

BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	2021	2020
	31/12/2021	31/12/2020
ATIVO	1.882.861,97	1.045.463,00
ATIVO CIRCULANTE	1.882.223,50	977.023,88
DUPLICATAS A RECEBER	1.882.223,50	977.023,88
CLIENTES	1.882.124,50	977.023,88
ALTA PRESSAO CONFECCAO LTDA - ME	16.925,35	16.346,70
PESCATA DISTRIBUIDORA DE ALIMENTOS LTDA	235.714,77	25.612,60
BRASTECH DISTRIBUIDORA EIRELI - EPP	10.494,00	10.494,00
CONFECCOES MENINA BELA LTDA - EPP	18.500,00	18.500,00
DAVIFER SUCATAS LTDA ME	49.894,16	28.375,00
DEIVID LUIZ DE MELO - ME	0,00	13.621,09
AMG IND E COM DE CALC E COMP LTDA ME	227.988,90	227.988,90
JH PLAST INDUSTRIA E COMERCIO DE PLASTICOS LTDA - EPP	493.692,33	267.260,16
SALGADOS DAZAREIA LTDA	0,00	10.510,60
ERICA CAROLINE CHAGAS ME	7.122,10	7.122,10
VIVA COMERCIO ATACADISTA DE COMPONENTES PARA CALCA	6.308,94	143.051,71
UNIVENS COMERCIO DE VESTUARIO ATACADISTA E VAREJIST/	194.399,44	144.153,02
PR COMERCIO DE EMBALAGENS EIRELI	0,00	63.988,00
RICLOU CENTRO DE ESTETICA E LASER LTDA	36.703,13	0,00
SEMBLANT ESTETICA LTDA	19.884,28	0,00
PHR COMERCIO DE MADEIRAS E PRODUTOS DERIVADOS LTDA	41.050,24	0,00
GRANO REAL COMERCIO DE ALIMENTOS EIRELI	13.325,00	0,00
R. WILLIAM GIUZIO	8.700,50	0,00
3M FABRICACAO E COMERCIO DE EQUIPAMENTOS HIDRAULICI	78.000,00	0,00
PRESENCE MOVEIS EIRELI	16.087,42	0,00
JPG CALCADOS LTDA	136.450,56	0,00
CASA DA LAMPADA COMERCIO E INSTALACAO ELETRICA LTDA	11.973,06	0,00
CARTOBENTOCAIXAS DE PAPELAO LTDA	40.058,32	0,00
ALIMENTICIOS NOBRE EIRELI	30.465,08	0,00
CURTY INDUSTRIA DE ESTOFADOS E COLCHOES LTDA	10.640,00	0,00
ATACADAO DO LED LTDA	7.086,74	0,00
IMPACTO VISUAL TAPETES PERSONALIZADOS LTDA	21.994,82	0,00
ADOREMUS ARTE SACRA EIRELI ME	28.346,00	0,00
PRO TURBO AUTO PECAS LIMITADA	22.339,16	0,00
STARLIZ COMERCIO E INDUSTRIA DE CONFECCOES DE ROUPA	43.133,25	0,00
V. LORENCETTI INDUSTRIA E COMERCIO DE MOVEIS EIRELI	30.684,00	0,00
J2 TÊXTIL INDÚSTRIA E COMÉRCIO DE CONFECÇÕES LTDA EPI	9.540,00	0,00
V L MABA CONFECCOES	14.622,95	0,00
ADIANAMENTOS	99,00	0,00
Adiantamento de Fornecedores	99,00	0,00
ATIVO NÃO-CIRCULANTE	638,47	68.439,12
ATIVO IMOBILIZADO	309,00	67.717,61
IMÓVEIS	7.469,00	86.169,00
Computadores e Periféricos	7.469,00	7.469,00
Veículos	0,00	78.700,00
DEPRECIAÇÕES, AMORTIZAÇÕES E EXAUSTÃO ACUMULAD.	(7.160,00)	(18.451,39)
(-)Depreciação Acumulada Computadores e Periféricos	(7.160,00)	(6.138,62)
(-)Depreciação Acumulada Veículos	0,00	(12.312,77)
INTANGÍVEL	329,47	721,51
INTANGÍVEL	3.375,00	3.375,00
Marcas e Patentes	3.375,00	3.375,00
AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	(3.045,53)	(2.653,49)
(-)Amortização Acumulada Marcas e Patentes	(3.045,53)	(2.653,49)

