

Demonstrações Financeiras

Prospect Securitizadora S/A.

em 31 de dezembro de 2020

Relatório da Administração

Senhores acionistas:

Em atendimento às disposições legais e estatutárias, submetemos a apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras: Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício, Demonstração da Mutação do Patrimônio Líquido, Demonstração do Fluxo de Caixa e Notas Explicativas, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

Atenciosamente,

Curitiba, 04 de março de 2021.

A Administração

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

**Demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2020**

Conteúdo

Balanço patrimonial	04
Demonstração do resultado do exercício	05
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	06
Demonstração dos fluxos de caixa	07
Notas explicativas às demonstrações financeiras	08 - 19

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

(Valores expressos em reais - R\$)

	Notas	31/12/2020	31/12/2019
<u>ATIVO</u>			
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	1.997.800	890.836
Direitos creditórios	5	24.872.483	18.437.999
Tributos a recuperar		620	620
Outros valores a receber	6	292.809	185.226
Total do ativo circulante		27.163.712	19.514.681
Ativo não circulante			
Imobilizado	7	66.603	70.784
Total do ativo não circulante		66.603	70.784
Total do ativo		27.230.315	19.585.465
<u>PASSIVO</u>			
Passivo circulante			
Empréstimos e financiamentos	8	780.436	
Fornecedores		5.935	1.216
Obrigações tributárias	9	47.496	29.771
Obrigações trabalhistas e sociais	10	40.262	39.359
Outras obrigações	11	469.240	214.148
Total do passivo circulante		1.343.369	284.494
Passivo não circulante			
Títulos e valores mobiliários	12	25.722.709	19.114.740
Total do passivo não circulante		25.722.709	19.114.740
Patrimônio líquido			
Capital social	13	20.000	20.000
Reserva legal		4.000	4.000
Reserva de lucros		140.237	162.231
Total do patrimônio líquido		164.237	186.231
Total do passivo + Patrimônio líquido		27.230.315	19.585.465

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

(Valores expressos em reais - R\$)

	Notas	31/12/2019	31/12/2019
Receita líquida	14	3.136.480	2.753.493
Custo de captação		(852.044)	(823.903)
Lucro bruto		2.284.436	1.929.590
(Despesas) / Receitas operacionais			
Despesas administrativas e gerais		(1.644.970)	(1.552.260)
Provisão para perdas		(1.040.018)	(1.079.220)
Outras (despesas)/receitas		(211.833)	(32.570)
Total das despesas operacionais		(2.896.821)	(2.664.050)
Resultado antes do resultado financeiro		(612.385)	(734.460)
Despesas financeiras		(77.717)	(131.203)
Receitas financeiras		890.022	1.006.962
Resultado financeiro líquido	15	812.305	875.759
Resultado antes dos tributos sobre o lucro		199.920	141.299
Provisão para CSLL	16	(23.686)	(15.675)
Provisão para IRPJ	16	(41.793)	(26.125)
Lucro líquido do exercício		134.441	99.499
Quantidade de ações no final do exercício		2.000.000	2.000.000
Lucro líquido por ação		0,07	0,05

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

(Valores expressos em reais - R\$)

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Lucros	Lucros Acumulados	Total
Saldo em 31/12/2018	20.000	4.000	100.825		124.825
Resultado do exercício				99.499	99.499
Destinação do lucro:					
Reserva de lucros			61.406	(61.406)	
Dividendos extraordinários				(5.000)	(5.000)
Dividendos propostos				(33.093)	(33.093)
Saldo em 31/12/2019	20.000	4.000	162.231		186.231
Resultado do exercício				134.441	134.441
Distribuição de dividendos			(122.825)		(122.825)
Destinação do lucro:					
Reserva de lucros			100.831	(100.831)	
Dividendos propostos				(33.610)	(33.610)
Saldo em 31/12/2020	20.000	4.000	140.237		164.237

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

(Valores expressos em reais - R\$)

