

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

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**ATIVO**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>3.697.480,64</b>	<b>2.462.573,91</b>
BANCOS CONTA MOVIMENTO	49.291,82	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	825.081,04	83.550,56
CLIENTES	217.049,64	670.931,23
PENDENCIAS A RECEBER	364.016,81	364.016,81
CRÉDITOS DE TERCEIROS	1.596.805,77	1.343.611,17
IMPOSTOS A RECUPERAR	1.871,56	277,41
ADIANTAMENTOS	643.364,00	185,73
<b>NÃO-CIRCULANTE</b>	<b>556.384,49</b>	-
INVESTIMENTOS	526.000,00	-
IMOBILIZADO LÍQUIDO	30.384,49	-
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>4.253.865,13</b>	<b>2.462.573,91</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2022.

Tamira Bastos Mendes  
CPF: 009.677.940-30  
Diretora

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>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>4.547.733,10</b>	<b>2.240.045,60</b>
FORNECEDORES	21.853,98	4.826,53
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	-	254,52
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	7.216,98	10.573,20
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	5,57	30,32
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.862.500,00	-
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	2.656.156,57	2.224.361,03
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>(293.867,97)</b>	<b>222.528,31</b>
CAPITAL SOCIAL	250.000,00	5.000,00
RESERVA LEGAL	10.000,00	217.528,31
PREJUÍZOS ACUMULADOS	(553.867,97)	-
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>4.253.865,13</b>	<b>2.462.573,91</b>

Porto Alegre, 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), sendo o exercício de 2022 transmitido no dia 12/06/2023 com recibo sob nº EB.C1.B5.6C.F0.73.74.53.E7.13.21.7E. 9C.02.22.03.AF.B6.F6.A9-7".*

Tamira Bastos Mendes  
CPF: 009.677.940-30  
Diretora

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>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>RECEITA BRUTA DE DESÁGIO</b>	-	<b>43.162,11</b>
DESÁGIO	-	43.162,11
<b>DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	-	<b>(1.575,42)</b>
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	-	(1.575,42)
<b>RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL</b>	-	<b>41.586,69</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(761.396,28)</b>	<b>(182.818,80)</b>
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(89.711,72)	(75.652,17)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(421.891,38)	(131.340,19)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(251.945,36)	-
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	2.152,18	24.173,56
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>(761.396,28)</b>	<b>(141.232,11)</b>
IMPOSTO DE RENDA	-	(4.330,32)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(2.753,58)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>(761.396,28)</b>	<b>(148.316,01)</b>

Porto Alegre, 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), sendo o exercício de 2022 transmitido no dia 12/06/2023 com recibo sob nº EB.C1.B5.6C.F0.73.74.53.E7.13.21.7E. 9C.02.22.03.AF.B6.F6.A9-7".*

Tamira Bastos Mendes  
CPF: 009.677.940-30  
Diretora

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: 01/01/2022 - 31/12/2022

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2022**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado do período	(761.396,28)	(148.316,01)
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	(761.396,28)	(148.316,01)
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	200.686,99	(240.195,77)
(Aumento) Redução em Impostos a Recuperar	(1.594,15)	0,00
(Aumento) Redução em adiantamentos	(643.178,27)	(185,73)
Aumento (Redução) em fornecedores	17.027,45	(137,57)
Aumento (Redução) em obrigações sociais	(254,52)	(1.355,90)
Aumento (Redução) em obrigações trabalhistas	(3.356,22)	4.617,28
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	(24,75)	(2.733,32)
Aumento (Redução) em contas a pagar e provisões	1.862.500,00	(186,17)
Aumento (Redução) em debêntures	431.795,54	283.136,33
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	1.102.205,79	(105.356,86)
FLUXO DE CAIXA ANTES DOS ITENS EXTRAORDINÁRIOS	1.102.205,79	(105.356,86)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.102.205,79	(105.356,86)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Compras de imobilizado	(30.384,49)	0,00
Aquisição de ações/cotas	(526.000,00)	0,00
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(556.384,49)	0,00
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização de capital	245.000,00	0,00
Empréstimos tomados	945.000,00	0,00
Pagamentos de empréstimos	(945.000,00)	0,00
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	245.000,00	0,00
Aumento nas Disponibilidades	790.821,30	(105.356,86)
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	83.551,56	188.908,42
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	874.372,86	83.551,56

*“A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2022 transmitido no dia 12/06/2023 com recibo sob nº EB.C1.B5.6C.F0.73.74.53.E7.13.21.7E. 9C.02.22.03.AF.B6.F6.A9-7”.*

TAMIRA BASTOS MENDES  
CPF: 009.677.940-30  
Diretora

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: 01/01/2022 - 31/12/2022

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**CAPITAL REALIZADO                      RESERVAS DE LUCROS                      LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS**

Histórico	Capital Social	Capital a Integralizar	Reservas Legais	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	(-) Prejuízos Acumulados	Total
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			222.528,31
Aumento de Capital Social	1.000.000,00	(1.000.000,00)					0,00
Integralização de Capital Social		245.000,00					245.000,00
Reversão de Reservas				(207.528,31)		207.528,31	0,00
Resultado do Exercício	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(761.396,28)	(761.396,28)
Saldo em 31/12/2022	1.050.000,00	(800.000,00)	10.000,00	0,00	0,00	(553.867,97)	(293.867,97)

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2022 transmitido no dia 12/06/2023 com recibo sob nº EB.C1.B5.6C.F0.73.74.53.E7.13.21.7E.9C.02.22.03.AF.B6.F6.A9-7".

TAMIRA BASTOS MENDES  
Diretora  
CPF: 009.677.940-30

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 2022.

