também não adotou a prática de Hedge Accounting.

(ii) Ativos financeiros

Ativos financeiros são classificados como ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado, empréstimos e recebíveis, investimentos mantidos até o vencimento e ativos financeiros disponíveis para venda.

A Companhia determina a classificação dos seus ativos financeiros no momento do seu reconhecimento inicial, quando ele se torna parte das disposições contratuais do instrumento.

Ativos financeiros são reconhecidos inicialmente o valor justo, no caso de investimentos não designados ao valor justo por meio do resultado, acrescido dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição do ativo financeiro (custo amortizado).

Os principais ativos financeiros da Companhia incluem: caixa e equivalentes de caixa, outras contas a receber e partes relacionadas que vem sendo mensurados ao custo amortizado.

Desreconhecimento (baixa)

Um ativo financeiro (ou, quando for o caso, uma parte de um ativo financeiro ou parte de um grupo de ativos financeiros semelhantes) é baixado quando:

- Os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expirarem;
- A Companhia transferir os seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumir uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos, sem demora significativa, a um terceiro por força de um acordo ou "repassa"; e (a) a Companhia transferir substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, ou (b) a Companhia não transferir nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios relativos ao ativo, mas transferir o controle sobre o ativo.

Quando a Companhia tiver transferido seus direitos de receber fluxos de caixa de um ativo ou tiver executado um acordo de repasse, e não tiver transferido ou retido substancialmente todos os riscos e benefícios relativos a um ativo, um ativo é reconhecido na extensão do envolvimento contínuo da Empresa com o ativo. Nesse caso, a Empresa também reconhece um passivo associado. O ativo transferido e o passivo associado são mensurados com base nos direitos e obrigações que a Empresa manteve.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.

(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE SETEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais)

O envolvimento contínuo na forma de uma garantia sobre o ativo transferido é mensurado pelo valor contábil original do ativo ou pela máxima contraprestação que puder ser exigida da Empresa, dos dois o menor.

(iii) Passivos financeiros

Os principais passivos financeiros da Companhia incluem: Fornecedores e Outra Obrigações, que estão classificadas como empréstimos e financiamentos.

Passivos financeiros a valor justo por meio do resultado

Passivos financeiros a valor justo por meio do resultado incluem passivos financeiros para negociação e passivos financeiros designados no reconhecimento inicial a valor justo por meio do resultado.

Passivos financeiros são classificados como mantidos para negociação quando forem adquiridos com o objetivo de venda no curto prazo.

Empréstimos e financiamentos

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

Desreconhecimento (baixa)

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação for revogada, cancelada ou expirar.

Quando um passivo financeiro existente for substituído por outro do mesmo mutuante com termos substancialmente diferentes, ou os termos de um passivo existente forem significativamente alterados, essa substituição ou alteração é tratada como baixa do passivo original e reconhecimento de um novo passivo, sendo a diferença nos correspondentes valores contábeis reconhecido na demonstração do resultado.

(iv) Apresentação líquida

Ativos e passivos financeiros são apresentados líquidos no balanço patrimonial se, e somente se, houver um direito legal corrente e executável de compensar os montantes reconhecidos e se houver a intenção de compensação, ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

c) Avaliação do valor recuperável de ativos (“*Impairment*”)

A Companhia avalia na data de cada balanço, ou quando necessário, se há evidência objetiva de que tenha ocorrido perda no seu valor recuperável. Um ativo tem perda no seu valor recuperável se uma evidência objetiva indica que um evento de perda ocorreu após o reconhecimento inicial do ativo (um “evento de perda”), e que aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados que pode ser estimado de maneira confiável.

O montante da perda por *impairment* é mensurada como a diferença entre o valor contábil dos ativos e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados (excluindo os prejuízos de crédito futuro que não foram incorridos) descontados à taxa de juros em vigor original dos ativos. O valor contábil do ativo é reduzido e o valor do prejuízo é reconhecido na demonstração do resultado.

Se, num período subsequente, o valor da perda por *impairment* diminuir e a diminuição puder ser relacionada objetivamente com um evento que ocorreu após o *impairment* ser reconhecido (como uma melhoria na classificação de crédito do devedor), a reversão dessa perda reconhecida anteriormente será reconhecida na demonstração do resultado.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.

