

**PAYREC SECURITIZADORA S.A**  
**CNPJ/MF 50.428.720/0001-20**

**Curitiba - PR**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024**

**PAYREC SECURITIZADORA S.A**  
**CNPJ/MF 50.428.720/0001-20**

**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**

**PAYREC SECURITIZADORA S.A.**

**CNPJ/MF 50.428.720/0001-20**

**Curitiba / PR**

**Balço Patrimonial**

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

**Ativo**

		<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Circulante</b>		<u>2.105</u>	<u>2.111</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	90	167
Direitos creditórios	(Nota 5)	1.965	1.925
Outros valores		50	19
<b>Total do ativo</b>		<u><b>2.105</b></u>	<u><b>2.111</b></u>

**Antonio Donisete Fogaça**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC PR 049.995/O-4

**PAYREC SECURITIZADORA S.A.**

**CNPJ/MF 50.428.720/0001-20**

**Curitiba / PR**

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

**Passivo e Patrimônio Líquido**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Circulante</b>	<u>24</u>	<u>3</u>
Impostos, taxas e contribuições	1	3
Outros valores realizáveis	5	-
Obrigações sociais estatutárias	18	-
<b>Não circulante</b>	<u>2.057</u>	<u>2.172</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	2.057	2.172
<b>Patrimônio líquido</b>	<u>24</u>	<u>(64)</u>
Capital social (Nota 8)	10	10
Reserva legal	2	-
Reserva de lucros	12	-
Pejuízos acumulados	-	(74)
<b>Total do passivo</b>	<u><b>2.105</b></u>	<u><b>2.111</b></u>

**Antonio Donisete Fogaça**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC PR 049.995/O-4

**PAYREC SECURITIZADORA S.A.****CNPJ/MF 50.428.720/0001-20****Curitiba / PR**

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

**Demonstração do Resultado**

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Operações continuadas</b>	<u>587</u>	<u>56</u>
Receita com deságio	587	56
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	<u>(21)</u>	<u>(4)</u>
Impostos e contribuições	(21)	(4)
<b>Lucro bruto</b>	<u>566</u>	<u>52</u>
Despesas gerais e administrativas	(151)	(25)
<b>Lucro operacional</b>	<u>415</u>	<u>27</u>
<b>Resultado financeiro</b>	<u>(261)</u>	<u>(101)</u>
Receitas financeiras	43	89
Despesas financeiras	(304)	(190)
<b>Lucro/Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<u>154</u>	<u>(74)</u>
Imposto de renda e contribuição social	<u>(37)</u>	<u>-</u>
<b>Lucro/Prejuízo líquido do exercício</b>	<u>117</u>	<u>(74)</u>
<b>Lucro/Prejuízo líquido por ação do capital social no fim do exercício em</b>	<u>11,70</u>	<u>-7,40</u>

Antonio Donisete Fogaça  
PresidenteFelipe Seminotti  
Contador  
CRC PR 049.995/O-4

**PAYREC SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ/MF 50.428.720/0001-20**  
**Curitiba / PR**  
**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
Em 31 de dezembro de 2024 e 2023  
(Em milhares de reais)

	<b>Capital social</b>	<b>Capital social a integralizar</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Reserva de lucros</b>	<b>Lucros prejuízos acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>10</b>	-	-	-	<b>(74)</b>	<b>(64)</b>
Lucro do exercício					117	117
Reserva legal			2		(2)	-
Reserva de Lucros				12	(12)	-
Obrigações sociais e estatutárias					(29)	(29)
<b>Em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>10</b>	-	<b>2</b>	<b>12</b>	-	<b>24</b>

**Antonio Donisete Fogaça**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC PR 049.995/O-4

# PAYREC SECURITIZADORA S.A.

CNPJ/MF 50.428.720/0001-20

Curitiba / PR

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

## Demonstrações do fluxo de caixa

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Lucro/Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	154	(74)
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(38)	(1.925)
Tributos recuperáveis	(32)	-
Debêntures captadas	(115)	2.172
Impostos, taxas e contribuições	(2)	3
Obrigações Sociais estatutárias	(12)	-
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	<u>5</u>	<u>(19)</u>
<b>Caixa gerado nas operações</b>	(40)	157
Imposto de renda e contribuição social pagos	(37)	-
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<u>(77)</u>	<u>157</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Capital social	-	<u>10</u>
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	-	10
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	<u>(77)</u>	<u>167</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<u>167</u>	<u>-</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<u><u>90</u></u>	<u><u>167</u></u>

**Antonio Donisete Fogaça**

Presidente

**Felipe Seminotti**

Contador

CRC PR 049.995/O-4

**PAYREC SECURIZADORA S.A**

**CNPJ/MF 50.428.720/0001-20**

**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 Curitiba -PR.

## **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis**

### **2.1. Conformidade**

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

### **2.2. Base**

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

## **3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas**

### **3.1. Apresentação das demonstrações contábeis**

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

### **3.2. Resumo das principais práticas contábeis**

#### **3.2.1 Moeda funcional e moeda de apresentação**

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

### **3.2.2 Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários de liquidez imediata, com risco insignificante de mudança de valor.

### **3.2.3 Contas a receber de clientes**

As contas a receber de clientes são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação e subsequentemente mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa. Uma provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

### **3.2.4 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.

### **3.2.5 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.

### **3.2.6 Capital social**

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

### **3.2.7 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

**PAYREC SECURIZADORA S.A**

**CNPJ/MF 50.428.720/0001-20**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2024**

(Em milhares de Reais)

---

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.

**3.2.8 Imposto de renda e contribuição social**

A provisão da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi constituída à alíquota de 9% (nove por cento), do lucro líquido ajustado e o Imposto de Renda à alíquota de 15% (quinze por cento), com adicional federal de 10% (dez por cento), sobre a parcela excedente a R\$20.000,00 mensais, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo lucro real.

**4. Caixa e equivalentes de caixa**

São a seguir demonstrados:

**Caixa e equivalentes de caixa**

	<u><b>2024</b></u>	<u><b>2023</b></u>
Depósitos bancários em conta corrente	90	167
	<u><b>90</b></u>	<u><b>167</b></u>

**5. Contas a receber**

É composto por:

**Contas a receber de clientes**

	<u><b>2024</b></u>	<u><b>2023</b></u>
Direitos creditórios	1.965	1.925
	<u><b>1.965</b></u>	<u><b>1.925</b></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.

**PAYREC SECURIZADORA S.A**

**CNPJ/MF 50.428.720/0001-20**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2024**

(Em milhares de Reais)

---

## **7. Debêntures**

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

### **PRIMEIRA EMISSÃO**

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 24/abril/2023

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 10.000.000,00

Séries: (17) dezessete séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 2.056.631,93

## **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.

\* \* \*