

TIME INVEST SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A  
 CNPJ.: 29.208.241/0001-02

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**DO EXERCÍCIO FINDO EM 31.12.2021 E 31.12.2020**  
 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	100.000,00	-	-	-	3.280,11	20.000,00	16.767,41	140.047,52
Aumento de Capital:	200.000,00	-	-	-	-	-	-	200.000,00
Constituição de Reserva	-	-	-	-	16.767,41	-	(16.767,41)	-
Prejuízo Líquido do Exercício:	-	-	-	-	-	-	(171.065,59)	(171.065,59)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo em 31.12.2020	300.000,00	-	-	-	20.047,52	20.000,00	(171.065,59)	168.981,93
Ajustes de Exercícios Anteriores:	-	-	-	-	-	-	-	-
Efeitos de mudança de critérios contábeis:	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores:	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital:	-	-	-	-	-	-	-	-
Com lucros e reservas:	-	-	-	-	-	-	-	-
Por subscrição realizada	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversões de Reservas:	-	-	-	-	-	-	-	-
De contingências:	-	-	-	-	-	-	-	-
De lucros a realizar:	-	-	-	-	-	-	-	-
Prejuízo Líquido do Exercício:	-	-	-	-	-	-	(46.350,42)	(46.350,42)
Proposta da Administração de Destinação do Lucro:	-	-	-	-	(20.047,52)	(20.000,00)	40.047,52	-
Transferências para reservas:	-	-	-	-	(20.047,52)	(20.000,00)	40.047,52	-
Reserva legal:	-	-	-	-	-	(20.000,00)	20.000,00	-
Reserva estatutária:	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de lucros para expansão:	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de lucros a destinar:	-	-	-	-	(20.047,52)	-	20.047,52	-
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo em 31.12.2021	300.000,00	-	-	-	-	-	(177.368,49)	122.631,51

Itajaí, 31 de dezembro de 2021

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

Nair Lucia Rebelo  
 Presidente  
 CPF.: 414.950.639,68

**TIME INVEST SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A**  
**CNPJ.: 29.208.241/0001-02**  
**Demonstração Fluxo de Caixa Pelo Método Indireto dos**  
**Exercícios Findos de 31 de Dezembro de 2021 E 31 de Dezembro de 2020**

VALORES EM REAIS

<b>1. ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Lucro (Prejuízo) do exercício</b>	<b>(46.350,42)</b>	<b>(171.065,59)</b>
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-
Depreciação/Amortização	1.043,80	408,71
<b>Lucro (Prejuízo) Ajustado</b>	<b>(45.306,62)</b>	<b>(170.656,88)</b>
<b>Redução (aumento) nas Contas do Ativo Circulante e Não Circulante</b>	<b>128.497,61</b>	<b>1.479.636,43</b>
Duplicatas a Receber	104.387,40	871.850,17
Títulos a Receber	24.110,21	606.819,91
Outros Créditos	-	966,35
<b>Aumento (Redução) nas Contas do Passivo Circulante e Não Circulantes</b>	<b>(4.531,30)</b>	<b>(11.668,96)</b>
Fornecedores	(4.077,44)	(9.214,15)
Obrigações Tributárias	(453,86)	(5.984,53)
Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias	-	-
Outras Obrigações	-	3.529,72
<b>Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais</b>	<b>78.659,69</b>	<b>1.297.310,59</b>
<b>2. ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>-</b>	<b>192.400,97</b>
Integralização do Capital Social	-	200.000,00
Lucros Distribuídos	-	-
Aquisição de Imobilizado	-	(7.599,03)
<b>Caixa Proveniente das Atividades de Investimento</b>	<b>-</b>	<b>192.400,97</b>
<b>3. ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(104.431,16)</b>	<b>(1.480.276,53)</b>
Venda/(Pagamento) de Debentures	(105.994,74)	(1.480.276,53)
Aquisição/(Pagamento) de Empréstimos	1.563,58	-
<b>Caixa Proveniente das Atividades de Financiamento</b>	<b>(104.431,16)</b>	<b>(1.480.276,53)</b>
<b>Caixa Líquido Gerado (1+2+3)</b>	<b>(25.771,47)</b>	<b>9.435,03</b>
<b>Demonstrativo de Redução Líquido de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>(25.771,47)</b>	<b>9.435,03</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	25.771,47	16.336,44
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	-	25.771,47

