

**APROVA SECURITIZADORA S.A**  
**CNPJ/MF 29.678.387/0001-11**

**BLUMENAU - SC**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022**

**APROVA SECURITIZADORA S.A**  
**CNPJ/MF 29.678.387/0001-11**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022**

**Conteúdo**

**Balancos patrimoniais**

**Demonstrações dos resultados**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

**Demonstrações dos fluxos de caixa**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**APROVA SECURITIZADORA DE ATIVOS  
EMPRESARIAIS S.A**  
CNPJ/MF 29.678.387/0001-11  
Blumenau - SC

**Balancos Patrimoniais**  
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

**Ativo**

		<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Circulante</b>		<u>4.915</u>	<u>5.075</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	554	168
Direitos creditórios	(Nota 5)	4.350	4.907
Outros valores		11	-
<b>Não circulante</b>		<u>9</u>	<u>13</u>
Imobilizado		9	13
<b>Total do ativo</b>		<u><u>4.924</u></u>	<u><u>5.088</u></u>

**Ranieri Arlindo Luciano**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

**APROVA SECURITIZADORA DE ATIVOS  
EMPRESARIAIS S.A**  
CNPJ/MF 15.533.447/0001-01  
Blumenau - SC

**Balancos Patrimoniais**  
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

**Passivo e patrimônio líquido**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Circulante</b>	<u>109</u>	<u>161</u>
Impostos, taxas e contribuições	31	44
Empréstimos e financiamentos	75	115
Outros Valores	3	2
<b>Não circulante</b>	<u>4.728</u>	<u>4.859</u>
Empréstimos e financiamentos	-	479
Debêntures captadas	(Nota 7) 4.728	4.380
<b>Patrimônio líquido</b>	<u>87</u>	<u>68</u>
Capital social	(Nota 8) 10	10
Reserva legal	2	2
Reserva de lucros	75	56
<b>Total do passivo</b>	<u><u>4.924</u></u>	<u><u>5.088</u></u>

**Ranieri Arlindo Luciano**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

**APROVA SECURITIZADORA DE ATIVOS  
EMPRESARIAIS S.A**  
CNPJ/MF 15.533.447/0001-01  
Blumenau - SC

**Demonstração do resultado**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Operações continuadas</b>	<u>2.288</u>	<u>1.753</u>
Receita com deságio	2.288	1.753
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	<u>(220)</u>	<u>(167)</u>
Impostos e contribuições	(220)	(167)
<b>Lucro bruto</b>	<u>2.068</u>	<u>1.586</u>
Despesas gerais e administrativas	(498)	(434)
<b>Lucro operacional</b>	<u>1.570</u>	<u>1.152</u>
<b>Resultado financeiro</b>	<u>(858)</u>	<u>(396)</u>
Receitas financeiras	194	104
Despesas financeiras	(1.052)	(500)
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<u>712</u>	<u>756</u>
Imposto de renda e contribuição social	(218)	(233)
Lucro líquido do exercício	<u><u>494</u></u>	<u><u>523</u></u>
<b>Lucro líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$</b>	<u><u>49,40</u></u>	<u><u>52,30</u></u>

**Ranieri Arlindo Luciano**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador

**APROVA SECURITIZADORA DE ATIVOS  
EMPRESARIAIS S.A**

**CNPJ/MF 29.678.387/0001-11**

**Blumenau - SC**

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

---

	<b>Capital social</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Reserva de lucros</b>	<b>Lucro acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2020</b>	<u>10</u>	<u>2</u>	<u>56</u>	<u>-</u>	<u>68</u>
Lucro líquido do exercício				494	494
Distribuição de lucros				(475)	(475)
Transferência para reserva de lucros a disposição da Assembleia			19	(19)	-
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>	<u>10</u>	<u>2</u>	<u>75</u>	<u>-</u>	<u>87</u>

**Ranieri Arlindo Luciano**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

**APROVA SECURITIZADORA DE ATIVOS  
EMPRESARIAIS S.A**

**CNPJ/MF 29.678.387/0001-11**

**Blumenau - SC**

**Demonstrações do fluxo de caixa**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<u><b>2022</b></u>	<u><b>2021</b></u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	712	756
<b>Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa</b>		
Depreciação e amortização	<u>3</u>	<u>2</u>
	715	758
<b>Variações nos ativos e passivos</b>		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	557	(2.141)
Debêntures captadas	348	1.183
Impostos, taxas e contribuições	(13)	22
Empréstimos		
Obrigações sociais e estatutárias		
Empréstimos e financiamentos	(519)	594
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	<u>(9)</u>	<u>(15)</u>
<b>Caixa gerado nas operações</b>	1.079	401
Imposto de renda e contribuição social pagos	(218)	(233)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<u>861</u>	<u>168</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Capital social		
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	<u>(475)</u>	<u>(535)</u>
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	(475)	(535)
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	<u>386</u>	<u>(367)</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<u>168</u>	<u>535</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<u>554</u>	<u>168</u>

**Ranieri Arlindo Luciano**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

**APROVA SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ/MF 29.678.387/0001-11**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2022**

(Em milhares de Reais)

---

**1. Contexto operacional**

A Companhia tem por objeto social: Securitização de créditos, emissão e colocação privada de certificados de recebíveis e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios.

