

| PHD SECURITIZADORA S.A<br>CNPJ.: 31.854.401/0001-32<br>DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO<br>DO EXERCÍCIO FINDO EM 31.12.2021 E 31.12.2020<br>VALORES EXPRESSOS EM REAIS R\$ |                   |                                          |                               |                           |                              |               |                             |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------|-----------------------------|----------------|
| Histórico                                                                                                                                                                                 | Capital Realizado | RESERVAS DE CAPITAL                      |                               | RESERVAS DE LUCROS        |                              |               | Lucros/Prejuízos Acumulados | Total          |
|                                                                                                                                                                                           |                   | Reserva de Correção Monetária do Capital | Subvenções para Investimentos | Reserva Para Contingência | Reserva de Lucros a Destinar | Reserva Legal |                             |                |
| Saldo em 31.12.2019                                                                                                                                                                       | 17.333,00         | -                                        | -                             | -                         | -                            | 866,65        | 774.418,80                  | 792.618,45     |
| Constituição de Reservas                                                                                                                                                                  | -                 | -                                        |                               | -                         | -                            | 2.599,95      | (2.599,95)                  | -              |
| Por subscrição realizada                                                                                                                                                                  | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -              |
| Lucro Líquido do Exercício:                                                                                                                                                               | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | 2.207.750,41                | 2.207.750,41   |
| Dividendos distribuídos                                                                                                                                                                   | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | (853.495,48)                | (853.495,48)   |
| Saldo em 31.12.2020                                                                                                                                                                       | 17.333,00         | -                                        | -                             | -                         | -                            | 3.466,60      | 2.126.073,78                | 2.146.873,38   |
| Ajustes de Exercícios Anteriores:                                                                                                                                                         | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            |               | -                           | -              |
| Efeitos de mudança de critérios contábeis:                                                                                                                                                | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -              |
| Retificação de erros de exercícios anteriores:                                                                                                                                            | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -              |
| Aumento de Capital:                                                                                                                                                                       | 67,00             | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | 67,00          |
| Com lucros e reservas:                                                                                                                                                                    | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -              |
| Por subscrição realizada                                                                                                                                                                  | 67,00             | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | 67,00          |
| Reversões de Reservas:                                                                                                                                                                    | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -              |
| De contingências:                                                                                                                                                                         | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -              |
| De lucros a realizar:                                                                                                                                                                     | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -              |
| Lucro Líquido do Exercício:                                                                                                                                                               | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | 2.416.562,32                | 2.416.562,32   |
| Proposta da Administração de Destinação do Lucro:                                                                                                                                         | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | 13,40         | (2.139.696,95)              | (2.139.683,55) |
| Transferências para reservas:                                                                                                                                                             | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | 13,40         | (13,40)                     | -              |
| Reserva legal:                                                                                                                                                                            | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | 13,40         | (13,40)                     | -              |
| Reserva estatutária:                                                                                                                                                                      | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -              |
| Reserva de lucros para expansão:                                                                                                                                                          | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -              |
| Reserva de lucros a destinar:                                                                                                                                                             | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | -                           | -              |
| Dividendos distribuídos                                                                                                                                                                   | -                 | -                                        | -                             | -                         | -                            | -             | (2.139.683,55)              | (2.139.683,55) |
| Saldo em 31.12.2021                                                                                                                                                                       | 17.400,00         | -                                        | -                             | -                         | -                            | 3.480,00      | 2.402.939,15                | 2.423.819,15   |

Joinville, 31 de dezembro de 2021.

Michael Boni  
Contador  
CRC/SC: 041917/O-3  
CPF.: 055.941.459-58

Paulo Fernando Hostin  
Presidente  
CPF.: 043.060.769-54

PHD SECURITIZADORA S.A  
CNPJ.: 31.854.401/0001-32  
Demonstração Fluxo de Caixa Pelo Método Indireto dos  
Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2021 E 31 de Dezembro de 2020

