

Demonstrações Financeiras

Prospect Securitizadora S/A

em 31 de dezembro de 2021

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 2021.

Atenciosamente,

Curitiba, 14 de abril de 2022.

A Administração

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

**Demonstrações financeiras
em 31 de dezembro de 2021**

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 - 20

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

	Notas	31/12/2021	31/12/2020
<u>ATIVO</u>			
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	5.811.784	1.997.800
Direitos creditórios	5	39.922.594	24.872.483
Tributos a recuperar		-	620
Outros valores a receber	6	1.917.234	292.809
Total do ativo circulante		47.651.612	27.163.712
Ativo não circulante			
Imobilizado	7	47.894	66.603
Total do ativo não circulante		47.894	66.603
Total do ativo		47.699.506	27.230.315
<u>PASSIVO</u>			
Passivo circulante			
Empréstimos e financiamentos	8	80.087	780.436
Fornecedores		36.212	5.935
Obrigações trabalhistas e sociais	9	34.330	40.262
Obrigações tributárias	10	25.961	47.496
Outras obrigações	11	2.500.875	469.240
Total do passivo circulante		2.677.465	1.343.369
Passivo não circulante			
Empréstimos e financiamentos	8	197.548	-
Títulos e valores mobiliários	12	44.605.718	25.722.709
Total do passivo não circulante		44.803.266	25.722.709
Patrimônio líquido			
Capital social		20.000	20.000
Reserva legal		4.000	4.000
Reserva de lucros		194.775	140.237
Total do patrimônio líquido	13	218.775	164.237
Total do passivo + Patrimônio líquido		47.699.506	27.230.315

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 2021 e 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

	Notas	31/12/2021	31/12/2020
Receita líquida	14	6.541.957	3.136.480
Custo de captação		(2.481.674)	(852.044)
Lucro bruto		4.060.283	2.284.436
(Despesas) / Receitas operacionais			
Despesas administrativas e gerais		(2.244.774)	(1.644.970)
Provisão para perdas		10.060	(1.040.018)
Outras (despesas)/receitas		(3.445.420)	(211.833)
Total das despesas operacionais		(5.680.134)	(2.896.821)
Resultado antes do resultado financeiro		(1.619.851)	(612.385)
Despesas financeiras		(210.125)	(77.717)
Receitas financeiras		2.195.868	890.022
Resultado financeiro líquido	15	1.985.743	812.305
Resultado antes dos tributos sobre o lucro		365.892	199.920
Provisão para CSLL	16	(34.463)	(23.686)
Provisão para IRPJ	16	(71.729)	(41.793)
Lucro líquido do exercício		259.700	134.441
Quantidade de ações no final do exercício		2.000.000	2.000.000
Lucro líquido por ação		0,130	0,067

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 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Lucros	Lucros Acumulados	Total
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
Resultado do exercício				259.700	259.700
Distribuição de dividendos			(140.237)		(140.237)
Destinação do lucro:					
Reserva de lucros			194.775	(194.775)	
Dividendos propostos				(64.925)	(64.925)
Saldo em 31/12/2021	20.000	4.000	194.775		218.775

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 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

	31/12/2021	31/12/2020
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Lucro líquido antes do IRPJ e CSLL	365.892	199.920
Ajustado por:		
Remuneração de debêntures	2.481.674	852.044
Provisão para contingência		47.993
Depreciação/amortização	18.708	19.721
Despesas com juros	94.514	2.026
Provisão de créditos de liquidação duvidosa	(10.060)	1.040.018
	2.950.728	2.161.722
(Aumento)/Diminuição das contas ativas		
Direitos creditórios	(15.040.051)	(7.474.502)
Tributos a recuperar (exceto IRPJ e CSLL)	620	
Outros créditos	(1.624.425)	(107.583)
Aumento/(Diminuição) das contas passivas		
Fornecedores	30.277	4.719
Obrigações trabalhistas e sociais	(5.932)	903
Obrigações tributárias (exceto IR e CS)	(10.488)	1.290
Outras obrigações	2.000.322	206.580
Caixa consumido pelas operações	(11.698.949)	(5.206.871)
Juros pagos	(94.514)	(2.026)
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(117.238)	(51.436)
Caixa líquido consumido pelas atividades operacionais	(11.910.701)	(5.260.333)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aquisições de ativo imobilizado	-	(15.540)
Caixa líquido consumido pelas atividades de investimento	-	(15.540)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Captação/(Amortização) de empréstimos	(502.801)	780.436
Distribuição de dividendos	(173.849)	(155.917)
Resgate de debêntures	(6.040.625)	(15.805.559)
Ingressos decorrentes a emissão de debêntures	18.970.309	19.076.000
Remuneração de debêntures	3.471.652	2.487.877
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	15.724.685	6.382.837
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	3.813.984	1.106.964
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	1.997.800	890.836
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	5.811.784	1.997.800