(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE SETEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais)

Em 30 de setembro de 2022 a Companhia não identificou eventos que indicassem a redução de valor recuperável sobre seus ativos financeiros.

d) Fornecedores

As contas a pagar aos fornecedores são obrigações a pagar por bens e serviços que foram adquiridos no curso normal dos negócios, sendo classificados como passivo circulante se o pagamento for devido no período de até um ano. Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante.

e) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômico-futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 (doze) meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

f) Obrigações tributárias

As obrigações tributárias são montantes de tributos retidos de terceiros e devidos por conta de pagamentos a fornecedores e ou diretores e/ou empregados da Companhia e de suas controladas, sendo classificados como passivo circulante se o pagamento for devido no período de até um ano.

g) Provisão para contingências

Uma provisão é reconhecida no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação real legal ou constituída como resultado de um evento passado e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

h) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente e diferido (quando aplicável) são calculados com base nas alíquotas de 15% acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido, e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real.

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos correntes e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado a menos que estejam relacionados à combinação de negócios, ou a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido ou em outros resultados abrangentes.

O imposto corrente é o imposto a pagar estimado sobre o lucro tributável do exercício e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos exercícios anteriores. Ele é mensurado com base nas taxas de impostos decretadas ou substantivamente decretadas na data do balanço.

O imposto corrente ativo e passivo é compensado somente se alguns critérios forem atendidos.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.

(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE SETEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais)

i) Apuração do resultado – Reconhecimento de receita

As receitas e despesas são reconhecidas com base no regime de competência.

A receita é reconhecida quando o cliente obtém o controle dos bens ou serviços bem como o atingimento das obrigações por desempenho estabelecidos em contrato. Determinar o momento da transferência de controle – em um momento específico no tempo ou ao longo do tempo, conforme demonstrado nas políticas de reconhecimento demonstrado abaixo:

| Tipo de serviço | Natureza e época do cumprimento das obrigações de desempenho | Política de reconhecimento da receita |
|-------------------------------------|---|--|
| Comissão e estruturação | Comissão sobre colocação e intermediação de títulos no mercado e por diversos tipos de serviços financeiros. Atua na estruturação de produtos financeiros desenvolvimentos especificamente de acordo com as necessidades de cada cliente. | A receita é reconhecida em um momento específico do tempo, no momento da colocação do título, por meio de taxas e percentuais de comissão contratuais, sendo também estipulado em contrato a data de pagamento |
| Assessoria e consultoria financeira | Oferecemos serviços de consultoria financeira e estratégica relacionada a fusões e aquisições, captação de recursos, parcerias estratégicas, joint ventures e reestruturação societária. | A receita é reconhecida em um momento específico do tempo, quando há o atingimento das obrigações por desempenho estabelecidos em contrato. |

3. Gestão de riscos

Alguns riscos, inerentes às atividades da Companhia e identificados nas suas operações e outros riscos, são minimizados pela adoção de mecanismos de proteção e controle, conforme exposto a seguir:

a) Risco de mercado

Relacionado com a possibilidade de perda por oscilação de taxas, descasamento de prazos ou moedas nas carteiras ativas e passivas. Esse risco será minimizado na Companhia pela compatibilidade entre os títulos a serem emitidos e os recebíveis que lhes darão lastro. No que diz respeito à atividade de tesouraria, as disponibilidades financeiras estão concentradas em aplicações de renda fixa e, quando aplicável, têm os seus saldos ajustados a valor de mercado.

b) Risco de crédito

Considerado como a possibilidade de a Companhia incorrer em perdas resultantes de problemas financeiros com seus devedores, que os levem a não honrar os compromissos assumidos com a Companhia. Para minimizar esse risco, já na fase de aquisição dos recebíveis, todos os créditos ofertados são submetidos à rigorosa análise qualitativa. Adicionalmente, quando aplicável, os créditos adquiridos estão garantidos por retenções, coobrigação dos cedentes, ou garantia real, assegurando a integridade do fluxo de caixa, prevista mesmo na hipótese de inadimplência dos devedores.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.

