

AB INVEST SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 30.946.007/0001-61
NIRE: 43.300.062.104

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
CIRCULANTE	2.327.549,27	3.012.731,70
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	188.907,42	230.365,87
CLIENTES	1.748.771,63	2.762.196,95
PENDENCIAS A RECEBER	389.591,81	19.890,47
IMPOSTOS A RECUPERAR	277,41	277,41
TOTAL DO ATIVO	2.327.549,27	3.012.731,70

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2020.

Eduardo Petersen Buneder
CPF: 033.952.030-26
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

AB INVEST SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 30.946.007/0001-61
NIRE: 43.300.062.104

BALANÇO PATRIMONIAL

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
CIRCULANTE	1.956.704,95	2.658.379,25
FORNECEDORES	4.964,10	243,14
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	1.610,42	1.542,08
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	5.955,92	8.402,36
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	2.763,64	18.387,55
OUTRAS OBRIGAÇÕES	186,17	775.935,74
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	1.941.224,70	1.853.868,38
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	370.844,32	354.352,45
CAPITAL SOCIAL	5.000,00	5.000,00
RESERVAS DE LUCROS	365.844,32	349.352,45
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.327.549,27	3.012.731,70

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2020.

Eduardo Petersen Buneder
CPF: 033.952.030-26
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

AB INVEST SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 30.946.007/0001-61
NIRE: 43.300.062.104

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
RECEITA BRUTA DE DESÁGIO	322.563,03	587.770,23
DESÁGIO	322.563,03	587.770,23
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(11.773,55)	(21.453,62)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(11.773,55)	(21.453,62)
RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL	310.789,48	566.316,61
DESPESAS OPERACIONAIS	(148.392,05)	(194.479,92)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(148.823,74)	(135.804,36)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(87.994,64)	(88.538,25)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	88.426,33	29.862,69
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	162.397,43	371.836,69
IMPOSTO DE RENDA	(18.708,95)	(12.730,16)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(12.386,60)	(9.754,08)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	131.301,88	349.352,45

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2020.

Eduardo Petersen Buneder
CPF: 033.952.030-26
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

Empresa: AB INVEST SECURITIZADORA S/A
C.N.P.J.: 30.946.007/0001-61
Período: 01/01/2020 - 31/12/2020

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2020**

	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	131.301,88	349.352,45
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	643.723,98	(2.782.087,42)
(Aumento) Redução em despesas diferidas	0,00	(277,41)
Aumento (Redução) em fornecedores	4.720,96	243,14
Aumento (Redução) em obrigações sociais	68,34	1.542,08
Aumento (Redução) em obrigações trabalhistas	(2.446,44)	8.402,36
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	(15.623,91)	18.387,55
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	87.356,32	1.853.868,38
Aumento (Redução) em adiantamento de terceiros	(775.749,57)	775.935,74
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	73.351,56	225.366,87
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Pagamentos de lucros e dividendos	(114.810,01)	0,00
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(114.810,01)	0,00
Redução nas Disponibilidades	(41.458,45)	225.366,87
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	230.366,87	5.000,00
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	188.908,42	230.366,87

EDUARDO PETERSEN BUNEDER
Diretor
CPF: 033.952.030-26

CARLOS GOBERT DE OLIVEIRA
Reg. no CRC - RS sob o No. 043049/O-9
CPF: 232.381.600-44

Empresa: AB INVEST SECURITIZADORA S/A
C.N.P.J.: 30.946.007/0001-61
Período: 01/01/2020 - 31/12/2020

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO		RESERVAS DE LUCROS		LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS		Total
	Capital Social	Capital a Integralizar	Reservas Legais	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	(-) Prejuízos Acumulados	
Saldo em 31/12/2018	50.000,00	(45.000,00)					5.000,00
Constituição de Reservas			10.000,00	339.352,45	(349.352,45)		0,00
Resultado do Exercício	0,00	0,00	0,00	0,00	349.352,45	0,00	349.352,45
Saldo em 31/12/2019	50.000,00	(45.000,00)	10.000,00	339.352,45			354.352,45
Constituição de Reservas				16.491,87	(16.491,87)		0,00
Resultado do Exercício					137.762,14	(6.460,26)	131.301,88
Lucros/Dividendos Distribuídos					(114.810,01)		(114.810,01)
Compensação de Prejuízos	0,00	0,00	0,00	0,00	(6.460,26)	6.460,26	0,00
Saldo em 31/12/2020	50.000,00	(45.000,00)	10.000,00	355.844,32	0,00	0,00	370.844,32

EDUARDO PETERSEN BUNEDER
Diretor
CPF: 033.952.030-26

CARLOS GOBERT DE OLIVEIRA
Reg. no CRC - RS sob o No. 043049/O-9
CPF: 232.381.600-44

AB INVEST SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 30.946.007/0001-61
NIRE: 43.300.062.104

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020.
(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 17 de julho de 2018 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 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.

