

Demonstrações Financeiras

**PROFIT SECURITIZADORA DE
CRÉDITOS S.A.**

Em 31 de dezembro de 2023

Aos acionistas da
PROFIT SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

Senhores Acionistas,

A Administração da **PROFIT SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.**, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Financeiras, relativas ao período de 20 de dezembro de 2023 (início das atividades) até 31 de dezembro de 2023.

A companhia tem por objeto específico a exploração do negócio de (I) aquisição e securitização de direitos creditórios não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos de serviço, comércio ou indústria, que sejam passíveis de securitização; (II) emissão e colocação privada de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios; (III) cessão e reaquisição de direitos creditórios; (IV) realizar negócios e prestação de serviços de seleção, administração e cobrança de direitos de créditos lastreados nos títulos e valores mobiliários relacionados à atividade de securitização de créditos.

Atenciosamente,

PROFIT SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

Diretor Presidente
Luiz Antonio de Oliveira

CONTEÚDO:

| | |
|--|---|
| Balanço Patrimonial..... | 4 |
| Demonstrações das mutações do patrimônio líquido | 5 |
| Demonstração dos fluxos de caixa | 6 |
| Notas explicativas às demonstrações contábeis | 7 |

Balço Patrimonial do exercício findo em 31 de dezembro de :

(Valores expressos em reais)

| | <u>Nota</u> | <u>De 20/12/2023 a 31/12/2023</u> |
|------------------------------------|-------------|---------------------------------------|
| ATIVO | | |
| Ativo circulante | | |
| Caixa e equivalentes de caixa | 4 | 2.000 |
| Total do Ativo Circulante | | 2.000 |
| | | |
| Total do Ativo | | 2.000 |
| | | |
| Patrimônio Líquido | | |
| Capital social | 5 | 20.000 |
| (-) Capital social a Integralizar | 5 | (18.000) |
| Total do Patrimônio Líquido | | 2.000 |
| | | |
| Total do Passivo | | 2.000 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em reais)

| | Capital Social Subscrito | (-) Capital social a integralizar | Total |
|--|---------------------------------|--|--------------|
| Saldo em 20 de dezembro de 2023 | <u>20.000</u> | <u>(20.000)</u> | <u>-</u> |
| Integralização de Capital | | 2.000 | 2.000 |
| Saldo em 31 de dezembro de 2023 | <u>20.000</u> | <u>(18.000)</u> | <u>2.000</u> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do fluxo de caixa do período de:
(Valores expressos em reais)

| | <u>De 20/12/2023 a</u> <u>31/12/2023</u> |
|---|---|
| Fluxos de caixa das atividades operacionais | |
| Resultado antes do IRPJ e CSLL | - |
| (Aumento)/Diminuição das contas ativas e passivas | - |
| Caixa proveniente/(usado) nas operações | - |
| Fluxo de caixa das atividades de investimento | |
| Caixa líquido usado nas atividades de investimentos | - |
| Fluxo de caixa das atividades de financiamentos | |
| Integralização de capital social | 2.000 |
| Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento | 2.000 |
| Aumento/(Diminuição) Líquida de caixa e equivalentes a caixa | 2.000 |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do período | - |
| Caixa e equivalentes de caixa no fim do período | 2.000 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas explicativas às demonstrações contábeis do período de 20 de dezembro de 2023 (início das atividades) a 31 de dezembro de 2023

1) Contexto Operacional

A Profit Securitizadora de Créditos S.A. é uma sociedade por ações constituída em 20 de dezembro de 2023 de acordo com as leis brasileiras vigentes, inscrita no CNPJ/MF sob nº 53.274.034/0001-30 e a companhia tem por objeto específico a exploração do negócio de (I) aquisição e securitização de direitos creditórios não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos de serviço, comércio ou indústria, que sejam passíveis de securitização; (II) emissão e colocação privada de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios; (III) cessão e reaquisição de direitos creditórios; (IV) realizar negócios e prestação de serviços de seleção, administração e cobrança de direitos de créditos lastreados nos títulos e valores mobiliários relacionados à atividade de securitização de créditos.

2) Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base nas Práticas Contábeis brasileiras que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidas pelo CPC e homologados pelos órgãos reguladores, e práticas adotadas pelas entidades em assuntos não regulados, desde que atendam ao *“Pronunciamento Conceitual Básico Estrutura Conceitual para a Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis emitido pelo CPC”* e, por conseguinte, em consonância com as normas contábeis internacionais.

A administração da sociedade declara que as demonstrações financeiras refletem e espelham a realidade da empresa em todos os seus termos. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização, respondendo a administração da sociedade, pela veracidade, integralidade e procedência.