|                                                                             | VALORES EM REAIS       |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
|                                                                             | 2021                   | 2020                  |
| <b>1. ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                           |                        |                       |
| <b>Lucro (Prejuízo) do exercício</b>                                        | <b>2.416.562,32</b>    | <b>2.207.750,41</b>   |
| Depreciação/Amortização                                                     | 17.297,98              | 4.684,89              |
| <b>Lucro (Prejuízo) Ajustado</b>                                            | <b>2.433.860,30</b>    | <b>2.212.435,30</b>   |
| <b>Redução (aumento) nas Contas do Ativo Circulante e Não Circulante</b>    | <b>4.792.486,02</b>    | <b>(9.339.354,01)</b> |
| Duplicatas a Receber                                                        | 4.785.345,32           | (9.372.090,31)        |
| Títulos a Receber                                                           | -                      | 40.000,00             |
| Adiantamento a Terceiros                                                    | 6.675,32               | (6.675,32)            |
| Adiantamento a Funcionários                                                 | 588,38                 | (588,38)              |
| Impostos a Compensar                                                        | (123,00)               | -                     |
| <b>Aumento (Redução) nas Contas do Passivo Circulante e Não Circulantes</b> | <b>4.086.015,00</b>    | <b>1.156.562,97</b>   |
| Fornecedores                                                                | (6.311,20)             | 3.653,70              |
| Impostos e Contribuições a Recolher                                         | 4.750,05               | (22.257,73)           |
| Tributos Retidos a Recolher                                                 | 365,23                 | (10,07)               |
| Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias                                   | 56.962,35              | 15.912,90             |
| Outras Obrigações no Curto Prazo                                            | 4.415.427,60           | (502.706,32)          |
| Receitas de Exercícios Futuros                                              | (385.112,03)           | 1.661.970,49          |
| Outras Obrigações no Longo Prazo                                            | (67,00)                | -                     |
| <b>Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais</b>                | <b>11.312.361,32</b>   | <b>(5.970.355,74)</b> |
| <b>2. ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>                                        | <b>(86.868,43)</b>     | <b>(229.660,23)</b>   |
| Baixas de Imobilizados em Andamento                                         | 156.235,92             | (176.985,93)          |
| Aquisição de Bens em Operação                                               | (243.171,35)           | (52.674,30)           |
| Integralização Capital Social                                               | 67,00                  | -                     |
| <b>Caixa Proveniente das Atividades de Investimento</b>                     | <b>(86.868,43)</b>     | <b>(229.660,23)</b>   |
| <b>3. ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                                       | <b>(12.010.350,56)</b> | <b>6.910.709,32</b>   |
| Emissão de Debêntures                                                       | (11.070.668,19)        | 6.264.012,40          |
| Dividendos                                                                  | (2.139.682,21)         | (853.495,48)          |
| Aquisição/(Pagamento) de Empréstimos                                        | 1.199.999,84           | 1.500.192,40          |
| <b>Caixa Proveniente das Atividades de Financiamento</b>                    | <b>(12.010.350,56)</b> | <b>6.910.709,32</b>   |
| <b>Caixa Líquido Gerado (1+2+3)</b>                                         | <b>(784.857,67)</b>    | <b>710.693,35</b>     |
| <b>Demonstrativo de Redução Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>    | <b>(784.857,67)</b>    | <b>710.693,35</b>     |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do período                          | 848.253,50             | 137.560,15            |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do período                           | 63.395,83              | 848.253,50            |

Joinville, 31 de dezembro de 2021.

Michael Boni  
Contador  
CRC/SC: 041917/O-3  
CPF.: 055.941.459-58

Paulo Fernando Hosten  
Presidente  
CPF.: 043.060.769-54

NOTAS EXPLICATIVAS

|     |                                           | ÍNDICE |
|-----|-------------------------------------------|--------|
| 1.  | CONTEXTO OPERACIONAL - PRESUMIDO          |        |
| 2.  | ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES              |        |
| 3.  | RESUMO PRÁTICAS - CAIXA                   |        |
| 4.  | CAIXA E EQUIVALENTE                       |        |
| 5.  | CLIENTES                                  |        |
| 6.  | CRÉDITOS A RECEBER                        |        |
| 7.  | IMOBILIZADO                               |        |
| 8.  | INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS                  |        |
| 9.  | FORNECEDORES                              |        |
| 10. | OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS                    |        |
| 11. | OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS |        |
| 12. | OUTRAS OBRIGAÇÕES                         |        |
| 13. | RECEITAS DE EXERCÍCIOS FUTUROS            |        |
| 14. | CAPITAL SOCIAL                            |        |
| 15. | RESERVAS DE LUCROS                        |        |
| 16. | LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS             |        |

NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL - PRESUMIDO

A empresa PHD SECURITIZADORA S.A., é classificada como um Sociedade Anônima Fechada, tributada no Lucro Presumido, que possui sua sede na cidade de Joinville, localizada na Rua BLUMENAU nº 64 - SALA 1308. Com a início de suas atividades em 23/10/2018. Tendo como objeto social a exploração da atividade de Securitização de créditos

2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES

As demonstrações contábeis inerentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, são apresentadas em Reais (RS) que é a moeda funcional da entidade. Todas as demonstrações e saldos apresentados estão consolidados. A elaboração e apresentação das demonstrações contábeis estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, tomando-se como base os termos da ITG 1000 aprovada pela Resolução do CFC nº 1418/12. Portanto, atendendo aos termos da ITG 100, a entidade está apresentando o Balanço Patrimonial, Demonstrações do Resultado do Exercício e Notas Explicativas.