	31/12/2020	31/12/2019
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Lucro líquido antes do IRPJ e CSLL	199.920	141.299
Ajustado por:		
Remuneração de debêntures	852.044	823.903
Provisão para contingência	47.993	
Depreciação/amortização	19.721	105.641
Despesas com juros	2.026	116
Provisão de créditos de liquidação duvidosa	1.040.018	1.079.220
	2.161.722	2.150.179
(Aumento)/Diminuição das contas ativas		
Direitos creditórios	(7.474.502)	(5.085.946)
Tributos a recuperar (exceto IRPJ e CSLL)		35.430
Outros créditos	(107.583)	(140.231)
Aumento/(Diminuição) das contas passivas		
Fornecedores	4.719	(23.213)
Obrigações tributárias (exceto IR e CS)	1.290	18.367
Obrigações trabalhistas e sociais	903	(18.962)
Outras obrigações	206.580	1.628.331
Caixa consumido pelas operações	(5.206.871)	(1.436.045)
Juros pagos	(2.026)	(116)
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(51.436)	(41.801)
Caixa líquido consumido pelas atividades operacionais	(5.260.333)	(1.477.962)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aquisições de ativo imobilizado	(15.540)	(12.330)
Caixa líquido consumido pelas atividades de investimento	(15.540)	(12.330)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Captação de empréstimos	780.436	
Distribuição de dividendos	(155.917)	(16.979)
Resgate de debêntures	(15.805.559)	(5.461.053)
Ingressos decorrentes a emissão de debêntures	19.076.000	7.091.000
Remuneração de debêntures	2.487.877	
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	6.382.837	1.612.968
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	1.106.964	122.676
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	890.836	768.160
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	1.997.800	890.836

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

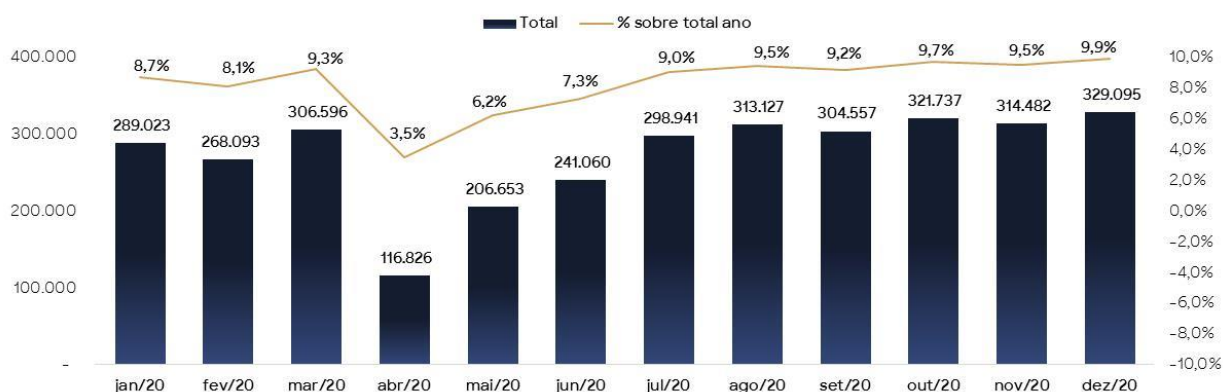
(Valores expressos em reais - R\$)

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A PROSPECT SECURITIZADORA S/A, (Companhia) é uma sociedade anônima fechada, constituída em 28 de maio de 2015, com sua sede e foro Avenida Coronel Francisco H Dos Santos nº. 746, Loja 02 Andar Térreo, Jardim Das Américas, Curitiba, Paraná, CEP 81530000, tendo como objeto social: exploração do negócio de (I) securitização de direitos creditórios comerciais, industriais, financeiros, agronegócio e imobiliários, assim compreendida a compra, venda e prestação das respectivas garantias em créditos imobiliários; (II) emissão e colocação no mercado privado (sem intermediação de instituição financeira) de títulos, valores mobiliários e de certificados de recebíveis imobiliários ("CRI"); (III) prestação de serviços relacionados à operações no mercado secundário de títulos e valores mobiliários; (IV) prestação de serviços e realização de outros negócios referentes à operações no mercado secundário de créditos imobiliários, de acordo com a Lei nº 9.514 de 20.11.1997 e das normas que vierem a alterá-la, substituí-la ou complementá-la; (V) emissão de debêntures em regime de distribuição pública ou privada na forma da Lei nº 6.404/76; (VI) realizar negócios e prestação de serviços de seleção, administração e cobrança extrajudicial de direitos de créditos lastreados nos títulos e valores mobiliários relacionados a atividade de securitização de créditos.