(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE SETEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais)

c) Risco de liquidez

Considerado pela eventual incapacidade de a Companhia gerenciar os prazos de recebimento dos seus ativos em relação aos pagamentos derivados das obrigações assumidas. Esse risco é eliminado pela compatibilidade de prazos e fluxos de amortização entre os títulos a serem emitidos e os lastros adquiridos, além da manutenção obrigatória de uma reserva mínima de liquidez.

d) Risco operacional

Entendido como relacionado à possibilidade de perdas não previstas decorrentes da inadequação dos sistemas, das práticas e medidas de controle em resistir e preservar a situação esperada por ocasião da ocorrência de falhas na modelagem de operações e na infraestrutura de apoio, de erros humanos, de variações no ambiente empresarial e de mercado e/ou das outras situações adversas que atentem contra o fluxo normal das operações. Com o objetivo de minimizar esses efeitos, a Companhia estabeleceu rotinas de verificação, realizada por profissionais diferentes e/ou de área diversa daquela em que o procedimento se originou.

4. Novos pronunciamentos técnicos, revisões e interpretações

As informações referentes aos novos pronunciamentos contábeis emitidos pelo CPC – Comitê de Pronunciamento Contábeis e pelo IASB *International Accounting Board*, não trouxeram alterações significativas em relação àquelas divulgadas na nota explicativa nº 4 das Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2021.

Não há outras normas IFRS ou interpretações IFRIC que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo sobre as informações intermediárias da Companhia.

5. Caixa e equivalentes de caixa

| | <u>30/09/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Caixa | 1 | 2 |
| Banco | 1 | 1 |
| Aplicações financeiras (*) | 12 | 30 |
| Total | <u>14</u> | <u>33</u> |

(*) As aplicações financeiras são representadas por cotas de fundo de investimento e aplicações automáticas, as quais possuem liquidez diária e imediata, conforme apresentado abaixo:

Fundo de investimentos:

Aplicações automáticas:

| <u>Nome da instituição financeira</u> | <u>Tipo de aplicação</u> | <u>Valor 30/09/2022</u> |
|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Banco Bradesco | Aplicação Automática | 12 |

| <u>Nome da instituição financeira</u> | <u>Tipo de aplicação</u> | <u>Valor 31/12/2021</u> |
|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Banco Bradesco | Aplicação Automática | 30 |

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.**(CNPJ: 20.451.953/0001-83)****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE SETEMBRO DE 2022****(Em milhares de reais)****6. Clientes**

| | <u>30/09/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Clientes diversos | 33 | 43 |
| Perdas esperadas com créditos de liquidação duvidosa - PECLD | (33) | - |
| Total | <u><u>-</u></u> | <u><u>43</u></u> |

O aging list está apresentado a seguir:

| | <u>30/09/202</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--|------------------|-------------------|
| A vencer | <u>2</u> | <u>9</u> |
| Vencidos entre 180 a 360 dias | - | 34 |
| Perdas esperadas com créditos de liquidação duvidosa – PECLD (*) | 33 | - |
| | <u>(33)</u> | <u>-</u> |
| | <u><u>-</u></u> | <u><u>43</u></u> |

(*) Em 2021, as negociações com os clientes inadimplentes a mais de 360 dias estavam em andamento, desta forma a Companhia optou em não contabilizar a provisão para perdas esperadas com créditos de liquidação duvidosa aguardando o desfecho nas negociações. Em 2022, a Companhia, por conservadorismo, optou em reconhecer a provisão, aguardando os desfechos das negociações.

7. Outros créditos

| | <u>30/09/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Adiantamento diversos (i) | 158 | 157 |
| Outros valores a receber (ii) | 25 | - |
| Perdas esperadas com créditos de liquidação duvidosa – PECLD (ii) | (74) | - |
| Total | <u><u>109</u></u> | <u><u>157</u></u> |

(i) Refere-se a adiantamento de despesas para projetos de estruturação de operações financeiras que serão reembolsadas pelos clientes ao longo do segundo semestre de 2022.