SAO JOAO BATISTA, 20 de Abril de 2022

BIANCA DALSENTER
PUEL:07314610967

Assinado de forma digital por BIANCA
DALSENTER PUEL:07314610967
Dados: 2022.05.16 11:33:25 -03'00'

BIANCA DALSENTER PUEL
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 073.146.109-67

MARCIO
MELZI:01011993929

Assinado de forma digital por
MARCIO MELZI:01011993929
Dados: 2022.05.16 11:27:43 -03'00'

MARCIO MELZI
Reg. no CRC - SC sob o No. SC034497/O-7
CPF: 010.119.939-29

BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	2021	2020
	31/12/2021	31/12/2020
PASSIVO	1.882.861,97	1.045.463,00
PASSIVO CIRCULANTE	1.466.192,81	696.736,43
FORNECEDORES	1.551,63	3.674,47
FORNECEDORES	1.551,63	3.674,47
PAULISTA, MELZI CONTADORES ASSOCIADOS LTDA ME	1.150,00	1.040,00
TRENDCOMP INFORMATICA LTDA EPP	401,63	0,00
SERASA S.A.	0,00	2.634,47
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	16.265,91	3.860,16
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	16.265,91	3.860,16
IRRF - S/ Comissões	0,00	42,11
IRRF - S/ Prestações de Serviços	78,21	0,00
PIS a Recolher	491,99	186,29
COFINS a Recolher	2.438,83	886,44
Contribuição Social a Pagar	5.252,76	1.129,28
IRPJ a Pagar	7.761,70	1.485,51
PIS, COFINS e Contribuição Social s/Serviços de Terceiros a	242,42	130,53
OBRIGAÇÕES TRABALHISTA E PREVIDENCIÁRIA	1.960,00	1.960,00
OBRIGAÇÕES COM O PESSOAL	1.424,00	1.424,00
Pró-Labore a Pagar	1.424,00	1.424,00
OBRIGAÇÕES SOCIAIS	536,00	536,00
INSS a Pagar	536,00	536,00
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	136.170,57	236.587,87
EMPRÉSTIMOS	136.170,57	223.683,80
Saldo Devedor Período	136.170,57	223.683,80
FINANCIAMENTOS	0,00	12.904,07
Consórcio a pagar - Bradesco	0,00	12.904,07
DEBÊNTURES	1.167.754,91	427.770,51
DEBÊNTURES	1.167.754,91	427.770,51
Paulo Ricardo Dalsenter Puel	630.954,23	307.608,43
Marcio Melzi	228.651,11	120.162,08
Camila Araldi	102.739,58	0,00
Bianca Dalsenter Puel	205.409,99	0,00
DIVIDENDOS, PART. E JURO SOBRE O CAPITAL	142.489,79	0,00
DIVIDENDOS	142.489,79	0,00
Dividendos a Pagar	142.489,79	0,00
CONTA CORRENTE CLIENTES - PENDENCIAS	0,00	22.883,42
Conta Corrente Clientes - Pendencis	0,00	22.883,42
Conta Corrente Clientes - Pendencias	0,00	22.883,42
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(416.669,16)	(348.726,57)
CAPITAL SOCIAL	(400.000,00)	(400.000,00)
CAPITAL SUBSCRITO	(400.000,00)	(400.000,00)
Capital Social	(400.000,00)	(400.000,00)
RESERVAS	(16.669,16)	(6.147,54)
RESERVAS DE LUCROS	(16.669,16)	(6.147,54)
Reserva Legal	(16.669,16)	(6.147,54)
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	0,00	57.420,97
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	0,00	57.420,97
Lucros Acumulados	(315.282,42)	(104.850,04)
(-) Prejuizos Acumulados	148.742,58	148.742,58
(-) Distribuição de Lucros	149.870,68	7.380,89

SAO JOAO BATISTA, 20 de Abril de 2022

BIANCA DALSENTER
PUEL:07314610967

Assinado de forma digital por
DALSENTER PUEL:07314610967
Dados: 2022.05.16 11:33:43 -03'00'

BIANCA DALSENTER PUEL
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 073.146.109-67

MARCIO
MELZI:01011993929

Assinado de forma digital por
MARCIO MELZI:01011993929
Dados: 2022.05.16 11:27:58 -03'00'

MARCIO MELZI
Reg. no CRC - SC sob o No. SC034497/O-7
CPF: 010.119.939-29

BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	2021	2020
	31/12/2021	31/12/2020
(-) Reserva Legal	16.669,16	6.147,54

