

M2BANK SECURITIZADORA DE ATIVOS S/A
CNPJ Nº 44.060.842/0001-04
NIRE: 32300043208

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
CIRCULANTE	3.357.206,66	120.000,00
BANCOS CONTA MOVIMENTO	79,05	120.000,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	1.111.549,20	-
CLIENTES	2.245.578,41	-
TOTAL DO ATIVO	3.357.206,66	120.000,00

Vitoria, 31 de dezembro de 2022.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 24/04/2023, conforme recibo nº A0.94.B2.30.21.E8.59.86.1F.63.E5.4D.04.66.C5.17.B9.94.89.51-8

Daiana Côgo Biciati
CPF: 100.657.877-30
Diretora

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

M2BANK SECURITIZADORA DE ATIVOS S/A
CNPJ Nº 44.060.842/0001-04
NIRE: 32300043208

BALANÇO PATRIMONIAL
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
CIRCULANTE	3.107.542,53	8.700,00
FORNECEDORES	1.175,38	8.700,00
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	812,04	-
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	2.157,36	-
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	29.877,50	-
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	2.953.520,25	-
DIVIDENDOS A PAGAR	120.000,00	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	249.664,13	111.300,00
CAPITAL SOCIAL	200.000,00	120.000,00
RESERVAS DE LUCROS	49.664,13	-
PREJUÍZOS ACUMULADOS	-	(8.700,00)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.357.206,66	120.000,00

Vitoria, 31 de dezembro de 2022.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 24/04/2023, conforme recibo nº A0.94.B2.30.21.E8.59.86.1F.63.E5.4D.04.66.C5.17.B9.94.89.51-8

Daiana Côgo Biciati
CPF: 100.657.877-30
Diretora

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

M2BANK SECURITIZADORA DE ATIVOS S/A
CNPJ Nº 44.060.842/0001-04
NIRE: 32300043208

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
RECEITA BRUTA DE DESÁGIO	549.586,03	-
DESÁGIO	549.586,03	-
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(20.059,89)	-
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(20.059,89)	-
RECEITA LIQUÍDA OPERACIONAL	529.526,14	-
DESPESAS OPERACIONAIS	(293.394,90)	(8.700,00)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(125.231,71)	(8.700,00)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(174.312,58)	-
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	6.149,39	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	236.131,24	(8.700,00)
IMPOSTO DE RENDA	(36.736,66)	-
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(21.030,45)	-
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	178.364,13	(8.700,00)

Vitoria, 31 de dezembro de 2022.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 24/04/2023, conforme recibo nº A0.94.B2.30.21.E8.59.86.1F.63.E5.4D.04.66.C5.17.B9.94.89.51-8

Daiana Côgo Biciati
CPF: 100.657.877-30
Diretora

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

M2BANK SECURITIZADORA DE ATIVOS S/A
CNPJ Nº 44.060.842/0001-04
NIRE: 32300043208

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	
Integralização de Capital Social	200.000,00	(80.000,00)					120.000,00
Resultado do Exercício	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(8.700,00)	(8.700,00)
Saldo em 31/12/2021	200.000,00	(80.000,00)				(8.700,00)	111.300,00
Integralização de Capital Social		80.000,00					80.000,00
Constituição de Reservas			8.483,21	41.180,92	(49.664,13)		0,00
Resultado do Exercício					188.256,16	(9.892,03)	178.364,13
Lucros/Dividendos Distribuídos					(120.000,00)		(120.000,00)
Compensação de Prejuízos	0,00	0,00			(18.592,03)	18.592,03	0,00
Saldo em 31/12/2022	200.000,00	0,00	8.483,21	41.180,92	0,00	0,00	249.664,13

Vitoria, 31 de dezembro de 2022.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 24/04/2023, conforme recibo nº A0.94.B2.30.21.E8.59.86.1F.63.E5.4D.04.66.C5.17.B9.94.89.51-8

Daiana Côgo Biciati
CPF: 100.657.877-30
Diretora

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

M2BANK SECURITIZADORA DE ATIVOS S/A
CNPJ Nº 44.060.842/0001-04
NIRE: 32300043208

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2023**

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	295.816,19	178.364,13
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	295.816,19	178.364,13
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(114.582,52)	(2.245.578,41)
Aumento (Redução) em fornecedores	55,22	(7.524,62)
Aumento (Redução) em contas a pagar e provisões	202.000,00	120.000,00
Aumento (Redução) em Obrigações Sociais	72,36	812,04
Aumento (Redução) em Obrigações Trabalhistas	193,04	2.157,36
Aumento (Redução) em Obrigações Tributárias	(13.190,06)	29.877,50
Aumento (Redução) em Obrigações com Debenturistas	550.332,80	2.953.520,25
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	920.697,03	1.031.628,25
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de capital	0,00	80.000,00
Pagamentos de lucros e dividendos	(322.000,00)	(120.000,00)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(322.000,00)	(40.000,00)
Aumento nas Disponibilidades	598.697,03	991.628,25
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	1.111.628,25	120.000,00
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	1.710.325,28	1.111.628,25

Vitoria, 31 de dezembro de 2022.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 24/04/2023, conforme recibo nº A0.94.B2.30.21.E8.59.86.1F.63.E5.4D.04.66.C5.17.B9.94.89.51-8

Daiana Côgo Biciati
CPF: 100.657.877-30
Diretora

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

M2BANK SECURITIZADORA DE ATIVOS S/A
CNPJ Nº 44.060.842/0001-04
NIRE: 32300043208

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022.
(Valores expressos em reais).