(ii) Em 2021, as negociações com os clientes inadimplentes a mais de 360 dias estavam em andamento, desta forma a Companhia optou em não contabilizar a provisão para perdas esperadas com créditos de liquidação duvidosa aguardando o desfecho nas negociações. Em 2022, a Companhia, por conservadorismo, optou em reconhecer a provisão, aguardando os desfechos das negociações.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.**(CNPJ: 20.451.953/0001-83)****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE SETEMBRO DE 2022****(Em milhares de reais)**

| Adiantamento diversos | 30/09/2022 | 31/12/2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| A vencer | - | - |
| Vencidos entre 30 a 60 dias | - | 83 |
| Vencidos entre 120 a 180 dias | 1 | 6 |
| Vencidos entre 180 a 360 dias | 90 | 58 |
| Vencidos acima de 360 dias | 67 | 10 |
| Perdas esperadas com créditos de liquidação duvidosa - PECLD | (74) | - |
| | 84 | 157 |

8. Tributos a recuperar

| | 30/09/2022 | 31/12/2021 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| IRRF a recuperar | 18 | 16 |
| Outros tributos a recuperar | 2 | 2 |
| Total | 20 | 18 |

9. Obrigações tributárias

| | 30/09/2022 | 31/12/2021 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| COFINS a recolher | - | 1 |
| IRPJ e CSLL a recolher | 132 | - |
| ISS a recolher | - | 1 |
| IRRF a recolher | 2 | - |
| CSRF a recolher | 6 | - |
| Parcelamento (*) | 339 | 360 |
| Total | 479 | 362 |
| Circulante | 242 | 87 |
| Não Circulante | 237 | 275 |

(*) A Companhia reconheceu a multa pelo não recolhimento de tributos municipais entre os períodos de 2016 a 2018. A multa refere-se ao não recolhimento de ISS, em virtude da Administração entender que a taxa de performance tratava-se de um bônus pago pelo cliente, quanto atingidas determinadas metas de acordo com as diretrizes prevista no Contrato de Cessão firmado entre as partes. Logo, não se tratava de prestação de serviço de securitização, a qual serve para base de cálculo de ISS. Diante de tal fato, a Companhia em 25 de março de 2021 realizou o pedido de parcelamento dos tributos municipais perante a PMSP pelo PAT (Parcelamento Administrativo de Débitos Tributários). Os tributos foram parcelados em 60 vezes, sendo o primeiro pagamento em abril de 2021. Desta forma, a Companhia classificou em seu passivo circulante as parcelas cuja liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. As demais parcelas, são demonstradas no passivo não circulante.

A seguir apresentamos a movimentação dos saldos referente ao parcelamento:

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.

(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE SETEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais)

| <u>Descrição:</u> | |
|--|------------|
| Saldo Inicial – 25 de março de 2021 | 423 |
| Atualização - Correção | 14 |
| Pagamento | (77) |
| Saldo final em 31 de dezembro de 2021 | 360 |
| Atualização - Correção | 43 |
| Pagamento | (64) |
| Saldo final em 30 de setembro de 2022 | 339 |

10. Outras obrigações

| | <u>30/09/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Empréstimos a pagar (*) | 186 | - |
| Total | 186 | - |

(*) Refere-se a empréstimo com a controladora direta BLUM Participações Ltda no montante de R\$ 10 e com a empresa I9 Serviços Administrativos Ltda R\$ 176, para capital de giro. Os empréstimos são atualizados mensalmente pelo IPCA (Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo) e os juros são contabilizados no resultado em despesas financeiras.

11. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 30 de setembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021 o capital social da Companhia, subscrito e integralizado, era de R\$ 501, representado por 501.000 (quinhentas e uma mil) ações ordinárias sem valor nominal.

b) Resultado do período

No período de seis meses findo em 30 de setembro de 2022 a Companhia apurou prejuízo de R\$ (7) (Lucro de R\$ 568 em 30 de setembro de 2021).

