

PONTUAL BRASIL SECURITIZAÇÃO S.A.
CNPJ/MF:28.770.647/0001-11
Rio Negro - PR

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022

PONTUAL BRASIL SECURITIZAÇÃO S.A.
CNPJ/MF:28.770.647/0001-11

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 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

PONTUAL BRASIL SECURITIZAÇÃO S.A.

CNPJ/MF: 28.770.647/0001-11

Rio Negro - PR

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Ativo

		2023	2022
Circulante		<u>38.357</u>	<u>40.667</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	775	87
Direitos creditórios	(Nota 5)	37.538	40.544
Tributos recuperáveis		3	-
Outros ativos		41	36
Não circulante		<u>346</u>	<u>308</u>
Imobilizado		346	308
Total do ativo		<u>38.703</u>	<u>40.975</u>

PONTUAL BRASIL SECURITIZAÇÃO S.A.

CNPJ/MF: 28.770.647/0001-11

Rio Negro - PR

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Passivo e patrimônio líquido

	2023	2022
Circulante	<u>90</u>	<u>152</u>
Impostos, taxas e contribuições	13	69
Salários e contribuições sociais	77	77
Fornecedores	-	6
Não circulante	<u>38.604</u>	<u>40.876</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	38.604	40.876
Patrimônio líquido	<u>9</u>	<u>(53)</u>
Capital social (Nota 8)	10	10
Prejuízo acumulado	(1)	(63)
Total do passivo	<u><u>38.703</u></u>	<u><u>40.975</u></u>

PONTUAL BRASIL SECURITIZAÇÃO S.A.

CNPJ/MF: 28.770.647/0001-11

Rio Negro - PR

Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	2023	2022
Operações continuadas	<u>6.419</u>	<u>8.227</u>
Receita com deságio	6.419	8.227
(-) Deduções da receita bruta	<u>(96)</u>	<u>(862)</u>
Impostos e contribuições	(96)	(862)
Lucro bruto	<u>6.323</u>	<u>7.365</u>
Despesas gerais e administrativas	(1.935)	(2.418)
Despesas tributárias	(30)	(12)
Lucro operacional	<u>4.358</u>	<u>4.935</u>
Resultado financeiro	<u>(4.277)</u>	<u>(4.898)</u>
Receitas financeiras	1.329	2.175
Despesas financeiras	(5.606)	(7.073)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	<u>81</u>	<u>37</u>
Imposto de renda e contribuição social	<u>(19)</u>	<u>(6)</u>
Lucro líquido do exercício	<u>62</u>	<u>31</u>
Lucro líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$	<u>6,20</u>	<u>3,10</u>

PONTUAL BRASIL SECURITIZAÇÃO S.A.

CNPJ/MF: 28.770.647/0001-11

Rio Negro - PR

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Capital social	Lucros prejuízos acumulados	Total
Em 31 de dezembro de 2022	<u>10</u>	<u>(63)</u>	<u>(53)</u>
Lucro do exercício		62	62
Em 31 de dezembro de 2023	<u>10</u>	<u>(1)</u>	<u>9</u>

PONTUAL BRASIL SECURITIZAÇÃO S.A.

CNPJ/MF: 28.770.647/0001-11

Rio Negro - PR

Demonstrações do fluxo de caixa

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	81	37
Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa		
Depreciação e amortização	<u>52</u>	<u>52</u>
	133	89
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	3.006	(6.500)
Debêntures captadas	(2.272)	3.469
Impostos, taxas e contribuições	(56)	(72)
Salários e encargos sociais	-	(1)
Fornecedores	(6)	6
Tributos recuperáveis	(3)	76
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	<u>(5)</u>	<u>(6)</u>
Caixa gerado nas operações	797	(2.939)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(19)	(6)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	<u>778</u>	<u>(2.945)</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição/venda de imobilizado	<u>(90)</u>	<u>2.373</u>
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento	(90)	2.373
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	<u>688</u>	<u>(572)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	<u>87</u>	<u>659</u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	<u>775</u>	<u>87</u>

PONTUAL BRASIL SECURITIZAÇÃO S.A.

CNPJ/MF:28.770.647/0001-11

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 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 Rio Negro - PR.

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

PONTUAL BRASIL SECURITIZAÇÃO S.A.