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 2021 E 2020:

(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 81530-000, 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.

2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras inerentes ao período de 01 de janeiro de 2021 a 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas em reais (R\$), exceto se especificado de outra forma.

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.

A Administração da sociedade declara que as demonstrações financeiras refletem e espelham a realidade da Companhia 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 responsabilidade profissional do contabilista que referenda este conjunto de demonstrações financeiras está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela Administração da Companhia a este profissional.

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

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) Direitos creditórios – Os direitos creditórios são registrados 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;

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;

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

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	2021	2020
Caixa	-	300
Bancos conta movimento	1.825	56.305
Aplicações financeiras	5.809.959	1.941.195
Total	5.811.784	1.997.800

5) DIREITOS CREDITÓRIOS

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

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

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	2021	2020
Lastro Debêntures 1ª Emissão - 1ª Série	5.081.276	3.359.221
Lastro Debêntures 1ª Emissão - 2ª Série	736.794	855.005
Lastro Debêntures 2ª Emissão - 1ª Série	320.697	1.172.046
Lastro Debêntures 2ª Emissão - 2ª Série	1.933.346	1.932.247
Lastro Debêntures 3ª Emissão - 1ª Série	5.789.395	7.374.632
Lastro Debêntures 3ª Emissão - 2ª Série	3.008.399	-
Lastro Debêntures 3ª Emissão - 3ª Série	1.816.423	281.038
Lastro Debêntures 3ª Emissão - 4ª Série	12.230.552	9.898.294
Lastro Debêntures 4ª Emissão - Série única	3.970.947	-
Lastro Debêntures 5ª Emissão - 1ª Série	2.920.996	-
Lastro Debêntures 5ª Emissão - 2ª Série	402.982	-
Lastro Debêntures 6ª Emissão - Série única	4.836.329	-
(-) Provisão para perdas	(3.125.542)	-
Total	39.922.594	24.872.483

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

6) OUTROS VALORES A RECEBER

O saldo de outros valores a receber está representado por:

Descrição	2021	2020
Adiantamento a fornecedores	60.064	2.346
Adiantamento a funcionários	-	1.112
Bens para revenda (a)	1.849.527	283.527
Despesas a apropriar	7.643	5.824
Total	1.917.234	292.809

(a) Em 2021 foi arrematado de 50% de um terreno com área 784,32m² no valor total de R\$ 1.200.000, com entrada R\$ 300.000,00 e saldo em 24 parcelas mensais.

7) IMOBILIZADO

O ativo imobilizado está composto por:

Descrição	Taxa	31/12/2021			31/12/2020
		Custo	Depreciação	Saldo	Saldo
Móveis e utensílios	10%	26.997	(11.856)	15.141	17.840
Telefonia em geral	20%	2.990	(1.310)	1.680	1.979
Máquinas e equipamentos	10%	4.260	(2.202)	2.058	2.484
Equipamentos de informática	20%	78.673	(55.637)	23.036	37.335
Benfeitoria em andamento	10%	113.581	(113.581)	-	-
Instalações	10%	9.856	(3.877)	5.979	6.965
Total do imobilizado		236.357	(188.463)	47.894	66.603

8) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

O saldo de empréstimos e financiamentos está representado por:

Descrição	2021	2020
Banco Bradesco	80.087	-
Banco Sofisa	-	500.000
Realcredi	-	280.436
Total curto prazo	80.087	780.436
Banco Bradesco	197.548	-
Total longo prazo	197.548	-
Total geral	277.635	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 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

9) OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E SOCIAIS

O saldo de obrigações sociais e trabalhistas está assim composto:

Descrição	2021	2020
Salários e ordenados a pagar	20.713	10.172
INSS a recolher	3.256	4.801
FGTS a recolher	9.346	1.361
IRRF s/ salários	826	828
Provisões para férias	189	17.149
INSS sobre provisões para férias	-	4.579
FGTS sobre provisões para férias	-	1.372
Total	34.330	40.262

10) OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

O saldo de obrigações tributárias está assim composto:

Descrição	2021	2020
IRPJ a recolher	14.409	21.433
CSLL a recolher	6.318	10.357
PIS a recolher	-	855
COFINS a recolher	-	6.218
ISS a recolher	4.860	4.858
Tributos retidos a recolher	374	3.775
Total	25.961	47.496

11) OUTRAS OBRIGAÇÕES

O saldo de outras obrigações é composto por:

Descrição	2021	2020
Adiantamento de clientes	1.486.945	387.378
Contas a pagar (a)	900.000	-
Dividendos a pagar	64.925	33.610
Despesas com cartão de crédito a pagar	1.012	259
Provisões para contingências (b)	47.993	47.993
Total	2.500.875	469.240

(a) Conforme nota explicativa nr. 6;

(b) 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 danos morais em face da apresentação a protesto. Considerando a tentativa frustrada de

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

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 (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 (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. Em 25 de maio de 2021 houve nova alteração na remuneração da 1ª série que passou a fazer jus à 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 5% (cinco 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 (mil reais), totalizando R\$ 4.000.000,00 (quatro milhões de reais), terão prazo de vencimentos de 240 (duzentos e quarenta)

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

meses e o rendimento fará jus à 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).

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 (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 (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 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 (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% a.a. (cento e cinquenta 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 (mil reais), totalizando R\$ 40.000.000,00 (quarenta milhões de reais), realizada em quatro séries. Em 26 de janeiro de 2021 houve alteração do título e sua emissão, onde a quantidade de debêntures emitidas passa ser de 50.000 (cinquenta mil) debêntures, não conversíveis em ações, com valor nominal de unitário em R\$ 1.000,00 (mil reais). 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 (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 140% a.a. (cento e quarenta por cento ao ano 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). Em 03 de março de 2021 a remuneração dos rendimentos passou a ser de 6,1678% (seis inteiros e mil, seiscentos e setenta e oito décimos de milésimo por cento) ao ano, incidentes sobre

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

-
- o valor nominal unitário da debênture desta série, calculados em dias úteis regime de capitalização composta de forma *“pro rata temporis”*. Em 03 de março de 2021, a remuneração dos rendimentos passou a ser de 6,1678% (seis inteiros e mil, seiscentos e setenta e oito décimos de milésimo por cento) ao ano.
- As debêntures da 2ª série são de espécie flutuante, composta de 10.000 (dez mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (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. Em 03 de março de 2021 a remuneração dos rendimentos passou a ser de 150% (cento e cinquenta por cento) da variação acumulada das taxas médias diárias das Taxas DI. Em 05 de abril de 2021 (rerratificação em 30 de abril de 2021), a remuneração dos rendimentos passou a ser de 15,3895% (quinze inteiros e três mil, oitocentos e noventa e cinco décimos de milésimo por cento) ao ano, base 252 dias úteis, incidentes sobre o valor nominal unitário, (ou sobre o saldo do Valor Nominal Unitário, conforme aplicável, desde a Data da Integralização desta série ou a Data de Pagamento da Remuneração (conforme definido abaixo) da respectiva Série imediatamente anterior (inclusive), conforme o caso, até a data do efetivo pagamento das Debêntures (exclusive), calculados em dias úteis regime de capitalização composta de forma *“pro rata temporis”*.
 - As debêntures da 3ª série são de espécie flutuante, composta de 10.000 (dez mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (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 160% a.a. (cento e sessenta por cento ao ano) do CDI. Em 17 de maio de 2021, a remuneração dos rendimentos passou a ser de 8,0850% (oito inteiros e oitocentos e cinquenta décimos de milésimo por cento) ao ano calculados em dias úteis regime de capitalização composta de forma *“pro rata temporis”*.
 - As debêntures da 4ª série são de espécie flutuante, composta de 10.000 (dez mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (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% a.m. (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”*. Em 26 de janeiro de 2021 houve alteração na quantidade de debêntures emitidas passando a ser composta de 20.000 (vinte mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (mil reais), totalizando R\$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais). Em 03 de março de 2021 a remuneração dos rendimentos passou a ser de 8,0850% a.a. (oito inteiros e oitocentos e

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

cinquenta décimos de milésimo por cento) ao ano, incidentes sobre o valor nominal unitário das debêntures desta emissão e série, calculados em dias úteis regime de capitalização composta de forma “*pro rata temporis*”.