(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.

(g) Eventos Subsequentes

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

AB INVEST SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 30.946.007/0001-61
NIRE: 43.300.062.104

(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.

3. DISPONIBILIDADES

Compõem as disponibilidades os valores em espécie mantidos pela empresa, além dos valores mantidos em conta corrente e aplicação financeira disponíveis para saque imediato, apresenta saldo em 31 de dezembro R\$ 188.907,42 e 31 de dezembro de 2019 de R\$ 230.366,87.

DISPONIBILIDADES	2020	2019
CAIXA	0,00	0,00
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
BRADESCO S/A	1,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	188.907,42	230.365,87
BRADESCO S/A	188.907,42	230.365,87
TOTAL	188.908,42	230.366,87

4. CLIENTES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus clientes. A contabilização é feita através do débito da conta do cliente na data de emissão das operações e do crédito no momento dos recebimentos, saldo 31 de dezembro de 2020 R\$ 1.748.771,63 e em 31 de dezembro de 2019 R\$ 2.762.196,95.

AB INVEST SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 30.946.007/0001-61
NIRE: 43.300.062.104

CLIENTE	2020	%	2019	%
ACERTPLAST INDUSTRIA E COM DE BEM PLAST	-	0,00%	27.221,10	0,99%
BELYS FABRICAÇÃO DE CALÇADOS EIRELI	3.335,44	0,19%	50.211,48	1,82%
BR SHOES COMERCIO DE CALÇADOS EXP E IMP	-	0,00%	19.875,00	0,72%
BLU ASSESSORIA EMPRESARIAL EIRELI	24.000,00	1,37%	-	0,00%
BRUTT INDUSTRIA METALURGICA	345.021,63	19,73%	-	0,00%
CALÇADOS BELLA SHOES EIRELI	203.682,57	11,65%	203.682,57	7,37%
CB INJETADOS EIRELI - ME	-	0,00%	48.718,80	1,76%
CEREALISTA TIGRE LTDA	-	0,00%	28.575,00	1,03%
COBREAL SUL INDUSTRIA E COMERCIO DE METAIS	429.521,67	24,56%	772.744,50	27,98%
COMERCIAL ARANHA DE CONFECÇÕES LTDA	66.230,00	3,79%	68.412,00	2,48%
DALL AGNOL INDUSTRIA E COMERCIO	32.792,82	1,88%	85.539,10	3,10%
FBC INDUSTRIA E COMERCIO DE EMBALAGENS	-	0,00%	69.672,61	2,52%
INDUSTRIA DE PISCINAS PLENTZ DIAS EIRELI	-	0,00%	35.712,33	1,29%
KOCH INDUSTRIA E COM EPIS EIRELI	89.335,85	5,11%	55.565,10	2,01%
L. BONIATTI ME	39.760,00	2,27%	16.136,00	0,58%
LABORATÓRIO CRISTHAL INDUSTRIA COM	71.419,24	4,08%	104.103,74	3,77%
LEIDILU CALÇADOS LTDA - EPP	49.545,60	2,83%	94.198,00	3,41%
LUIZ FRANCISCO DA ROSA ME	43.879,37	2,51%	224.480,60	8,13%
M GROSS	-	0,00%	39.500,00	1,43%
MARTA FRAGA MAFEZZOLI EIRELI	21.914,23	1,25%	55.019,05	1,99%
PRAIME CALÇADOS LTDA	-	0,00%	4.976,50	0,18%
R. C. DEOTTI INDUSTRIA DE CALÇADOS EIRELI	-	0,00%	54.885,00	1,99%
RBJ METAIS LTDA - EPP	208.726,41	11,94%	141.254,54	5,11%
VIA AMERICA INDUSTRIA E COMERCIO LTDA	-	0,00%	210.806,41	7,63%
WIND SHOES COMERCIO EIRELI	119.606,80	6,84%	350.907,52	12,70%
TOTAL	1.748.771,63	100%	2.762.196,95	100%

5. PENDÊNCIAS A RECEBER

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber de seus clientes a título de reembolso de tarifas e taxas pagas antecipadamente pela empresa, saldo em 31 de dezembro de 2020 R\$ 389.591,81 e em 31 de dezembro de 2019 R\$ 19.890,47.

6. OUTROS CRÉDITOS

Este grupo está composto pelo saldo de valores a recuperar junto à Receita Federal referente a pagamentos indevidos / a maior de impostos, apresentando saldo em 31 de dezembro de 2020 R\$ 277,41 e em 31 de dezembro de 2019 R\$ 277,41.