c) Reservas de lucros

A Reserva Legal é constituída a partir do lucro líquido apurado em cada exercício nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social. Para o período findo em 30 de setembro de 2022, a Companhia não constituiu reserva legal pois apresentou prejuízo no período.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.**(CNPJ: 20.451.953/0001-83)****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE SETEMBRO DE 2022****(Em milhares de reais)****d) Prejuízo básico e lucro diluído**

| | <u>30/09/2022</u> | <u>30/09/2021</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| Lucro (Prejuízo) atribuível aos acionistas da Companhia | (7) | 568 |
| Quantidade média ponderada de ações ordinárias emitidas | 501.000 | 501.000 |
| Lucro (Prejuízo) básico e diluído por milhões de ações - em R\$ | <u>0,014</u> | <u>1,134</u> |

O lucro (prejuízo) básico por ação é calculado mediante a divisão do resultado atribuível aos acionistas da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias em circulação durante o período, conforme preconizado pela NBC TG 41 (R2) (Deliberação CVM 636/10) – resultado por ação.

O lucro (prejuízo) diluído por ação é calculado mediante o ajuste da quantidade média ponderada de ações ordinárias em circulação, para presumir a conversão de todas as ações ordinárias potenciais diluídas.

Não há diferença entre o lucro básico por ação e o prejuízo diluído pois não há ações ordinárias potenciais que poderiam ser emitidas futuramente e convertidas, bem como adiantamentos para futuro aumento de capital a serem subscritos e/ou integralizados.

12. Receitas líquidas

| | <u>30/09/2022</u> | <u>30/09/2021</u> |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|
| Receita bruta de serviços | 670 | 1.290 |
| (-) PIS e COFINS sobre serviços | (30) | (60) |
| (-) ISS sobre serviços | (16) | (65) |
| | <u>624</u> | <u>1.165</u> |

13. Despesas gerais e administrativas

| | <u>30/09/2022</u> | <u>30/09/2021</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| Serviços profissionais pessoa jurídica | (144) | (287) |
| Impostos, taxas e multas | (36) | (21) |
| Comunicação e Internet | (24) | (30) |
| Propaganda e marketing | (30) | (35) |
| Perdas esperadas com créditos de liquidação duvidosa | (107) | - |
| Outros | (29) | (18) |
| | <u>(370)</u> | <u>(391)</u> |

(*) As informações referentes as perdas esperadas, estão descritas nas notas explicativas nº 6 e 7.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.

(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE SETEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais)

14. Resultado financeiro

| | <u>30/09/2022</u> | <u>30/09/2021</u> |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Receitas financeiras | | |
| Receita de aplicação financeira | 8 | 2 |
| | <u>8</u> | <u>2</u> |
| Despesas financeiras | | |
| Despesas bancárias | (6) | (1) |
| Juros, encargos e multas (*) | (132) | (55) |
| | <u>(138)</u> | <u>(56)</u> |
| Resultado Financeiro | <u>(130)</u> | <u>(54)</u> |

(*) Refere-se à atualização do parcelamento, conforme descrito na nota explicativa nº 9 e multas inerente a ausência tempestiva de envio de documentação. A Companhia realizou os ajustes internos para mitigar o risco de eventuais multas.

15. Imposto de renda e contribuição social

A Companhia optou pelo regime tributário calculado com base no lucro real durante os exercícios findo em 30 de setembro de 2022 e 2021.

Os cálculos que geraram as despesas com IRPJ e CSLL estão apresentados a seguir:

| | <u>30/09/2022</u> | <u>30/09/2021</u> |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Lucro real antes da compensação | 409 | 568 |
| Compensação de prejuízo fiscal | - | (66) |
| Base para apuração | <u>409</u> | <u>502</u> |
| Devido IRPJ - (15%) | (61) | (75) |
| Adicionalmente - (10%) | (33) | (32) |
| Total de IRPJ | <u>(94)</u> | <u>(108)</u> |
| Lucro real antes da compensação | 409 | 502 |
| Devido CSLL - (9%) | (37) | (45) |
| Total de CSLL | <u>(37)</u> | <u>(45)</u> |
| Total de IRPJ e CSLL | <u>(131)</u> | <u>(152)</u> |

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.

(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE SETEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais)

16. Partes relacionadas

| | <u>30/09/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Conta corrente com sócios (*) | 952 | - |
| Total | <u>952</u> | <u>-</u> |

(*) Refere-se a conta corrente a com a sócia BLUM Participações, cujo prazo médio para recebimento é até o final do exercício de 2022.