A administração declara que não apresenta a demonstração do resultado do exercício, em razão da companhia estar em fase pré-operacional, não havendo receitas e despesas para o período.

A responsabilidade profissional do contabilista que referenda este conjunto de demonstrações financeiras está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da empresa a este profissional.

3) Principais práticas contábeis

Resumo das principais práticas contábeis: As demonstrações financeiras são elaboradas com o apoio em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras são apoiadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações.

3.1 Moeda funcional

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais, sendo o Real (R\$) a moeda funcional da Companhia.

3.2 Reconhecimento de Receita

i) Prestação de serviços

A receita de prestação de serviços é reconhecida com base na execução dos serviços previstos nos contratos celebrados entre a Companhia e os cedentes dos direitos creditórios.

ii) Receita de Securitização

O *spread* da operação decorre, basicamente, da diferença entre o preço pago pela Companhia na aquisição do crédito e o preço de colocação das debêntures aos Investidores. Em outras palavras, a Companhia adquire o lastro de crédito, aplicando determinado fator que somente será em parte repassada como forma de remuneração, de modo que a diferença observada entre as taxas consiste no *spread* realizado.

3.3 Impostos e Contribuições

i) Imposto de renda pessoa jurídica e contribuição social sobre o lucro líquido – correntes
O Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL) são calculados com base nas alíquotas vigentes: 15% para o IRPJ, 10% para o adicional de IRPJ sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00 por ano e 9% de CSLL.

ii) Pis e Cofins

As receitas de serviços estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

- Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS) - Seguindo a Lei 10.684/2003, a alíquota da COFINS fica elevada para 4% (quatro por cento) para as pessoas jurídicas referidas nos §§ 6º e 8º do Art. 3 da Lei 9.718/1998.
- Programa de Integração Social (PIS) – 0,65%
- Imposto Sobre Serviços (ISS) – 2% a 5%;

3.4 Instrumentos financeiros – reconhecimento inicial e mensuração

Os ativos financeiros da Companhia são classificados como ativos financeiros a valor justo por meio do resultado a valor justo, acrescidos dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição do ativo financeiro, que é composto pelo caixa e equivalentes de caixa, bancos e conta movimento e aplicações de liquidez imediata.

3.5 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes):

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses, caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

3.6 Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor.

3.7 Tributos a compensar

Uma vez identificado valores de tributos passíveis de compensação, seja por recolhimento indevido ou a maior, tais valores devem ser contabilizados em contas do ativo, com a corresponde atualização, de acordo com a legislação de regência.

3.8 Informações por segmento

A Companhia atua única e exclusivamente no segmento de securitização de créditos, motivo pelo qual não e aplica a apresentação das informações de segmentação requeridas pelo CPC 22.

4) Caixa e Equivalentes de Caixa

Os valores apresentados em 31 de dezembro de 2023 correspondem aos valores de caixa, depósitos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras automáticas, sendo

classificados como “Caixa e equivalente de caixa”, por serem considerados ativos financeiros com resgate imediato sujeito a um irrelevante risco de mudança de valor, os quais são registrados pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços.

| Descrição | 2023 |
|---|--------------|
| Conta Impessoal - Abertura | 2.000 |
| Total de Caixa e equivalentes de caixa | 2.000 |

5) Patrimônio Líquido

O Capital Social é de R\$ 20.000,00 (vinte mil reais), representado por 20.000 (vinte mil) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal. Em 2023 houve a integralização de 10% do capital social, ou seja, R\$ 2.000,00 (dois mil reais).

6) Instrumentos Financeiros

Os instrumentos financeiros ativamente utilizados pela Sociedade estão substancialmente representados por caixa e equivalentes de caixa, direitos creditórios a receber e títulos e valores mobiliários, realizados em condições usuais de mercado, estando reconhecidos integralmente nestas demonstrações considerando-se os critérios descritos no item 2.

Valorização dos instrumentos financeiros:

Os principais instrumentos financeiros ativos em 31 de dezembro de 2023, bem como os critérios para sua valorização, são descritos a seguir:

Caixa e equivalentes de caixa (nota 4): os saldos mantidos em contas correntes bancárias encontram-se ajustados de acordo com o valor da cota divulgada;

São Paulo - SP, 30 de abril de 2024.

Luiz Antonio de Oliveira
Diretor Presidente

Mario Artur Franco Fernandez
Diretor Vice-Presidente

Miriam Delgado Froes
Contadora
CRCPR 1SP055.471/O-0 T-SP