(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. 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.

(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.

(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 disponível para saque imediato, conforme demonstrado abaixo.

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>BANCOS CONTA MOVIMENTO</b>	<b>49.291,82</b>	<b>1,00</b>
BRADESCO S/A	1,00	1,00
ITAÚ	49.290,82	-
<b>BANCOS CONTA APLICAÇÃO</b>	<b>825.081,04</b>	<b>83.550,56</b>
BRADESCO S/A - CDB	19.948,16	-
BRADESCO S/A	-	83.550,56
BRADESCO S/A - FUNDO	302.522,34	-
ITAÚ CDB DI	502.610,54	-
<b>TOTAL</b>	<b>874.372,86</b>	<b>83.551,56</b>

### 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 em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 217.049,64 e, em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 670.931,23.

### 5. PENDÊNCIAS A RECEBER

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber de seus clientes a título de renegociação, conforme demonstrado abaixo.

<b>PENDENCIAS A RECEBER</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
RENEGOCIAÇÕES C/ CLIENTES	364.016,81	364.016,81
<b>TOTAL</b>	<b>364.016,81</b>	<b>364.016,81</b>

### 6. CRÉDITO DE TERCEIROS

Esse grupo representa o saldo que a empresa tem a receber de terceiros, conforme demonstrado abaixo.

<b>CRÉDITOS DE TERCEIROS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
CREDITO DE TERCEIROS	1.596.805,77	1.343.611,17
<b>TOTAL</b>	<b>1.596.805,77</b>	<b>1.343.611,17</b>

#### 7. IMPOSTOS A RECUPERAR

Este grupo está composto pelo saldo de impostos federais a, conforme demonstrado abaixo.

<b>IMPOSTOS A RECUPERAR</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
CSRF A RECUPERAR	96,53	68,27
IRPJ A RECUPERAR	209,14	209,14
IRPJ SALDO NEGATIVO 2022	1.565,89	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.871,56</b>	<b>277,41</b>

#### 8. ADIANTAMENTOS

Este grupo está composto pelo saldo de valores pagos em forma de adiantamento a fornecedores, saldo em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 643.364,00 e, em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 185,73.

#### 9. INVESTIMENTOS

Este grupo está composto pelos valores de participações em outras empresas, conforme demonstrado abaixo.

<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
NOVODENTE S/A	249.999,00	-
ÁGIO - NOVODENTE S/A	276.001,00	-
<b>TOTAL</b>	<b>526.000,00</b>	<b>-</b>

#### 10. IMOBILIZAÇÕES EM ANDAMENTO

O imobilizado da empresa estão compostos conforme demonstração abaixo.

##### **Imobilizado**

##### **Custo do Imobilizado**

	Taxa Anual		31/12/2021	Taxa Anual		31/12/2022
	Aquisições	Baixas		Aquisições	Baixas	
Imobilizado em Andamento	-	-	-	30.384,49	-	30.384,49
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30.384,49</b>	<b>-</b>	<b>30.384,49</b>

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

#### 11. FORNECEDORES

O saldo dessa conta corresponde aos valores a pagar da empresa junto aos seus fornecedores, saldo em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 21.853,98 e, em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 4.826,53.

#### 12. OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER

Este grupo representa os encargos sociais incidentes sobre salários, como impostos, taxas e contribuições,

<b>OBRIGAÇÕES SOCIAIS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
FGTS A RECOLHER	-	25,64
INSS A RECOLHER	-	228,88
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>254,52</b>

#### 13. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR

O saldo desta conta é composto pelas obrigações trabalhistas a pagar, conforme demonstrado abaixo.

<b>OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
PRÓ-LABORE A PAGAR	-	10.573,20
RESCISÕES A PAGAR	7.216,98	-
<b>TOTAL</b>	<b>7.216,98</b>	<b>10.573,20</b>

#### 14. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

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

<b>OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	5,57	5,57
RETENÇÃO LEI 10.833 A PAGAR	-	24,75
<b>TOTAL</b>	<b>5,57</b>	<b>30,32</b>

#### 15. OUTRAS OBRIGAÇÕES

O saldo deste grupo é composto por valores de créditos de terceiros a identificar, conforme demonstrado abaixo.

<b>ADIANTAMENTO DE TERCEIROS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
CREDITO DE CLIENTES A IDENTIFICAR	1.862.500,00	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.862.500,00</b>	<b>-</b>

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

#### 16. 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 2022 R\$ 2.656.156,57 e, em 31 de dezembro de 2021 R\$ 2.224.361,03.

#### 17. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 1.050.000 ações ordinárias nominativas de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 1.050.000,00 (Um milhão e cinquenta mil reais),

tendo sido integralizados até a data de 31 de dezembro de 2022 o total de R\$ 250.000,00 (duzentos e cinquenta mil reais), restando a integralizar R\$ 800.000,00 (oitocentos mil reais).

#### 18. 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 2022 o saldo da conta é de R\$ 10.000,00.

#### 19. PREJUÍZOS ACUMULADOS

No exercício de 2022 a empresa apresentou prejuízo em um montante que absorveu o saldo de reservas de lucros, mantendo ao final do exercício na conta de prejuízos acumulados o saldo de R\$ 553.867,97 (Quinhentos e cinquenta e três mil e oitocentos e sessenta e sete reais e noventa e sete centavos).

Porto Alegre, 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), sendo o exercício de 2022 transmitido no dia 12/06/2023 com recibo sob nº EB.C1.B5.6C.F0.73.74.53.E7.13.21.7E.9C.02.22.03.AF.B6.F6.A9-7".*

Tamira Bastos Mendes  
CPF: 009.677.940-30  
Diretora

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