a) EFEITOS DO CORONAVÍRUS NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

A Organização Mundial da Saúde (OMS), em 11 de março de 2020, declarou como pandemia mundial o surto causado pela doença Sars-CoV-2, o novo Coronavírus. Tal evento culminou em decisões significativas de entes do poder público e privado, que somadas ao impacto potencial do surto, aumentaram o grau de incerteza para os agentes econômicos, e geraram impactos nos valores reconhecidos nas demonstrações da Companhia, principalmente nos meses de abril a junho, conforme demonstrado a seguir (evolução da receita mês a mês):



PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

(Valores expressos em reais - R\$)

Apesar da recuperação das operações a partir de julho demonstrada no gráfico, frente a continuidade da pandemia da COVID-19, cenário em que a economia brasileira e global enfrenta dificuldades em seu funcionamento, a Companhia mantém o seu rigor nas liberações de crédito a fim de minimizar possíveis inadimplências e/ou perdas. Diferente do início da pandemia em março/2020, a Companhia conta atualmente com uma carteira de clientes mais pulverizada, ficando menos exposta a redução do volume de negociações nos períodos de julho/2020 a março/2021. A inadimplência da carteira está bem controlada mantendo liquidez superior a 95% com um fator de 4% para títulos recomprados.

Seguindo uma tendência global, foi instituído modelo de *home office* híbrido no ano de 2021, visando melhorar a experiência dos colaboradores, aumentando a produtividade e a satisfação dos colaboradores, reduzindo custos e criando uma cultura que mede o resultado pelas entregas realizadas. Desenvolvemos ao longo de 2020 reuniões diárias de acompanhamento e organização dos trabalhos a serem executados, reduzimos processos desnecessários e diminuimos a quantidade de colaboradores, deixando o processo mais ágil e com controles mais assertivos.

Diante do exposto a administração avalia como moderado o impacto que a pandemia teve nos resultados, sendo o maior impacto estrutural de mercado, como redução da rentabilidade das operações, aumento do prazo médio dos títulos negociados, dificuldade por parte dos clientes em conseguir insumos inerentes à produção, principalmente no setor de plástico, papel ondulado, tecidos e madeira.

Em face ao comentado acima, a Companhia manteve as estimativas contábeis de realização dos ativos, e as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2020 estão sendo apresentadas no pressuposto de continuidade normal de suas operações.

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 emitidos 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.

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

(Valores expressos em reais - R\$)

A Demonstração de Resultados Abrangentes (DRA) não está sendo apresentada, pois não há valores a serem apresentados nesse conceito, vez que o lucro do exercício é igual ao resultado abrangente total.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

A companhia observa o princípio contábil da competência para o registro de suas transações, combinado ainda com as seguintes práticas contábeis e fiscais:

a) Base de mensuração – As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico;

b) Apresentação das contas – Os direitos realizáveis e as obrigações vencíveis após 365 dias subsequentes a data das demonstrações financeiras são considerados como circulantes;

c) Caixa e equivalentes de caixa – São mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e compreende os saldos em caixa, depósitos bancários disponíveis, aplicações financeiras de curto prazo, de conversibilidade imediata e estando sujeito a insignificante risco de mudança de valor;

d) Contas a receber – As contas receber são registradas pelo valor de face dos títulos negociados, adotando-se o critério de apropriação de receitas pelo regime de competência em harmonização com os custos e despesas incorridos;

e) Perdas prováveis na realização de créditos – com base na análise da administração foi constituída provisão para cobrir eventuais perdas na realização;

f) Imobilizado – As contas do ativo imobilizado estão registradas ao custo de aquisição. As depreciações dos bens que compõem o imobilizado foram calculadas pelo método linear, a taxas anuais que levam em consideração o tempo de vida útil estimada dos mesmos, cujas taxas estão divulgadas na nota explicativa nº 7;

g) Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros – A administração da Companhia revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos, com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais, ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Com base nas análises efetuadas, a administração concluiu que não tem expectativas de perdas, pois os bens estão reconhecidos por valores inferiores ao valor em uso ou líquido de mercado;