3. RESUMO PRÁTICAS - CAIXA

1 Apuração do Resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de caixa dos exercícios onde as receitas são reconhecidas no momento do recebimento dos numerários. Os custos com as mercadorias e as despesas são reconhecidos no resultado no momento da utilização dos recursos.

1 Regime de Escrituração

A entidade adota o regime de caixa para o registro de suas operações. A aplicação deste regime implica no reconhecimento das receitas realizadas no resultado no momento do recebimento dos Numerário. Os custos e despesas são reconhecidos no momento da utilização dos recursos ou aquisição dos serviços.

4. CAIXA E EQUIVALENTE

São registradas neste grupo de contas todas as movimentações com numerários, sendo em espécie (Caixa) e de ordem bancária (Bancos). Como tal, os saldos apresentados constituem os saldos de Caixa e Bancos existentes na data do encerramento do exercício. Tendo como forma de comprovação os extratos bancários e/ou relatórios de controle de caixa, enviados pela entidade ao decorrer do exercício social, sendo assim de sua total responsabilidade a ausência de documentos caso ocorrer.

|                                            | 2021             | 2020              |
|--------------------------------------------|------------------|-------------------|
| BENS NUMERÁRIOS                            | 198,74           | 156,69            |
| BANCOS CONTA MOVIMENTO                     | 57.422,51        | 331.895,47        |
| APLICAÇÃO LIQUIDEZ IMEDIATA                | 5.774,58         | 516.201,34        |
| <b>TOTAL CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b> | <b>63.395,83</b> | <b>848.253,50</b> |

5. CLIENTES

Os valores a receber estão registrados pelos valores referentes às vendas de produtos com os recebimentos a prazo, que são registradas e mantidas em conta nominal a cada um de seus clientes e os valores que as compõem são as somas de valores vendidos subtraídos os recebidos dos títulos decorrentes a operação do ano. Valores somente lançados em curto prazo por serem recebidos em sua totalidade antes do termino do exercício seguinte.

|                            | 2021          | 2020          |
|----------------------------|---------------|---------------|
| TOTAL DUPLICATAS A RECEBER | 16.812.692,71 | 21.598.038,03 |

6. CRÉDITOS A RECEBER

Constitui este grupo de contas os créditos com terceiros, sendo estes: Adiantamento a funcionários, referentes a obrigações trabalhistas pagas antecipadamente, sendo esses: Férias e 13º salário; Tributos a Recuperar e Créditos Fiscais, que podem ser compensados e recuperados pela empresa; Títulos de capitalização e impostos antecipados que são referentes aos Parcelamentos Federais ainda não consolidados.

|                              | 2021      | 2020      |
|------------------------------|-----------|-----------|
| Títulos a Receber            | 25.000,00 | 25.000,00 |
| Cheques em Cobrança          | 0,00      | 0,00      |
| Adiantamentos a Terceiros    | 0,00      | 6.675,32  |
| Adiantamentos a Funcionários | 0,00      | 588,38    |
| Tributos a Recuperar         | 0,00      | 0,00      |
| Impostos a Compensar         | 123,00    | 0,00      |
| Total Créditos a Receber     | 25.123,00 | 32.263,70 |

7. IMOBILIZADO

Estão demonstrados pelo custo histórico de aquisição deduzido da depreciação acumulada e de perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (impairment), quando aplicável. O custo de aquisição inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quaisquer ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são reconhecidos no resultado. A depreciação é calculada para amortizar o custo de itens do ativo imobilizado utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens, sendo reconhecida no resultado. O valor residual total dos bens registrados no ativo imobilizado e no intangível é de R\$ 316.160,54. As taxas anuais de depreciação e amortização estão mencionadas em nota própria.

