

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

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
CIRCULANTE	4.070.486,21	3.357.206,66
BANCOS CONTA MOVIMENTO	38.864,59	79,05
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	1.671.460,69	1.111.549,20
CLIENTES	2.359.620,93	2.245.578,41
IMPOSTOS A RECUPERAR	540,00	-
TOTAL DO ATIVO	4.070.486,21	3.357.206,66

Vitoria, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 06/05/2024, conforme recibo nº 3D.A4.05.D3.3C.E2.FC.1C.0E.EA.7B.13.CB.28.70.14.6E.DA.31.58-0

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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
CIRCULANTE	3.847.005,89	3.107.542,53
FORNECEDORES	1.230,60	1.175,38
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	884,40	812,04
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	2.350,40	2.157,36
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	16.687,44	29.877,50
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	3.503.853,05	2.953.520,25
DIVIDENDOS A PAGAR	322.000,00	120.000,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	223.480,32	249.664,13
CAPITAL SOCIAL	200.000,00	200.000,00
RESERVAS DE LUCROS	23.480,32	49.664,13
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.070.486,21	3.357.206,66

Vitoria, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 06/05/2024, conforme recibo nº 3D.A4.05.D3.3C.E2.FC.1C.0E.EA.7B.13.CB.28.70.14.6E.DA.31.58-0

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>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
RECEITA BRUTA DE DIFERIDA	839.318,38	549.586,03
RECEITA BRUTA DIFERIDA	839.318,38	-
DESÁGIO	-	549.586,03
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(14.934,81)	(20.059,89)
SERVIÇOS CANCELADOS	(1.570,00)	-
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(13.364,81)	(20.059,89)
RECEITA LIQUÍDA OPERACIONAL	824.383,57	529.526,14
DESPESAS OPERACIONAIS	(410.577,23)	(293.394,90)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(200.046,54)	(125.231,71)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(233.239,10)	(174.312,58)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(11.954,23)	-
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	34.662,64	6.149,39
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	413.806,34	229.981,85
IMPOSTO DE RENDA	(80.404,52)	(36.736,66)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(37.585,63)	(21.030,45)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	295.816,19	178.364,13

Vitoria, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 06/05/2024, conforme recibo nº 3D.A4.05.D3.3C.E2.FC.1C.0E.EA.7B.13.CB.28.70.14.6E.DA.31.58-0

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	
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	0,00	(18.592,03)	18.592,03	0,00
Saldo em 31/12/2022	200.000,00		8.483,21	41.180,92			249.664,13
Constituição de Reservas			14.790,64		(14.790,64)		0,00
Reversão de Reservas				(40.974,45)	40.974,45		0,00
Resultado do Exercício					295.816,19		295.816,19
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00	0,00	0,00	0,00	(322.000,00)	0,00	(322.000,00)
Saldo em 31/12/2023	200.000,00	0,00	23.273,85	206,47	0,00	0,00	223.480,32

Vitoria, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 06/05/2024, conforme recibo nº 3D.A4.05.D3.3C.E2.FC.1C.0E.EA.7B.13.CB.28.70.14.6E.DA.31.58-0

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 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 06/05/2024, conforme recibo nº 3D.A4.05.D3.3C.E2.FC.1C.0E.EA.7B.13.CB.28.70.14.6E.DA.31.58-0

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 2023.
(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 Real.

(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 competência.

(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.

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

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	2023	2022
BANCOS CONTA MOVIMENTO	38.864,59	79,05
BANCO INTER	37.863,59	78,05
BRADESCO S/A	1.001,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	1.671.460,69	1.111.549,20
BANCO INTER - CDB	16.013,33	36.167,85
BRADESCO S/A - CDB	1.655.447,36	1.075.381,35
TOTAL	1.710.325,28	1.111.628,25

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, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 2.359.620,93.

5. IMPOSTOS A RECUPERAR

O saldo deste grupo está composto pela conta de PIS a recuperar, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 540,00.

6. FORNECEDORES

Este grupo é composto pelo saldo a pagar aos prestadores de serviços parceiros, sendo que 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. Apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 1.230,60.

7. OBRIGAÇÕES SOCIAIS A PAGAR

Este grupo está composto pela conta de INSS a recolher, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 884,40.

8. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR

O saldo deste grupo é composto pelos valores de pró-labore a pagar, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 2.350,40.

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

9. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

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

OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	2023	2022
COFINS A RECOLHER	1.164,42	5.645,63
IRRF A RECOLHER S/ SERV. PREST. PJ	19,67	18,79
PIS A RECOLHER	189,22	1.223,22
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	8.079,54	10.039,24
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	7.173,62	12.892,39
RETENÇÃO LEI 10.833 A PAGAR	60,97	58,23
TOTAL	16.687,44	29.877,50

10. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O saldo deste grupo é composto pelos credores que investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2023 o valor de R\$ 3.503.853,05.

11. DIVIDENDOS A PAGAR

O saldo deste grupo é composto por dividendos a pagar aos acionistas, apresentando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 322.000,00.

12. 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).

13. 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 2023 o saldo da conta é de R\$ 23.273,85 (vinte e três mil, duzentos e setenta e três reais e oitenta e cinco centavos).

14. RESERVAS DE LUCROS

A empresa possui reserva de lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31 de dezembro de 2023 um valor de R\$ 206,47 (duzentos e seis reais e quarenta e sete centavos).

Vitoria, 31 de dezembro de 2023.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 06/05/2024, conforme recibo nº 3D.A4.05.D3.3C.E2.FC.1C.0E.EA.7B.13.CB.28.70.14.6E.DA.31.58-0

Daiana Côgo Biciati
CPF: 100.657.877-30
Diretora

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