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

(Valores expressos em reais - R\$)

h) Passivo circulante e não circulante – São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável, os passivos circulantes e não circulantes são registrados com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação;

i) Despesas e receitas – Estão apropriadas, obedecendo ao regime de competência;

j) Apuração do resultado – O resultado é apurado pelo regime de competência. As receitas de prestação de serviços são mensuradas pelo valor justo (acordado em contrato – valores recebidos ou a receber) e reconhecidas quando for provável que benefícios econômicos futuros fluam para a companhia e assim possam ser confiavelmente mensurados;

k) Estimativas contábeis – A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração da Entidade use de julgamentos na determinação e no registro de estimativas contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção das vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos e passivos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para a determinação da provisão para perdas, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências. A companhia revisa as suas estimativas e premissas, pelo menos, anualmente;

l) Ajustes a valor presente de créditos e obrigações – Não há efeitos relevantes que justifiquem qualquer ajuste a valor presente de curto e longo prazo, dos créditos e das obrigações.

4) CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA

O caixa e os equivalentes de caixa existentes na sociedade compõem-se da seguinte forma:

Descrição	2020	2019
Caixa	300	9.356
Bancos conta movimento	56.305	1
Aplicações financeiras	1.941.195	881.479
Total	1.997.800	890.836

5) TÍTULOS A RECEBER

O saldo de Direitos Creditórios a receber é composto por direitos de créditos adquiridos de empresas originadoras dos segmentos industriais, comerciais e da prestação de serviços sem

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

(Valores expressos em reais - R\$)

aquisição substancial de riscos e benefícios. Os valores são escriturados pelo valor de face dos Direitos Creditórios a receber, devido ao fato do prazo médio da carteira ser inferior a 180 dias, a empresa optou por não reconhecer o ajuste a valor presente, requerido pelo CPC 12.

A Companhia não está substancialmente exposta à variação do fluxo de caixa esperado associado ao direito creditório quando o cedente ou parte relacionada, em relação à operação de cessão, assumir obrigação não formalizada ou quando garantir, por qualquer outra forma, compensar as perdas de crédito associadas ao direito creditório objeto da operação.

- I. Operações com aquisição substancial de riscos e benefícios — quando a Securitizadora adquire substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do direito creditório objeto da operação, ensejando na baixa do direito creditório no registro contábil do cedente.
- II. Operações sem aquisição substancial de riscos e benefícios — quando a Securitizadora não adquire substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do direito creditório objeto da operação, não ensejando na baixa do direito creditório no registro contábil do cedente.

A classificação dos grupos acima é de responsabilidade da Administração e deverá ser estabelecida utilizando-se como metodologia, preferencialmente, o disposto na escritura de emissão de debêntures, associado aos direitos creditórios objeto da operação.

a) Posição sintética de direitos creditórios relativa as operações sem aquisição substancial de riscos estão representadas por:

Descrição	2020	2019
Lastro debêntures 1º emissão - 1ª série	3.359.221	2.073.830
Lastro debêntures 1º emissão - 2ª série	855.005	2.873.665
Lastro debêntures 2º emissão - 1ª série	1.172.046	5.489.128
Lastro debêntures 2º emissão - 2ª série	1.932.247	8.001.376
Lastro debêntures 3º emissão - 1ª série	7.374.632	
Lastro debêntures 3º emissão - 3ª série	281.038	
Lastro debêntures 3º emissão - 4ª série	9.898.294	
Total	24.872.483	18.437.999

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

(Valores expressos em reais - R\$)

6) OUTROS VALORES A RECEBER

O saldo de outros valores a receber está representado por:

Descrição	2020	2019
Adiantamento à fornecedores	2.346	51.501
Adiantamento à funcionários	1.112	
Bens para revenda	283.527	129.027
Despesas a apropriar	5.824	4.698
Total	292.809	185.226

7) IMOBILIZADO

O ativo imobilizado está composto por:

Descrição	Taxa	31/12/2020			31/12/2019
		Custo	Depreciação	Saldo	Saldo
Móveis e utensílios	10%	26.997	(9.157)	17.840	20.540
Telefonia em geral	20%	2.990	(1.011)	1.979	2.278
Máquinas e equipamentos	10%	4.260	(1.776)	2.484	2.910
Equipamentos de informática	20%	78.673	(41.338)	37.335	37.106
Benfeitoria em andamento	10%	113.581	(113.581)		
Instalações	10%	9.856	(2.891)	6.965	7.950
Total do imobilizado		236.357	(169.754)	66.603	70.784

8) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

No ano de 2020 a Companhia contratou os seguintes empréstimos, conforme saldos demonstrados abaixo:

Descrição	2020
Empréstimo Banco Sofisa	500.000
Empréstimo RealCredi Securitizadora	280.436
Total	780.436

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

(Valores expressos em reais - R\$)

9) OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

O saldo de obrigações tributárias está assim composto:

Descrição	2020	2019
IRPJ a recolher	21.433	12.914
CSLL a recolher	10.357	4.834
PIS a recolher	855	871
COFINS a recolher	6.218	6.208
ISS a recolher	4.858	4.345
Tributos retidos a recolher	3.775	599
Total	47.496	29.771

10) OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E SOCIAIS

O saldo de obrigações sociais e trabalhistas está assim composto:

Descrição	2020	2019
Salários e ordenados a pagar	10.172	12.259
INSS a recolher	4.801	6.693
FGTS a recolher	1.361	1.662
IRRF sobre folha de pagamento	828	487
Provisões para férias	17.149	13.547
INSS sobre provisões para férias	4.579	3.625
FGTS sobre provisões para férias	1.372	1.086
Total	40.262	39.359

11) OUTRAS OBRIGAÇÕES

O saldo de outras obrigações é composto por:

Descrição	2020	2019
Adiantamento de clientes	387.378	181.056
Dividendos a pagar	33.610	33.092
Despesas com cartão de crédito a pagar	259	
Provisões para contingências *	47.993	
Total	469.240	214.148

* O saldo da conta provisões para contingências, no montante de R\$ 47.993, é decorrente de ações cíveis onde os autores solicitam o cancelamento de título de crédito e indenização por

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

(Valores expressos em reais - R\$)

danos morais em face da apresentação a protesto. Considerando a tentativa frustrada de acordo, a provisão foi constituída com base no parecer da assessoria jurídica, que classificou tais perdas como prováveis.

12) TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

A Companhia realizou a 1ª (primeira) emissão privada de debêntures, em 30 de setembro de 2015, onde foram emitidas 10.000 (dez mil) debêntures simples, com valor nominal unitário de R\$1.000,00 (um mil reais) perfazendo o montante de R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais), realizada em duas séries. As duas séries têm as seguintes características:

- As debêntures da 1ª série são de espécie flutuante, composta de 6.000 (seis mil) debêntures, de valor unitário de R\$1.000,00 (um mil reais). Totalizando R\$ 6.000.000,00 (seis milhões de reais), terão prazo de vencimento de 240 (duzentos e quarenta) meses e o rendimento será mensurado pelo prêmio pago na securitização (deságio) de direitos creditórios da carteira lastro, deduzida da taxa de intermediação e administração de carteira a ser cobrada pela emissora de 1% (um por cento) nominal. Em 19 de agosto de 2016 houve alteração na remuneração da 1ª série que passou a fazer jus à uma remuneração variável, mensurada pelo prêmio pago na securitização (deságio) de direitos creditórios da carteira de lastro, deduzida da taxa de intermediação e administração de carteira, a ser cobrada pela emissora de 0,50% a.m. (zero virgula cinco por cento ao mês) nominal. Em 31 de outubro de 2018 houve nova alteração na remuneração da 1ª série que passou a fazer jus pelo prêmio pago na securitização (deságio) de direitos creditórios da carteira lastro, deduzida a taxa de intermediação e administração de carteira a ser cobrada pela emissora de 1% (um por cento) nominal. Em 22 de dezembro de 2020 houve nova alteração na remuneração da 1ª série que passou a fazer jus a uma remuneração variável, mensurado com base na participação nos resultados antes dos impostos sobre lucros (IRPJ e CSLL), decorrente da securitização de direitos creditórios da carteira lastro total da emissora, deduzida da taxa de intermediação e administração de carteira, a ser cobrada pela emissora de 10% (dez por cento) desta mesma base, ou seja, resultado da operação antes dos impostos sobre os lucros.
- As debêntures da 2ª série são de espécie flutuante, composta de 4.000 (quatro mil) debêntures, de valor unitário de R\$1.000,00 (um mil reais), totalizando R\$4.000.000,00 (quatro milhões de reais), terão prazo de vencimentos de 240 (duzentos e quarenta) meses e o rendimento fará jus á remuneração de 3,5% a.a. (três e meio por cento ao ano), acrescido da variação acumulada das taxas médias diárias dos depósitos financeiros (CDI).