CNPJ/MF:28.770.647/0001-11

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

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 Provisões para perdas por impairment em ativos não financeiros

Os ativos não financeiros são revisados anualmente para verificação do valor recuperável. Quando houver indício de perda do valor recuperável (impairment), o valor contábil do ativo (ou a unidade

PONTUAL BRASIL SECURITIZAÇÃO S.A.

CNPJ/MF:28.770.647/0001-11

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

geradora de caixa à qual o ativo tenha sido alocado) será testado. Uma perda é reconhecida pelo valor em que o valor contábil do ativo exceda seu valor recuperável. Este último é o valor mais alto entre o valor justo de um ativo (ou de uma UGC), menos as despesas de venda, e o valor em uso.

Para fins de avaliação de perda, os ativos são agrupados nos níveis mais baixos para os quais existam fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa (UGC's)).

Os ativos não financeiros que tenham sofrido redução, são revisados para identificar uma possível reversão da provisão para perdas por impairment na data do balanço.

3.2.6 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.

3.2.7 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 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.

3.2.8 Capital social

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

3.2.9 Reconhecimento da receita

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a

PONTUAL BRASIL SECURITIZAÇÃO S.A.

CNPJ/MF:28.770.647/0001-11

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

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.

3.2.10 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.

4. Caixa e equivalentes de caixa

São a seguir demonstrados:

Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos bancários em conta corrente	775	87
	<u>775</u>	<u>87</u>

PONTUAL BRASIL SECURITIZAÇÃO S.A.

CNPJ/MF:28.770.647/0001-11

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

5. Contas a receber

É composto por:

Contas a receber de clientes

	2023	2022
Direitos creditórios	37.538	40.544
	37.538	40.544

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 debêntures conforme demonstradas abaixo:

PRIMEIRA EMISSÃO

Foram emitidas 40.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 23/11/2017
Modalidade : Subordinada não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$40.000.000,00
Séries : Série Única
Base remuneratória : De acordo com a escritura de emissão.

SEGUNDA EMISSÃO

Foram emitidas 40.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 02/01/2018
Modalidade : Subordinada não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$40.000.000,00
Séries : Série Única
Base remuneratória : Alterações de remuneração a partir de 02/01/2020 através da 6 AGE – registro nº 20200479059 em 24/01/2020 e a partir de 01/06/2020 através 7 AGE – registro nº 20203360036 em 13/07/2020 9 AGE – registro nº20213812940 em 16/06/2021

PONTUAL BRASIL SECURITIZAÇÃO S.A.

CNPJ/MF:28.770.647/0001-11

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

TERCEIRA EMISSÃO

Foram emitidas 40.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 22/06/2018
Modalidade : Subordinada não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$40.000.000,00
Séries : Série Única
Base remuneratória : Alterações de remuneração a partir de 02/01/2020 através da 6 AGE – registro nº 20200479059 em 24/01/2020 e a partir de 01/06/2020 através 7 AGE – registro nº 20203360036 em 13/07/2020 e 9 AGE – registro nº 20213812940 em 16/06/2021, 10 AGE – registro nº 202177567835 em 10/11/2021 e alterações 11 AGE – registro nº 20228510317, a partir 12/12/2022. Alteração 12 AGE – Registro nº 20231785666 a partir de 01/03/2023.

QUARTA EMISSÃO

Foram emitidas 40.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 21/05/2019
Modalidade : Subordinada não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$40.000.000,00
Séries : Série Única
Base remuneratória : Alterações de remuneração a partir de 02/01/2020 através da 6 AGE – registro nº 20200479059 em 24/01/2020 e a partir de 01/06/2020 através 7 AGE – registro nº 20203360036 em 13/07/2020 e 9 AGE – registro nº 20213812940 em 16/06/2021, 10 AGE – registro nº 202177567835 em 10/11/2021 e alterações 11 AGE – registro nº 20228510317, a partir 12/12/2022. Alteração 12 AGE – Registro nº 20231785666 a partir de 01/03/2023.

QUINTA EMISSÃO

Foram emitidas 30.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 28/05/2021
Modalidade : Subordinada não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$30.000.000,00
Séries : Série Única
Base remuneratória : De acordo com a escritura de emissão. Alteração 12 AGE – Registro nº 20231785666 a partir de 01/03/2023.

PONTUAL BRASIL SECURITIZAÇÃO S.A.

CNPJ/MF:28.770.647/0001-11

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

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 da 1º, 2º e 3º e 4º Emissão é de R\$ 38.604.430,64.

8. Patrimônio líquido

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2023 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.

* * *