17. Contingências

A Companhia não é parte envolvida em nenhum processo judicial e/ou administrativo na esfera cível, trabalhistas ou tributária, conseqüentemente, não foi registrada provisão para cobrir eventuais riscos.

18. Outras informações

Remuneração do pessoal-chave

Os Administradores da Companhia não receberam remuneração fixa no período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022.

Análise de sensibilidade

Em atendimento ao disposto na Instrução CVM nº 475, a Companhia informa que não está exposta a riscos de mercado considerados relevantes por sua administração, considerando as características dos instrumentos financeiros.

19. Informações sobre Emissão de Certificados de Recebíveis do Agronegócio e emissão de Certificados de Recebíveis Imobiliários – Balanço Fiduciário

Com a publicação da Instrução CVM nº 600, datada de 1º de agosto de 2018, foram instituídas novas disposições envolvendo os Certificados de Recebíveis do Agronegócio e Certificados de Recebíveis Imobiliários e alterados determinados dispositivos contidos em outras instruções normativas publicadas pela Comissão de Valores Mobiliários. Nesse contexto, destacamos o art. 34 dessa ICVM nº 600 que acrescentou à Instrução CVM nº 480, de 7 de dezembro de 2009, o art. 25-A que, por sua vez, passou a requerer o tratamento, em se tratando de companhia securitizadora, de cada patrimônio separado como entidade que reporta informação para fins de elaboração de demonstrações financeiras individuais, desde que a companhia securitizadora não tenha que consolidá-lo em suas demonstrações financeiras conforme as regras contábeis aplicáveis a sociedades anônimas.

Em atendimento a essa disposição, a Companhia deixou de divulgar nas suas notas explicativas, as informações financeiras vinculadas aos patrimônios separados por ela instituídos, passando a disponibilizá-las em sua página na rede mundial de computadores, em até 3 (três) meses após o encerramento do exercício social, o qual foi estabelecido como sendo 31 de dezembro de cada ano, para todos os patrimônios separados ativos naquela data.

BLUM COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO DE CRÉDITOS S.A.

(CNPJ: 20.451.953/0001-83)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE SETEMBRO DE 2022

(Em milhares de reais)

20. Independência do auditor

Em atendimento à Instrução nº 414/2004 da CVM, registre-se que a Companhia, no período, não contratou nem teve serviço prestado pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda. que não aos serviços de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, quais sejam, o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover os interesses deste.

21. Eventos subsequentes

Liquidação do Certificado de Recebíveis Imobiliários – 4ª Serie da 1ª Emissão.

A 4ª Série da 1ª Emissão de Certificados de Recebíveis Imobiliários da Blum Companhia de Securitização de Créditos foi emitida em 27 de julho de 2017, lastreada em 4 (quatro) Cédulas de Crédito Imobiliário representativas dos fluxos de pagamentos mensais decorrentes de contratos de locação. A operação possuía como garantia a alienação fiduciária de cotas do Brazil Properties Invest - Fundo de Investimento Imobiliário – FII, e o seu volume global emitido foi de R\$ 10.400.728,29 (dez milhões e quatrocentos mil e setecentos e vinte e oito reais e vinte e nove centavos), com remuneração composta por IPCA mais juros de 8,5% ao ano. A operação foi liquidada em 20 de outubro de 2022 e, durante toda a sua existência, apresentou resultado em linha com o esperado, não incorrendo em atrasos ou acionamento de garantias.

22. Outras informações

A invasão russa na Ucrânia, juntamente com a imposição de sanções internacionais, tem um impacto económico generalizado. Os negócios no Brasil podem ser severamente impactados pela interrupção da cadeia de suprimentos, volatilidade do mercado, risco de pagamento e aumento dos custos de commodities resultantes da invasão. O impacto é agravado pela decisão de algumas empresas globais de limitar ou cessar as operações na Rússia.

A Administração da Companhia está avaliando os impactos, porém até a data da emissão das demonstrações financeiras não houve ajustes materiais a serem divulgados.