SAO JOAO BATISTA, 20 de Abril de 2022

BIANCA DALSENTER
Assinado de forma digital por
BIANCA DALSENTER
PUEL:07314610967
Dados: 2022.05.16 11:34:03 -03'00'

BIANCA DALSENTER PUEL
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 073.146.109-67

MARCIO
MELZI:01011993929
Assinado de forma digital por
MARCIO MELZI:01011993929
Dados: 2022.05.16 11:28:11 -03'00'

MARCIO MELZI
Reg. no CRC - SC sob o No. SC034497/O-7
CPF: 010.119.939-29

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31/12/2021

Descrição	Saldo Atual
RECEITA BRUTA	435.255,47
Receita de Deságio	435.255,47
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(19.297,08)
(-) COFINS	(15.991,22)
(-) PIS	(3.305,86)
= RECEITA LÍQUIDA	415.958,39
= LUCRO BRUTO	415.958,39
(-) DESPESAS OPERACIONAIS	(155.760,98)
DESPESAS COM VENDAS	(36.719,89)
Despesas C/ Consultoria Comercial	(36.719,89)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(119.041,09)
Pró-Labore/Honorário da Diretoria	(19.200,00)
Previdência Social	(4.320,00)
Impostos e taxas Municipais	(497,34)
Impostos e Taxas Estaduais	(995,00)
IPVA/ DPVAT / Licenciamento de Veiculos	(592,05)
Material de Expediente	(315,00)
Seguros	(559,72)
Bens não Imobilizáveis	(1.205,00)
Despesas Telefônicas	(6.910,40)
Despesas com Internet / Software / Informatica	(17.581,62)
Depreciações	(13.376,46)
Despesas com Energia Eletrica	(4.691,30)
Despesas Legais e Judiciais	(20.000,00)
Mensalidades/ Anuidades e Contribuições	(209,77)
Despesas com Aluguéis e Condomínio	(13.095,39)
Serviços Contábeis	(15.100,00)
Amortização	(392,04)
(+/-) RECEITAS FINANCEIRAS	(38.207,67)
Juros Recebidos	73.339,11
Descontos Obtidos	0,06
Juros Sobre Empréstimos/Financiamentos	(31.051,51)
Despesas Bancárias	(4.140,56)
Descontos Concedidos	(14.019,17)
Juros de Mora	(63,25)
Tarifa de Cobranças	(18.098,41)
Despesas Cartoriais	(1.113,36)
Juros sobre Debêntures	(39.984,40)
Despesas Com Consorcio	(3.076,18)
= LUCRO OU PREJUÍZO OPERACIONAL	221.989,74
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	15.967,85
Ganho da Alienacao de Bens do Ativo Imobilizado	15.967,85
= RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DO IR E CSLL	237.957,59
(-) PROVISÕES PARA IR E CSLL	(27.525,21)
PROVISÃO PARA CSLL E IRPJ	
(-) Provisão para contribuição Social sobre o Lucro Líquido	(11.301,27)
(-) Provisão para Imposto de Renda	(16.223,94)

SAO JOAO BATISTA, 20 de Abril de 2022

BIANCA DALSENTER
PUEL:07314610967
Assinado de forma digital por BIANCA DALSENTER PUEL:07314610967
Dados: 2022.05.16 11:32:38 -03'00'

MARCIO
MELZI:01011993929
Assinado de forma digital por MARCIO MELZI:01011993929
Dados: 2022.05.16 11:27:12 -03'00'

MARCIO MELZI
Reg. no CRC - SC sob o No. SC034497/O-7
CPF: 010.119.939-29

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31/12/2021

Descrição	Saldo Atual
= LUCRO LÍQUIDO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES	210.432,38
= LUCRO OU PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	210.432,38
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	210.432,38

SAO JOAO BATISTA, 20 de Abril de 2022

BIANCA DALSENTER
PUEL:07314610967

Assinado de forma digital por
BIANCA DALSENTER PUEL:07314610967
Dados: 2022.05.16 11:33:00 -03'00'

MARCIO
MELZI:01011993929

Assinado de forma digital por
MARCIO MELZI:01011993929
Dados: 2022.05.16 11:27:26 -03'00'

MARCIO MELZI
Reg. no CRC - SC sob o No. SC034497/O-7
CPF: 010.119.939-29

BIANCA DALSENTER PUEL
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 073.146.109-67