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

(Valores expressos em reais - R\$)

A Companhia realizou a 2ª (segunda) emissão privada de debêntures, em 01 de dezembro de 2016, onde foram emitidas 20.000 (vinte mil) debêntures simples, com valor nominal unitário em R\$ 1.000,00 (um mil reais), totalizando R\$20.000.000,00 (vinte milhões de reais), realizada em duas séries. As duas séries têm as seguintes características:

- As debêntures da 1ª série são de espécie flutuante, composta de 10.000 (dez mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (um mil reais), totalizando R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais), terão prazo de vencimentos de 240 (duzentos e quarente) meses e o rendimento fará jus à remuneração de 130% a.a. (cento e trinta por cento ao ano) do CDI.
- As debêntures da 2ª série são de espécie flutuante, composta de 10.000 (dez mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (um mil reais), totalizando R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais), terão prazo de vencimentos de 240 (duzentos e quarenta) meses e o rendimento fará jus à remuneração de 165% a.a. (cento e sessenta e cinco por cento ao ano) do CDI. Em 06/11/2017 houve aditamento elevando a remuneração a 185% a.a. (cento e oitenta e cinco por cento ao ano) do CDI no período de 01/11/2017 a 31/10/2018, sendo que retornou à remuneração de 165% a.a. (cento e sessenta e cinco por cento ao ano) do CDI após esse período. Em 27/08/2019 houve um novo aditamento alterando a remuneração para 150,00% a.a. (cento e cinquenta e cinco por cento ao ano) do CDI.

A Companhia realizou a 3ª (terceira) emissão privada de debêntures, em 05 de fevereiro de 2020, onde foram emitidas 40.000 (quarenta mil) debêntures simples, com valor nominal unitário em R\$ 1.000,00 (um mil reais), totalizando R\$40.000.000,00 (quarenta milhões de reais), realizada em quatro séries. As quatro séries têm as seguintes características:

- As debêntures da 1ª série são de espécie flutuante, composta de 10.000 (dez mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (um mil reais), totalizando R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais), terão prazo de vencimentos de 240 (duzentos e quarente) meses e o rendimento fará jus à remuneração de 140% a.a. (cento e quarenta por cento ao ano) do CDI. Em 01/07/2020 houve alteração na remuneração, para juros remuneratórios fixos de 0,50% a.m. (zero vírgula cinco por cento ao mês).
- As debêntures da 2ª série são de espécie flutuante, composta de 10.000 (dez mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (um mil reais), totalizando R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais), terão prazo de vencimentos de 240 (duzentos e quarenta) meses e o rendimento fará jus à remuneração de 150% a.a. (cento e cinquenta por cento ao ano) do CDI.
- As debêntures da 3ª série são de espécie flutuante, composta de 10.000 (dez mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (um mil reais), totalizando R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais), terão prazo de vencimentos de 240 (duzentos e

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

(Valores expressos em reais - R\$)

quarenta) meses e o rendimento fará jus à remuneração de 160% a.a. (cento e sessenta por cento ao ano) do CDI.

- As debêntures da 4ª série são de espécie flutuante, composta de 10.000 (dez mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (um mil reais), totalizando R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais), terão prazo de vencimentos de 240 (duzentos e quarenta) meses e renderão juros remuneratórios fixos 0,80% (oitenta centésimos por cento) ao mês, incidentes sobre o valor nominal unitário das debentures desta emissão e serie, calculados em dias corridos regime de capitalização composta de forma “*pro rata temporis*”. Em 01/07/2020 houve alteração na remuneração da 4ª série que passou a fazer jus a remuneração de 0,65% a.m. (zero vírgula sessenta e cinco por cento ao mês), incidentes sobre o valor nominal unitário da debênture desta emissão, calculados em dias úteis regime de capitalização composta de forma “*pro rata temporis*”.