A Companhia realizou a 4ª (quarta) emissão privada de debêntures, em 03 de março de 2021, onde foram emitidas 10.000 (dez mil) debêntures simples, com valor nominal unitário em R\$ 1.000,00 (mil reais), totalizando R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais), realizada em série única. As debêntures são de espécie flutuante, terão prazo de vencimento de 240 (duzentos e quarenta) meses e o rendimento fará jus à remuneração de 0,65% a.m. (sessenta e cinco centésimos por cento) ao mês, incidentes sobre o valor nominal unitário das debêntures desta emissão, calculados em dias úteis regime de capitalização composta de forma “*pro rata temporis*”.

A Companhia realizou a 5ª (quinta) emissão privada de debêntures, em 05 de abril de 2021, onde foram emitidas 22.000 (vinte e duas mil) debêntures simples, com valor nominal unitário em R\$ 1.000,00 (mil reais), totalizando R\$ 22.000.000,00 (vinte e dois 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 12.000 (doze mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (mil reais). Totalizando R\$ 12.000.000,00 (doze milhões de reais), terão prazo de vencimento de 240 (duzentos e quarenta) meses e o rendimento fará jus á remuneração de juros fixos de 1,2% a.m (um inteiro e dois décimos por cento) ao mês, incidentes sobre o valor unitário das debêntures desta emissão e série, calculados em dias úteis em regime de capitalização composta de forma “*pro rata temporis*”;
- As debêntures da 2ª série são de espécie flutuante, composta de 10.000 (dez mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (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 á remuneração de juros fixos de 0,50% a.m. (cinquenta centésimos por cento) ao mês, incidentes sobre o valor unitário das debêntures desta emissão e série, calculados em dias úteis em regime de capitalização composta de forma “*pro rata temporis*”.

A Companhia realizou a 6ª (sexta) emissão privada de debêntures, em 05 de maio de 2021, onde foram emitidas 3.500 (três mil e quinhentas) debêntures simples, com valor nominal unitário em R\$ 1.000,00 (mil reais), totalizando R\$ 3.500.000,00 (três milhões e quinhentos mil reais), realizada em série única. As debêntures são de espécie com Garantia Real, tendo como principal garantia a posse das matrículas (a) 52.024, do 2º CRI de Curitiba/PR e Matrícula (b) nº 54.282, do 2º CRI de Curitiba/PR detidas pela emissora após arremate judicial, sendo essa garantia irrevogável e irretroatável, para todos os efeitos legais. Terão prazo de vencimentos de 24 (vinte e

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

quatro) meses e o rendimento fará jus à remuneração de fixos de 1,2% a.m. (um inteiro e dois décimos por cento) ao mês, incidentes sobre o valor unitário das debêntures desta emissão e série, calculados em dias úteis em regime de capitalização composta de forma “*pro rata temporis*”

