

PAGO CASH SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.
CNPJ/MF 52.303.511/0001-86

PORTO VELHO - RO

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024

PAGO CASH SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.
CNPJ/MF 52.303.511/0001-86

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024

Conteúdo

Balancos patrimoniais

Demonstrações dos resultados

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

PAGO CASH SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

CNPJ/MF 52.303.511/0001-86

PORTO VELHO-RO

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

Ativo

		2024
Circulante		<u>11.413</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	470
Direitos creditórios	(Nota 5)	10.943
Não circulante		<u>21</u>
Imobilizado		21
Total do ativo		<u><u>11.434</u></u>

Francisco de P.G. P. Melgarejo
Diretor

Felipe Seminotti
Contador
CRC PR 049.995/O-4-S-RO

PAGO CASH SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

CNPJ/MF 52.303.511/0001-86

PORTO VELHO-RO

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

Passivo e patrimônio líquido

	2024
Circulante	<u>217</u>
Impostos, taxas e contribuições	52
Salários e contribuições sociais	7
Obrigações sociais estatutárias	124
Outros valores realizáveis	34
Não circulante	<u>10.919</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	10.919
Patrimônio líquido	<u>298</u>
Capital social (Nota 8)	10
Reserva legal	2
Reserva de lucros	286
Total do passivo	<u><u>11.434</u></u>

Francisco de P.G. P. Melgarejo
Diretor

Felipe Seminotti
Contador
CRC PR 049.995/O-4-S-RO

PAGO CASH SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

CNPJ/MF 52.303.511/0001-86

PORTO VELHO-RO

Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

	2024
Operações continuadas	<u>2.646</u>
Receita com deságio	2.646
(-) Deduções da receita bruta	<u>(70)</u>
Impostos e contribuições	(70)
Lucro bruto	<u>2.576</u>
Despesas gerais e administrativas	(387)
Lucro operacional	<u>2.189</u>
Resultado financeiro	<u>(1.474)</u>
Receitas financeiras	206
Despesas financeiras	(1.680)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição	<u>715</u>
Imposto de renda e contribuição social	<u>(219)</u>
Lucro líquido do exercício	<u><u>496</u></u>
Lucro líquido por ação do capital social no fim do	<u><u>49,60</u></u>

Francisco de P.G. P. Melgarejo
Diretor

Felipe Seminotti
Contador
CRC PR 049.995/O-4-S-RO

PAGO CASH SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.
CNPJ/MF 52.303.511/0001-86
PORTO VELHO-RO

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Em 31 de dezembro de 2024
(Em milhares de reais)

	<u>Capital social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reserva de lucros</u>	<u>Lucros prejuízos acumulados</u>	<u>Total</u>
Em 31 de dezembro de 2023	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(84)</u>	<u>(83)</u>
Lucro líquido do exercício				496	496
Capital Social	9				9
Reserva legal		2		(2)	-
Obrigações sociais e estatutárias				(124)	(124)
Transferência para reserva de lucros a disposição da Assembleia			286	(286)	-
Em 31 de dezembro de 2024	<u>10</u>	<u>2</u>	<u>286</u>	<u>-</u>	<u>298</u>

Francisco de P.G. P. Melgarejo
Diretor

Felipe Seminotti
Contador
CRC PR 0.49.995/O-4-S-RO

PAGO CASH SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

CNPJ/MF 52.303.511/0001-86

PORTO VELHO-RO

Demonstrações do fluxo de caixa

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de reais)

	<u>2024</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais	
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	715
Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa	
Depreciação e amortização	1
	<u>716</u>
Variações nos ativos e passivos	
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(6.732)
Debêntures captadas	6.623
Impostos taxas e contribuições	52
Salários e encargos sociais	7
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	35
	<u>701</u>
Caixa gerado nas operações	701
Imposto de renda e contribuição social pagos	(219)
	<u>482</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos	
Aquisição/Venda de imobilizado	(22)
	<u>(22)</u>
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento	(22)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos	
Capital social	9
	<u>9</u>
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	9
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	469
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	1
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	<u>470</u>

Francisco de P.G. P. Melgarejo
Diretor

Felipe Seminotti
Contador
CRC PR 049.995/O-4-S-RO

PAGO CASH SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

CNPJ/MF 52.303.511/0001-86

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024

(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 Porto Velho - RO.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

2.1. Conformidade

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

2.2. Base

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

3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas

3.1. Apresentação das demonstrações contábeis

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

3.2. Resumo das principais práticas contábeis

3.2.1 Moeda funcional e moeda de apresentação

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

PAGO CASH SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

CNPJ/MF 52.303.511/0001-86

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

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 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)).

Os ativos não financeiros que tenham sofrido redução, são revisados

PAGO CASH SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

CNPJ/MF 52.303.511/0001-86

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

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 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

PAGO CASH SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

CNPJ/MF 52.303.511/0001-86

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

ajustado e o Imposto de Renda à alíquota de 15% (quinze por cento), com adicional federal de 10% (dez por cento), sobre a parcela excedente a R\$20.000,00 mensais, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo lucro real.

3.2.11 Distribuição de dividendos

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

4. Caixa e equivalentes de caixa

São a seguir demonstrados:

Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2024</u>
Depósitos bancários em conta corrente	<u>470</u>
	<u>470</u>

5. Contas a receber

É composto por:

Contas a receber de clientes

	<u>2024</u>
Direitos creditórios	<u>10.943</u>
	<u>10.943</u>

6. Provisão para contingências trabalhistas

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

7. Debêntures

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

PRIMEIRA EMISSÃO

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 29/set. /2023

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 10.000.000,00

Séries: (14) quatorze séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

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

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 10.918.927,41.

8. Patrimônio líquido

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2024 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.

* * *