Descrição	2020	2019
Debêntures 1ª Emissão - Série 1	5.377.083	5.496.227
(-) Debentures 1ª Emissão a Integralizar - Série 1	(4.835.297)	(4.835.297)
Remuneração Debêntures 1ª Emissão - Série 1	8.249.854	7.429.149
Debêntures 1ª Emissão - Série 2	376.000	888.000
(-) Debentures 1ª Emissão a Integralizar - Série 2	(48.000)	(48.000)
Remuneração Debêntures 1ª Emissão - Série 2	165.591	386.069
Debêntures 2ª Emissão - Série 1	1.593.000	6.937.000
(-) Debêntures 2ª Emissão a Integralizar - Série 1	(1.593.000)	(2.243.000)
Remuneração Debêntures 2ª Emissão - Série 1		208.699
Debêntures 2ª Emissão - Série 2	1.656.000	6.357.000
(-) Debêntures 2ª Emissão a Integralizar - Série 2	(436.000)	(2.266.000)
Remuneração Debêntures 2ª Emissão - Série 2	80.882	804.893
Debêntures 3ª Emissão - Série 1	8.063.000	
(-) Debêntures 3ª Emissão a Integralizar - Série 1	(2.142.000)	
Remuneração Debêntures 3ª Emissão - Série 1	115.382	
Debêntures 3ª Emissão - Série 2	10.000.000	
(-) Debêntures 3ª Emissão a Integralizar - Série 2	(10.000.000)	
Debêntures 3ª Emissão - Série 3	9.990.000	
(-) Debêntures 3ª Emissão a Integralizar - Série 3	(9.840.000)	
Remuneração Debêntures 3ª Emissão - Série 3	683	
Debêntures 3ª Emissão - Série 4	10.000.000	
(-) Debêntures 3ª Emissão a Integralizar - Série 4	(1.422.000)	
Remuneração Debêntures 3ª Emissão - Série 4	369.914	
Resgate de Debêntures a Pagar	1.617	
Total	25.722.709	19.114.740

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

(Valores expressos em reais - R\$)

13) CAPITAL SOCIAL

O patrimônio líquido da Companhia contém os seguintes:

Capital social — O capital social totalmente integralizado é de R\$ 20.000,00 (vinte mil reais), representado por 2.000.000 (dois milhões) ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

Reserva legal — A reserva legal constituída está dentro do limite de 20% no excedendo o capital social em conformidade com o artigo 193 da Lei das Sociedades por Ações e com o artigo 27, § 1º, letra (a) do estatuto social da Companhia.

Reserva de lucros— A conta reserva e lucros contém um saldo de R\$ 140.237 (cento e quarenta mil, duzentos e trinta e sete reais) que estão disponíveis para os acionistas em deliberações futuras sobre a sua destinação.

14) RECEITA LÍQUIDA

A receita líquida está assim composta:

Descrição	2020	2019
Receita operacional bruta	3.310.189	2.906.690
Receita de securitização	2.121.965	1.779.605
Receita de prestação de serviço	1.188.224	1.127.085
Deduções	(173.709)	(153.197)
(-) COFINS	(98.326)	(83.312)
(-) PIS	(15.978)	(13.538)
(-) ISS	(59.405)	(56.347)
Receita operacional líquida	3.136.480	2.753.493

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

(Valores expressos em reais - R\$)

15) RESULTADO FINANCEIRO

O resultado financeiro está assim composto:

Descrição	2020	2019
Receitas financeiras	890.022	1.006.962
Rendimentos de aplicação financeira	1.229	2.772
Juros auferidos	863.748	892.363
Descontos obtidos	255	1.393
Receitas com atualização PER/DCOMP		5.070
Outras receitas financeiras	24.790	105.364
Despesas financeiras	(77.717)	(131.203)
Juros passivos	(2.026)	(116)
Descontos concedidos	(5.508)	(5.384)
Despesa com cobrança	(65.975)	(124.041)
Despesa bancárias	(3.552)	(917)
IOF	(623)	(621)
Multa de mora	(33)	(124)
Resultado financeiro líquido	812.305	875.759

PROSPECT SECURITIZADORA S/A.

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019:

(Valores expressos em reais - R\$)

16) PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A provisão dos tributos sobre o lucro foi calculada com base no lucro anual, e se apresenta da seguinte maneira:

Apuração	2020	
	IRPJ 15%	CSLL 9%
Resultado do período	199.920	199.920
<i>(+) Adições</i>	63.252	63.252
<i>(-) Exclusões</i>		
Base de cálculo	263.172	263.172
Valor da provisão	39.476	23.686
Valor do adicional	2.317	
Valor total	41.793	23.686

Curitiba, 04 de março de 2021.

Ana Cristina Silveira
Diretora Presidente

Luciana Signorini
Diretora Vice Presidente

João Emanuel Faria
CPF: 155.884.329-91
CRC/PA: 002903/O-0