Itajaí, 31 de Dezembro de 2021

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

Nair Lucia Rebelo  
Presidente  
CPF.: 414.950.639,68

NOTAS EXPLICATIVAS

---

ÍNDICE

1. CONTEXTO OPERACIONAL - PRESUMIDO
2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES
3. RESUMO PRÁTICAS - COMPETENCIA
4. CAIXA E EQUIVALENTE
5. DUPLICATAS A RECEBER
6. CRÉDITOS A RECEBER
7. IMOBILIZADO
8. INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS
9. FORNECEDORES
10. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS
11. OUTRAS OBRIGAÇÕES
12. CAPITAL SOCIAL
13. RESERVAS DE LUCROS
14. LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS

NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL - PRESUMIDO

A empresa TIME INVEST SECURITIZADORA DE CREDITO S/A., é classificada como um Sociedade Anônima Fechada, tributada no Lucro Real, que possui sua sede na cidade de Itajaí, localizada na Avenida CORONEL MARCOS KONDER nº 805 - SALA 304 ED. MK. Com a início de suas atividades em 29/11/2017. 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 - COMPETENCIA

1 Apuração do Resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência dos exercícios onde as receitas são reconhecidas no resultado no momento de sua ocorrência, ou seja, quando todos os riscos e benefícios próprios dos seus serviços são transferidos aos usuários, consumidores e sócios. 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 competência para o registro de suas operações. A aplicação deste regime implica no reconhecimento das receitas realizadas e despesas incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

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	0,00	1.166,97
BANCOS CONTA MOVIMENTO	0,00	1,00
APLICAÇÃO LIQUIDEZ IMEDIATA	0,00	24.603,50
<b>TOTAL CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>0,00</b>	<b>25.771,47</b>

5. DUPLICATAS A RECEBER

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
<b>TOTAL DUPLICATAS A RECEBER</b>	<b>290.410,49</b>	<b>394.797,89</b>

#### 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	0,00	24.110,21
Cheques em Cobrança	0,00	0,00
Adiantamentos a Terceiros	0,00	0,00
Adiantamentos a Funcionários	0,00	0,00
Tributos a Recuperar	0,00	0,00
Impostos a Compensar	0,00	0,00
Total Créditos a Receber	0,00	24.110,21

#### 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\$ 7.965,81. 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
Equipamentos para Processamento de Dados	482,39	-	-	(156,00)	326,39	20%
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	2.695,84	-	-	(283,90)	2.411,94	10%
Móveis e Utensílios	5.831,38	-	-	(603,90)	5.227,48	10%
<b>TOTAL</b>	<b>9.009,61</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1.043,80)</b>	<b>7.965,81</b>	

#### 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	1.563,58	0,00
FINANCIAMENTOS	0,00	0,00
<b>SALDO FINANCIAMENTOS CURTO PRAZO</b>	<b>1.563,58</b>	<b>0,00</b>

DEBENTURES	170.000,00	275.994,74
<b>SALDO FINANCIAMENTOS LONGO PRAZO</b>	<b>170.000,00</b>	<b>275.994,74</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>651,49</b>	<b>4.728,93</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

	2021	2020
COFINS a Recolher	0,00	84,25
PIS a Recolher	0,00	13,69
Total Obrigações Tributárias	0,00	453,86
Contribuições Retidas a Recolher	0,00	269,11
<b>Total Obrigações Tributárias Retidas</b>	<b>0,00</b>	<b>269,11</b>

11. 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:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Adiantamentos a Clientes	3.529,72	3.529,72
Contas a Pagar	0,00	0,00
Contas Correntes	0,00	0,00
<b>Total Outras Obrigações</b>	<b>3.529,72</b>	<b>3.529,72</b>

12. 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 300.000,00. Subscritos da seguinte forma:

NOME	AÇÕES	VALOR (R\$)	%
NAIR LUCIA REBELO	15.000	15.000,00	5
SERGIO MURILI DE OLIVEIRA	57.000	57.000,00	19
CLEUSA REGINA AVI LANDMANN	3.000	3.000,00	1
BRUNO DE AMORIM VALDUGA	120.000	120.000,00	40
GUIA ASSET PARTICIPAÇÕES LTDA	105.000	105.000,00	35
<b>TOTAL</b>	<b>300.000</b>	<b>300.000,00</b>	<b>100</b>

13. 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 n 6.404 de 1976. Pode ser utilizada para amortizar prejuízos ou aumento de capital social, não estando disponível para distribuição aos sócios. Apresenta saldo de 0,00 . E a reserva de Lucros a Destinar, constituída dos resultados auferidos dos exercícios anteriores pela sociedade com o saldo 20.047,52 .

14. LUCROS E PREJUÍZOS ACUMULADOS

Os resultados do exercício são apurados nesta conta. Apresenta o saldo de -177.368,49 referente ao resultado auferido no final deste exercício.

NAIR LUCIA REBELO  
Presidente  
CPF: 414.950.639-68

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