|                                          | Saldo em 31/12/2020 | Movimentação do período |              |             | Saldo em 31/12/2021 | Taxa % Fiscal |
|------------------------------------------|---------------------|-------------------------|--------------|-------------|---------------------|---------------|
|                                          | Saldo Líquido       | Aquisições              | Baixas       | Depreciação | Saldo Líquido       | % Depreciação |
| Benfeitorias em Imóveis de Terceiros     | -                   | 167.710,22              | -            | (3.354,21)  | 164.356,01          | 4%            |
| Equipamentos para Processamento de Dados | 15.866,07           | 12.571,21               | -            | (6.036,39)  | 22.400,89           | 20%           |
| Instalações                              | 1.625,11            | -                       | -            | (206,12)    | 1.418,99            | 10%           |
| Máquinas, Aparelhos e Equipamentos       | 23.322,65           | 45.490,69               | -            | (5.543,77)  | 63.269,57           | 10%           |
| Marcas, Direitos e Patentes Industriais  | 6.700,00            | -                       | -            | -           | 6.700,00            | Não Deprecia  |
| Móveis e Utensílios                      | 17.365,64           | 17.399,23               | -            | (2.157,49)  | 32.607,38           | 10%           |
| TOTAL                                    | 64.879,47           | 243.171,35              | -            | (17.297,98) | 290.752,84          |               |
|                                          |                     |                         |              |             |                     |               |
| Consórcios de Bens                       | 13.933,40           | 11.474,30               | -            | -           | 25.407,70           | Não Deprecia  |
| Construções em Andamento                 | 167.710,22          | -                       | (167.710,22) | -           | -                   | Não Deprecia  |
| TOTAL                                    | 181.643,62          | 11.474,30               | (167.710,22) | -           | 25.407,70           |               |

8. INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS

Os financiamentos a pagar são reconhecidos, inicialmente, pelos custos históricos incorridos na transação e são, subsequentemente, demonstrados pelo custo amortizado. Qualquer diferença entre os valores captados (líquidos dos custos da transação) e o valor de liquidação é reconhecida na demonstração de resultado durante o período em que a operação esteja em aberto, utilizando o método da taxa efetiva de juros. Neste exercício, constam para pagamento os saldos abaixo:

|             | 2021         | 2020         |
|-------------|--------------|--------------|
| EMPRESTIMOS | 3.199.999,84 | 2.000.000,00 |

|                                         |                     |                      |
|-----------------------------------------|---------------------|----------------------|
| FINANCIAMENTOS                          | 0,00                | 0,00                 |
| <b>SALDO FINANCIAMENTOS CURTO PRAZO</b> | <b>3.199.999,84</b> | <b>2.000.000,00</b>  |
| EMPRESTIMOS LP                          | 0,00                | 0,00                 |
| FINANCIAMENTOS LP                       | 0,00                | 0,00                 |
| DEBENTURES                              | 5.611.950,56        | 16.682.618,75        |
| <b>SALDO FINANCIAMENTOS LONGO PRAZO</b> | <b>5.611.950,56</b> | <b>16.682.618,75</b> |

9. FORNECEDORES

Os registros efetuados neste grupo de contas evidenciam os saldos relativos às operações e/ou despesas a pagar efetivamente incorridas pela empresa e que dizem respeito diretamente às suas operações, sendo classificadas como passivos circulantes devido aos pagamentos serem efetuados no período menor que um ano. O saldo restante no final deste período está abaixo demonstrado e comparado com o final do período anterior. Esses valores são referentes a aquisições de insumos e demais despesas usadas na atividade da empresa

|                           |                 |                  |
|---------------------------|-----------------|------------------|
|                           | <b>2021</b>     | <b>2020</b>      |
| <b>TOTAL FORNECEDORES</b> | <b>4.605,68</b> | <b>10.916,88</b> |

10. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

Encontram-se registradas todas as obrigações com impostos correntes, incidentes sob as operações próprias e retidos sobre pagamentos a terceiros. Tais obrigações estão registradas pelo seu valor líquido de operação. Este grupo encontra-se no passivo circulante

|                                             |                  |                  |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                             | <b>2021</b>      | <b>2020</b>      |
| COFINS a Recolher                           | 13.413,40        | 19.557,25        |
| CSLL a Recolher                             | 18.611,41        | 23.316,15        |
| IRPJ a Recolher                             | 31.661,70        | 39.950,67        |
| IRRF s/ FOPA                                | 2.724,50         | 596,53           |
| PIS a Recolher                              | 2.906,24         | 4.237,40         |
| <b>Total Obrigações Tributárias</b>         | <b>92.876,39</b> | <b>87.761,11</b> |
| ISS Retido a Recolher                       | 28,33            | 28,33            |
| Contribuições Retidas a Recolher            | 401,23           | 36,00            |
| <b>Total Obrigações Tributárias Retidas</b> | <b>429,56</b>    | <b>64,33</b>     |

11. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS

Neste grupo estão registradas as obrigações com o profissional trabalhador, além dos impostos, contribuições trabalhistas e provisões.

|                                                |                  |                  |
|------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                | <b>2021</b>      | <b>2020</b>      |
| Salários e Ordenados a Pagar                   | 25.805,00        | 13.463,00        |
| INSS a Pagar                                   | 12.014,15        | 5.834,64         |
| FGTS a Pagar                                   | 3.135,67         | 1.122,95         |
| Provisão de Férias                             | 45.150,38        | 8.722,26         |
| <b>Total Obrigações Sociais e Trabalhistas</b> | <b>86.105,20</b> | <b>29.142,85</b> |

12. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Neste grupo podem ser alocadas todas as demais contas da Entidade, exceto quando a norma preveja grupo específico para tal, seja devido à

atividade ou ao porte da empresa. São mantidos neste grupo os adiantamentos de Clientes, referentes a depósitos que não foram identificados

pela entidade, e Contas a Pagar relativo a contas diversas da entidade. A apresentação do saldo segue abaixo da seguinte forma:

|                                | 2021                | 2020              |
|--------------------------------|---------------------|-------------------|
| Adiantamentos a Clientes       | 186.839,39          | 65.683,61         |
| Contas a Pagar                 | 127.708,05          | 38.614,25         |
| Contas Correntes               | 4.205.178,02        | 0,00              |
| <b>Total Outras Obrigações</b> | <b>4.519.725,46</b> | <b>104.297,86</b> |

13. RECEITAS DE EXERCICIOS FUTUROS

Refere-se as receitas que serão reconhecidas no momento do recebimento dos títulos operados. Como a empresa opera regime de caixa, suas

receitas das operações realizadas são provisionadas como receita diferida, e no momento do recebimento das mesmas, contabiliza-se o

faturamento efetivo da operação. Abaixo apresenta-se o saldo restante na data de encerramento do exercício.

|                                             | 2021                | 2020                |
|---------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Receitas Exercícios Futuros                 | 1.276.858,46        | 1.661.970,49        |
| <b>Total Receitas de Exercícios Futuros</b> | <b>1.276.858,46</b> | <b>1.661.970,49</b> |

14. CAPITAL SOCIAL

Neste grupo estão informados os valores correspondentes ao Capital Social Subscrito e o Capital Social a integralizar da empresa. O Capital

Social é de 17.400,00. Subscritos da seguinte forma:

| NOME                   | AÇÕES         | VALOR (R\$)      | VALOR INTEGRALIZADO | %          |
|------------------------|---------------|------------------|---------------------|------------|
| HTN PARTICIPAÇÕES LTDA | 12.180        | 12.180,00        | 12.180,00           | 70,00      |
| HERIVELTO MARTINS      | 2.610         | 2.610,00         | 2.610,00            | 15,00      |
| DAVID FERRETI          | 2.610         | 2.610,00         | 2.610,00            | 15,00      |
| <b>TOTAL</b>           | <b>17.400</b> | <b>17.400,00</b> | <b>17.400,00</b>    | <b>100</b> |

15. RESERVAS DE LUCROS

Neste grupo estão informados os valores correspondentes a Reserva Legal, é constituída mediante a apropriação de 5% do lucro líquido do exercício social, até o montante correspondente a 20% do capital social, em conformidade com o artigo 193 da Lei nº 6.404/76. Pode ser utilizada para amortizar prejuízos ou aumento de capital social, não estando disponível para distribuição aos sócios. Apresenta saldo de R\$ 3.480,00. E a reserva de Lucros a Destinar, constituída dos resultados auferidos dos exercícios anteriores pela sociedade com o saldo R\$ 0,00.

16. LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS

Os resultados do exercício são apurados nesta conta. Apresenta o saldo de 2.402.939,15 referente ao resultado auferido no final deste exercício.

PAULO FERNANDO HOSTIN  
Presidente  
CPF: 043.060.769-54

MICHAEL BONI  
CRC: 1-SC-041917/O-3 - Contador  
CPF: 055.941.459-58