IMPOSTOS A RECUPERAR	2020	%	2019	%
CSRF A RECUPERAR	68,27	24,61%	68,27	24,61%
IRPJ A RECUPERAR	209,14	75,39%	209,14	75,39%
TOTAL	277,41	100%	277,41	100%

7. FORNECEDORES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a pagar da empresa junto aos seus fornecedores, cujo saldo em 31 de dezembro de 2020 R\$ 4.964,10 e em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 243,14.

AB INVEST SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 30.946.007/0001-61
NIRE: 43.300.062.104

FORNECEDORES	2020	%	2019	%
SERASA S.A	257,98	5,20%	243,14	100,00%
CENTRAL DE REGISTRO DE DIREITOS CREDITÓRIOS S.A	387,03	7,80%	0	0,00%
JEST REPRESENTACOES LTDA ME	4.319,09	87,01%	0	0,00%
TOTAL	4.964,10	100%	243,14	100%

8. OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelas obrigações sociais a recolher, composto pelas contas INSS e FGTS a recolher, somando em 31 de dezembro de 2020 R\$ 1.610,42 e em 31 de dezembro de 2019 R\$ 1.542,08.

OBRIGAÇÕES SOCIAIS	2020	%	2019	%
FGTS A RECOLHER	307,75	19,11%	275,63	17,87%
INSS A RECOLHER	1.302,67	80,89%	1.266,45	82,13%
TOTAL	1.610,42	100%	1.542,08	100%

9. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR

O saldo desta conta é composto pelas obrigações trabalhistas a pagar, apresentando saldo em 31 de dezembro de 2020 R\$ 5.955,92 e em 31 de dezembro de 2019 de R\$ 8.402,36.

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	2020	%	2019	%
PRÓ-LABORE A PAGAR	3.720,20	62,46%	6.217,54	74,00%
SALÁRIOS A PAGAR	2.235,72	37,54%	2.184,82	26,00%
TOTAL	5.955,92	100%	8.402,36	100%

10. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

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

OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS	2020	%	2019	%
COFINS A RECOLHER	829,15	30,00%	2.225,13	12,10%
IRRF A RECOLHER S/ SERV. PREST. PJ	0,00	0,00%	486,32	2,64%
IRRF A RECOLHER S/ ASSALARIADOS	64,68	2,34%	28,22	0,15%
PIS A RECOLHER	179,65	6,50%	482,11	2,62%
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	729,05	26,38%	6.239,33	33,93%
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	929,65	33,64%	8.722,68	47,44%
RETENÇÃO LEI 10.833 A PAGAR	31,46	1,14%	203,76	1,11%
TOTAL	2.763,64	100%	18.387,55	100%

11. ADIANTAMENTO DE TERCEIROS

O saldo deste grupo é composto por adiantamentos de terceiros, valores recebidos sem identificação e o total em 31 de dezembro de 2020 R\$ 186,17 e em 31 de dezembro de 2019 é R\$ 775.935,74.

ADIANTAMENTO DE TERCEIROS	2020	%	2019	%
CREDITO DE CLIENTES A IDENTIFICAR	-	0,00%	775.935,74	100%
RECEBIMENTOS EM DUPLICIDADE/A MAIOR	186,17	100,00%	-	0%
TOTAL	186,17	100%	775.935,74	100%

AB INVEST SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 30.946.007/0001-61
NIRE: 43.300.062.104

12. OUTRAS OBRIGAÇÕES

O saldo deste grupo é composto por valores investidos por credores na compra de debêntures junto a esta instituição e somam em 38 e em 31 de dezembro de 2020 R\$1.941.224,70 e em 31 de dezembro de 2019 R\$ 1.853.868,38.

OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	2020	%	2019	%
DEBÊNTURES - ALEXANDRE PETERSEN BUNEDER	970.612,35	50,00%	926.934,19	50%
DEBÊNTURES - EDUARDO PETERSEN BUNEDER	970.612,35	50,00%	926.934,19	50%
TOTAL	1.941.224,70	100%	1.853.868,38	100%

13. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 50.000 ações ordinárias nominativas de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 50.000,00 (cinquenta mil reais), tendo sido integralizados até a data de 31 de dezembro de 2019 um valor de R\$ 5.000,00 (cinco mil reais), restando a integralizar R\$ 45.000,00 (quarenta e cinco mil reais).

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 2020 o saldo da conta é de R\$ 10.000,00.

15. RESERVAS DE LUCROS

A empresa constitui reserva de seus lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31.12.2020 acumulado o valor de R\$ 355.844,32 e em 31.12.2019 um valor de R\$ 339.352,45 a disposição da diretoria.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2020.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2020 transmitido no dia 05/05/2021 com recibo sob nº 98.00.EE.F4.9D.5E.2D.D0.71.04.7A. 87.4B.96.56.3E.DE.05.0E.30-4

Eduardo Petersen Buneder
CPF: 033.952.030-26
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 43.049/O-9
Contador