Descrição	2021	2020
Debêntures 1ª Emissão - Série 1	5.265.698	5.377.083
(-) Debêntures 1ª Emissão a Integralizar - Série 1	(4.835.297)	(4.835.297)
Remuneração Debêntures 1ª Emissão - Série 1	9.664.825	8.249.852
Debêntures 1ª Emissão - Série 2	348.000	376.000
(-) Debêntures 1ª Emissão a Integralizar - Série 2	(48.000)	(48.000)
Remuneração Debêntures 1ª Emissão - Série 2	185.102	165.591
Debêntures 2ª Emissão - Série 1	1.593.000	1.593.000
(-) Debêntures 2ª Emissão a Integralizar - Série 1	(1.593.000)	(1.593.000)
Debêntures 2ª Emissão - Série 2	1.056.000	1.656.000
(-) Debêntures 2ª Emissão a Integralizar - Série 2	(46.000)	(436.000)
Remuneração Debêntures 2ª Emissão - Série 2	153.593	80.882
Debêntures 3ª Emissão - Série 1	6.410.000	8.063.000
(-) Debêntures 3ª Emissão a Integralizar - Série 1	(1.419.000)	(2.142.000)
Remuneração Debêntures 3ª Emissão - Série 1	387.055	115.382
Debêntures 3ª Emissão - Série 2	10.000.000	10.000.000
(-) Debêntures 3ª Emissão a Integralizar - Série 2	(7.000.000)	(10.000.000)
Debêntures 3ª Emissão - Série 3	9.845.000	9.990.000
(-) Debêntures 3ª Emissão a Integralizar - Série 3	(7.840.000)	(9.840.000)
Remuneração Debêntures 3ª Emissão - Série 3	85.730	683
Debêntures 3ª Emissão - Série 4	9.385.000	10.000.000
(-) Debêntures 3ª Emissão a Integralizar - Série 4	478.309	(1.422.000)
Remuneração Debêntures 3ª Emissão - Série 4	1.163.050	369.914
Resgate de Debêntures a Pagar	-	1.617
Remuneração Debêntures 3ª Emissão - Série 2	294.772	-
Debêntures 4ª Emissão - Série única	9.519.000	-
(-) Debêntures 4ª Emissão a Integralizar - Série única	(5.688.000)	-
Remuneração Debêntures 4ª Emissão - Série única	201.948	-
Debêntures 5ª Emissão - Série 1	12.000.000	-
(-) Debêntures 5ª Emissão a Integralizar - Série 1	(9.000.000)	-
Remuneração Debêntures 5ª Emissão - Série 1	307.498	-
Debêntures 5ª Emissão - Série 2	9.900.000	-
(-) Debêntures 5ª Emissão a Integralizar - Série 2	(9.520.000)	-
Remuneração Debêntures 5ª Emissão - Série 2	8.008	-
Debêntures 6ª Emissão - Série única	3.236.000	-
(-) Debêntures 6ª Emissão a Integralizar - Série única	(190.000)	-
Remuneração Debêntures 6ª Emissão - Série única	297.427	-
Total	44.605.718	25.722.707

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

13) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

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\$ 194.775 (cento e noventa e quatro mil, setecentos e setenta e cinco reais) que estão disponíveis para os acionistas em deliberações futuras sobre a sua destinação.

14) RECEITA LÍQUIDA

A receita líquida está assim composta:

Descrição	2021	2020
Receita operacional bruta	6.647.003	3.310.189
Receita de securitização	5.576.782	2.121.965
Receita de prestação de serviço	1.070.221	1.188.224
Deduções	(105.046)	(173.709)
(-) COFINS	(44.336)	(98.326)
(-) PIS	(7.205)	(15.978)
(-) ISS	(53.505)	(59.405)
Receita operacional líquida	6.541.957	3.136.480

15) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

O resultado financeiro está assim composto:

Descrição	2021	2020
Receitas financeiras	2.195.868	890.021
Juros auferidos	2.193.493	863.747
Rendimentos de aplicação financeira	2.141	1.229
Descontos obtidos	103	255
Outras receitas financeiras	131	24.790

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

Despesas financeiras	(210.125)	(77.716)
Despesa bancárias	(95.930)	(3.552)
Despesa com cobrança	(84.904)	(65.974)
IOF	(22.768)	(623)
Juros passivos	(6.483)	(2.026)
Multa de mora	(40)	(33)
Descontos concedidos	-	(5.508)
Resultado financeiro líquido	1.985.743	812.305

16) PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

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

Apuração	IRPJ 15%	CSLL 9%
Resultado do período	365.893	365.893
<i>(+) Adições</i>	<i>17.025</i>	<i>17.025</i>
<i>(-) Exclusões</i>		
Base de cálculo	382.918	382.918
Valor da provisão	57.437	34.463
Valor do adicional (10%)	14.292	-
Valor total	71.729	34.463

Curitiba, 14 de abril de 2022.

Ana Cristina Silveira
Diretora Presidente

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