A Companhia é uma sociedade por ações, de capital fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Blumenau - SC.

**2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis**

**2.1. Conformidade**

As demonstrações Contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluídos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPCs).

**2.2. Base**

A preparação de demonstrações Contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade e do processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais as premissas e estimativas são significativas para a elaboração das demonstrações Contábeis, estão divulgadas na nota 3.

**3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas**

**3.1. Apresentação das demonstrações contábeis**

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações contábeis estão descritas a seguir.

**3.2. Resumo das principais práticas contábeis**

**3.2.1 Moeda funcional e moeda de apresentação**

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional da Empresa e, também, a sua moeda de apresentação.

### **3.2.2 Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários de liquidez imediata, com risco insignificante de mudança de valor.

### **3.2.3 Contas a receber de clientes**

As contas a receber de clientes são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação e subsequentemente mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa. Uma provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

### **3.2.4 Imobilizado**

Os itens do imobilizado são demonstrados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e de qualquer perda não recuperável acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis necessários para preparar o ativo para o uso pretendido pela administração, excluindo custos de financiamentos. A Empresa inclui no valor contábil de um item do imobilizado o custo de peças de reposição somente quando for provável que este custo lhe proporcione futuros benefícios econômicos. O valor contábil das peças substituídas é baixado e todos os outros reparos e manutenções são contabilizados como despesas do exercício, quando incorridos.

### **3.2.5 Demais ativos e passivos**

Os demais ativos e passivos são registrados por seus valores de realização ou de liquidação, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos ou encargos incidentes, calculados até a data do balanço.

### **3.2.6 Provisões**

As provisões são reconhecidas quando: (i) a Empresa tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos passados; (ii) é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e (iii) o valor possa ser estimado com segurança.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, com o uso de uma taxa antes do imposto que reflita as avaliações atuais do mercado

**APROVA SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ/MF 29.678.387/0001-11**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2022**

(Em milhares de Reais)

---

para o valor do dinheiro no tempo e para os riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa financeira.

### **3.2.7 Capital social**

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

### **3.2.8 Reconhecimento da receita**

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela aquisição e securitização de direitos creditórios no curso normal das atividades da Empresa. A receita é apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos. Geralmente, o montante de receitas brutas é equivalente ao valor do deságio apurado no período.

A Empresa reconhece a receita quando: (i) o valor da receita pode ser mensurado com segurança;

(ii) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e (iii) critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Empresa, conforme descrição a seguir.

### **3.2.9 Imposto de renda e contribuição social**

A provisão da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi constituída à alíquota de 9% (nove por cento), do lucro líquido ajustado e o Imposto de Renda à alíquota de 15% (quinze por cento), com adicional federal de 10% (dez por cento), sobre a parcela excedente a R\$20.000,00 mensais, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo lucro real.

### **3.2.10 Distribuição de dividendos**

A distribuição de dividendos para os acionistas da Companhia é reconhecida como um passivo nas demonstrações financeiras da Companhia e sua controlada ao final do exercício, com base nos estatutos sociais da Companhia. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório somente é provisionado na data em que são aprovados pelos acionistas, em Assembleia Geral.

## **4. Caixa e equivalentes de caixa**

São a seguir demonstrados:

**APROVA SECURITIZADORA S.A**  
**CNPJ/MF 29.678.387/0001-11**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2022**  
(Em milhares de Reais)

---

**Caixa e equivalentes de caixa**

	<u><b>2022</b></u>	<u><b>2021</b></u>
Depósitos bancários em conta corrente	<u>554</u>	<u>168</u>
	<u><b>554</b></u>	<u><b>168</b></u>

**5. Contas a receber**

É composto por:

**Contas a receber de clientes**

	<u><b>2022</b></u>	<u><b>2021</b></u>
Direitos creditórios	<u>4.350</u>	<u>4.907</u>
	<u><b>4.350</b></u>	<u><b>4.907</b></u>

**6. Provisão para contingências trabalhistas**

Na data das demonstrações financeiras, a Empresa não apresenta processos contingentes vigentes com probabilidade de perda provável ou possível.

**7. Debêntures**

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

**PRIMEIRA EMISSÃO**

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 19/fev. /2018

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 10.000.000,00

Séries: (14) Quatorze séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

**SEGUNDA EMISSÃO**

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 30/mar. /2020

**APROVA SECURITIZADORA S.A**

**CNPJ/MF 29.678.387/0001-11**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2022**

(Em milhares de Reais)

---

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 10.000.000,00

Séries: (14) Quatorze séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento expresso dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 4.728.495,52.

## **8. Patrimônio líquido**

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2022 está representado por um total de 10.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

---

*Ranieri Arlindo Luciano*  
*Presidente*

---

*Felipe Seminotti*  
*Contador CRC N° PR-049995/O-4-S-SC*

\* \* \*