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Vitória, Espírito Santo, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 28 de outubro de 2021 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 mensalmente 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. No entanto, devido à mudança de tributação no próximo exercício para o regime de competência do Lucro Real, os saldos de receitas diferidas até 31 de dezembro de 2022 foram apurados e levados à tributação na apuração dos impostos de dezembro.

M2BANK SECURITIZADORA DE ATIVOS S/A
CNPJ Nº 44.060.842/0001-04
NIRE: 32300043208

(f)Eventos Subsequentes

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

(g) 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 mantidos em contas correntes junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, e pelos valores mantidos em aplicações financeiras cujo resgate das operações pode ser feito imediatamente, conforme demonstrado abaixo.

DISPONIBILIDADES	2022	2021
BANCOS CONTA MOVIMENTO	79,05	120.000,00
BANCO INTER	78,05	-
BRADESCO S/A	1,00	120.000,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	1.111.549,20	-
BANCO INTER - CDB	36.167,85	-
BRADESCO S/A - CDB	1.075.381,35	-
TOTAL	1.111.628,25	120.000,00

4. CLIENTES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus diversos clientes. A contabilização é feita através do débito da conta clientes quando geradas as operações de securitização e do crédito no momento dos recebimentos, saldo em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 2.245.578,41 e, em 31 de dezembro de 2021 R\$ 0,00.

5. FORNECEDORES

A contabilização é feita através do crédito na conta do fornecedor no momento do registro da nota fiscal de entrada e do débito no momento do pagamento, conforme demonstrado abaixo.

FORNECEDORES	2022	2021
CENTRAL DE REGISTRO DE DIREITOS CREDITARIOS S.A	1.175,38	-
NA CAPITAL ESCRITÓRIOS COMPARTILHADOS EIRELI	0,00	1.500,00
PEDROSA SOARES & ESTEVES ADVOGADOS	0,00	7.200,00
TOTAL	1.175,38	8.700,00

M2BANK SECURITIZADORA DE ATIVOS S/A
CNPJ Nº 44.060.842/0001-04
NIRE: 32300043208

6. OBRIGAÇÕES SOCIAIS A PAGAR

Este grupo representa os encargos sociais incidentes sobre salários, como impostos, taxas e contribuições, conforme demonstrado abaixo.

OBRIGAÇÕES SOCIAIS	2022	2021
INSS A RECOLHER	812,04	-
TOTAL	812,04	-

7. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR

O saldo deste grupo é composto pelos valores de pró-labore a pagar, conforme demonstrado abaixo.

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	2022	2021
PRÓ-LABOE A PAGAR	2.157,36	-
TOTAL	2.157,36	-

8. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

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

OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS	2022	2021
COFINS A RECOLHER	5.645,63	-
IRRF A RECOLHER S/ SERV. PREST. PJ	18,79	-
PIS A RECOLHER	1.223,22	-
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	10.039,24	-
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	12.892,39	-
RETENÇÃO LEI 10.833 A PAGAR	58,23	-
TOTAL	29.877,50	-

9. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O saldo deste grupo é composto por adiantamentos de clientes pelos credores que investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2022 o valor de R\$ 2.953.520,25 e, em 31 de dezembro de 2021 R\$ 0,00.

10. DIVIDENDOS A PAGAR

O saldo deste grupo é composto por dividendos a pagar aos sócios, conforme demonstrado abaixo.

DIVIDENDOS A PAGAR	2022	2021
DIVIDENDOS A PAGAR - DAIANA CÔGO BICIATI	60.000,00	-
DIVIDENDOS A PAGAR - MAITE GARBELOTO BOLDRINI	60.000,00	-
TOTAL	120.000,00	-

M2BANK SECURITIZADORA DE ATIVOS S/A
CNPJ Nº 44.060.842/0001-04
NIRE: 32300043208

11. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 200.000 ações ordinárias nominativas de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 200.000,00 (Duzentos mil reais).

12. RESERVAS LEGAL

A empresa constituiu reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido do exercício obedecendo ao limite legal sobre o capital social. Em 31 de dezembro de 2022 o saldo da conta é de R\$ 8.483,21 (Oito mil, quatrocentos e oitenta e três reais e vinte e um centavos).

13. RESERVAS DE LUCROS

A empresa possui reserva de lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31 de dezembro de 2022 um valor de R\$ 41.180,92 (Quarenta e um mil, cento e oitenta reais e noventa e dois centavos).

Vitoria, 31 de dezembro de 2022.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 24/04/2023, conforme recibo nº A0.94.B2.30.21.E8.59.86.1F.63.E5.4D.04.66.C5.17.B9.94.89.51-8

Daiana Côgo Biciati
CPF: 100.657.877-30
Diretora

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