

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

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
CIRCULANTE	2.462.573,91	2.327.549,27
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	83.550,56	188.907,42
CLIENTES	670.931,23	1.748.771,63
PENDENCIAS A RECEBER	364.016,81	389.591,81
CRÉDITOS DE TERCEIROS	1.343.611,17	-
IMPOSTOS A RECUPERAR	277,41	277,41
ADIANTAMENTOS	185,73	-
TOTAL DO ATIVO	2.462.573,91	2.327.549,27

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
CIRCULANTE	2.240.045,60	1.956.704,95
FORNECEDORES	4.826,53	4.964,10
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	254,52	1.610,42
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	10.573,20	5.955,92
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	30,32	2.763,64
OUTRAS OBRIGAÇÕES	-	186,17
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	2.224.361,03	1.941.224,70
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	222.528,31	370.844,32
CAPITAL SOCIAL	5.000,00	5.000,00
RESERVAS DE LUCROS	217.528,31	365.844,32
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	2.462.573,91	2.327.549,27

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
RECEITA BRUTA DE DESÁGIO	43.162,11	322.563,03
DESÁGIO	43.162,11	322.563,03
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(1.575,42)	(11.773,55)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(1.575,42)	(11.773,55)
RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL	41.586,69	310.789,48
DESPESAS OPERACIONAIS	(182.818,80)	(148.392,05)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(75.652,17)	(148.823,74)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(131.340,19)	(87.994,64)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	24.173,56	88.426,33
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	(141.232,11)	162.397,43
IMPOSTO DE RENDA	(4.330,32)	(18.708,95)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.753,58)	(12.386,60)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(148.316,01)	131.301,88

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

Eduardo Petersen Buneder
CPF: 033.952.030-26
Diretor

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

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021**

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	(148.316,01)	131.301,88
AJUSTES PARA CONCILIAR O RESULTADO ÀS DISPONIBILIDADES GERADAS PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(148.316,01)	131.301,88
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(240.195,77)	643.723,98
(Aumento) Redução em adiantamentos	(185,73)	0,00
Aumento (Redução) em fornecedores	(137,57)	4.720,96
Aumento (Redução) em obrigações sociais	(1.355,90)	68,34
Aumento (Redução) em obrigações trabalhistas	4.617,28	(2.446,44)
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	(2.733,32)	(15.623,91)
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	283.136,33	87.356,32
Aumento (Redução) em adiantamento de terceiros	(186,17)	(775.749,57)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(105.356,86)	73.351,56
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Pagamentos de lucros e dividendos	0,00	(114.810,01)
Empréstimos e financiamentos tomados	0,00	803.697,39
Pagamentos de empréstimos/financiamentos/debêntures	0,00	(803.697,39)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	0,00	(114.810,01)
Redução nas Disponibilidades	(105.356,86)	(41.458,45)
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	188.908,42	230.366,87
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	83.551,56	188.908,42

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

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 31/12/2019	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			370.844,32
Reversão de Reservas				(148.316,01)	148.316,01		0,00
Resultado do Exercício					18.066,92	(166.382,93)	(148.316,01)
Compensação de Prejuízos	0,00	0,00	0,00	0,00	(166.382,93)	166.382,93	0,00
Saldo em 31/12/2021	50.000,00	(45.000,00)	10.000,00	207.528,31	0,00	0,00	222.528,31

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 2021.
(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 2021 R\$ 83.551,56 e 31 de dezembro de 2020 de R\$ 188.908,42.

DISPONIBILIDADES	2021	2020
CAIXA	0,00	0,00
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
BRADESCO S/A	1,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	83.550,56	188.907,42
BRADESCO S/A	83.550,56	188.907,42
TOTAL	83.551,56	188.908,42

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 2021 R\$ 670.931,23 e em 31 de dezembro de 2020 R\$ 1.748.771,63.

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 2021 R\$ 364.016,81 e em 31 de dezembro de 2020 R\$ 389.591,81.

6. CREDITO DE TERCEIROS

Esse grupo representa o saldo que a empresa tem a receber de terceiros, saldo em 31 de dezembro de 2021 R\$ 1.343.611,17 e em 31 de dezembro de 2020 era zero.

7. IMPOSTOS A RECUPERAR

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 2021 R\$ 277,41 e em 31 de dezembro de 2020 R\$ 277,41.

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

IMPOSTOS A RECUPERAR	2021	2020
CSRF A RECUPERAR	68,27	68,27
IRPJ A RECUPERAR	209,14	209,14
TOTAL	277,41	277,41

8. ADIANTAMENTOS

O saldo dessa conta corresponde a adiantamentos a fornecedores, o saldo em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 185,73 e em 31 de dezembro de 2020 era zero.

9. FORNECEDORES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a pagar da empresa junto aos seus fornecedores, cujo saldo em 31 de dezembro de 2021 R\$ 4.826,53 e em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 4.964,10.

FORNECEDORES	2021	2020
SERASA S.A	0,00	257,98
CENTRAL DE REGISTRO DE DIREITOS CREDITÓRIOS S.A	507,44	387,03
JEST REPRESENTACOES LTDA ME	4.319,09	4.319,09
TOTAL	4.826,53	4.964,10

10. 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 2021 R\$ 254,52 e em 31 de dezembro de 2020 R\$ 1.610,42.

OBRIGAÇÕES SOCIAIS	2021	2020
FGTS A RECOLHER	25,64	307,75
INSS A RECOLHER	228,88	1.302,67
TOTAL	254,52	1.610,42

11. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR

O saldo desta conta é composto pelas obrigações trabalhistas a pagar, apresentando saldo em 31 de dezembro de 2021 R\$ 10.573,20 e em 31 de dezembro de 2020 de R\$ 5.955,92.

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	2021	2020
PRÓ-LABORE A PAGAR	10.573,20	3.720,20
SALÁRIOS A PAGAR	0,00	2.235,72
TOTAL	10.573,20	5.955,92

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

12. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

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

OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS	2021	2020
COFINS A RECOLHER	0,00	829,15
IRRF A RECOLHER S/ SERV. PREST. PJ	0,00	0,00
IRRF A RECOLHER S/ ASSALARIADOS	0,00	64,68
PIS A RECOLHER	0,00	179,65
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	5,57	729,05
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	0,00	929,65
RETENÇÃO LEI 10.833 A PAGAR	24,75	31,46
TOTAL	30,32	2.763,64

13. OUTRAS OBRIGAÇÕES

O saldo deste grupo é composto por valores investidos por credores na compra de debêntures junto a esta instituição e somam em 31 de dezembro de 2021 R\$2.224.361,03 e em 31 de dezembro de 2020 R\$ 1.941.224,70.

OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	2021	2020
DEBÊNTURES - ALEXANDRE PETERSEN BUNEDER	1.032.723,96	970.612,35
DEBÊNTURES - EDUARDO PETERSEN BUNEDER	1.191.637,07	970.612,35
TOTAL	2.224.361,03	1.941.224,70

14. 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 2021 um valor de R\$ 5.000,00 (cinco mil reais), restando a integralizar R\$ 45.000,00 (quarenta e cinco mil reais).

15. 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 2021 o saldo da conta é de R\$ 10.000,00.

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

16. RESERVAS DE LUCROS

A empresa constitui reserva de seus lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31.12.2021 acumulado o valor de R\$ 207.528,31 a disposição da diretoria.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

"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 01/04/2022 com recibo sob nº 76.3F.0E.B3.36.99.0E.6A.A5.D0.A5.EF. F5.30.0A.62.FF.E6.DB.6A-5".

Eduardo Petersen Buneder
CPF: 033.952.030-26
Diretor

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