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021

ATIVIDADES OPERACIONAIS	
Valores Recebidos de Clientes	5.679.526,02
Valores pagos a fornecedores	(80.577,41)
Valores pagos a empregados	(17.088,00)
CAIXA GERADO PELAS OPERAÇÕES	5.581.860,61
Tributos pagos	(43.837,61)
FLUXO DE CAIXA ANTES DE ITENS EXTRAORDINÁRIOS	5.538.023,00
Recebimento por indenização de seguros	0,00
Recebimentos de lucros e dividendos	0,00
Outros recebimentos(pagamento) líquidos	(6.130.733,52)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(592.710,52)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	
Compras de imobilizado	(15.965,44)
Aquisição de ações/cotas	0,00
Recebimentos por vendas de ativos permanentes	0,00
Juros recebidos de empréstimos	27.240,70
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	11.275,26
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	
Integralização de capital	0,00
Pagamentos de lucros e dividendos	0,00
Empréstimos tomados	612.486,77
Pagamento de Juros Sobre Empréstimos / Debêntures	(31.051,51)
Pagamentos de empréstimos/Debêntures	0,00
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	581.435,26
Aumento nas Disponibilidades	0,00
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	0,00
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	0,00

SAO JOAO BATISTA, 20 de Abril de 2022

BIANCA DALSENTER

PUEL:07314610967

Assinado de forma digital por BIANCA DALSENTER PUEL:07314610967

Dados: 2022.05.20 09:30:31 -03'00'

BIANCA DALSENTER PUEL
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 073.146.109-67

MARCIO

MELZI:01011993929

Assinado de forma digital por MARCIO MELZI:01011993929

Dados: 2022.05.20 09:30:56 -03'00'

MARCIO MELZI
Reg. no CRC - SC sob o No. SC034497/O-7
CPF: 010.119.939-29

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE LUCROS		LUCRO/PREJUÍZO LÍQ DO PERÍODO		Total
	Capital Social	Reserva Legal	DISTRIBUIÇÃO DE LUCROS	Reserva Legal (reduzora)	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	
Saldo em 31/12/2020	400.000,00	6.147,54	(7.380,89)	(6.147,54)	(43.892,54)	348.726,57
Lucro/ Prejuízo Líquido do Exercício					210.432,38	210.432,38
Destinação Lucro - Reserva Legal		10.521,62				10.521,62
Dividendos Propostos a Pagar			(142.489,79)			(142.489,79)
Reserva Legal - Redutora				(10.521,62)		(10.521,62)
Saldo em 31/12/2021	400.000,00	16.669,16	(149.870,68)	(16.669,16)	166.539,84	416.669,16

SAO JOAO BATISTA, 20 de Abril de 2022

BIANCA DALSENTER
PUEL:07314610967
Assinado de forma digital por BIANCA DALSENTER PUEL:07314610967
Dados: 2022.05.20 09:31:23 -03'00'

BIANCA DALSENTER PUEL
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 073.146.109-67

MARCIO
MELZI:01011993929
Assinado de forma digital por MARCIO MELZI:01011993929
Dados: 2022.05.20 09:31:43 -03'00'

MARCIO MELZI
Reg. no CRC - SC sob o No. SC034497/O-7
CPF: 010.119.939-29

Notas Explicativas as Demonstrações Contábeis em 31/12/2021
(Valores Expressos em Reais (R\$))

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa PPCRED SECURITIZADORA S.A., situada na Rua NEREU RAMOS, Nº295, bairro CENTRO, na cidade de SÃO JOÃO BATISTA, SC, foi constituída em 13/07/2015, com início das atividades em 13/07/2015, tem como objeto social a(s) atividade(s) Aquisição e securitização de direitos não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos comercial, industrial, prestação de serviços que sejam passíveis de securitização, conforme política de crédito devidamente aprovada pela diretoria.

2 APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As presentes Demonstrações Contábeis e Financeiras foram elaboradas de acordo com os princípios fundamentais de contabilidade, estando em processo de convergência com as Normas Internacionais de Contabilidade conforme NBC TG 1000, com adoção inicial em 2015, Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, bem como com a legislação societária e fiscal vigentes, obedecendo ao regime de competência e contempla o encerramento em 31 de Dezembro de 2021.

3 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Estão demonstrados pelos valores históricos, observando o regime de Competência.

3.1 Caixa e Equivalentes de Caixa

O caixa e equivalentes de caixa estão demonstrados pelos valores líquidos. As aplicações a curto prazo que possuem liquidez imediata e vencimento original em até 90 dias são considerados como caixa e equivalentes.

3.2 Contas a Receber

Os valores a receber são registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos.

3.3 Não Circulante

Os direitos realizáveis e as obrigações vencíveis após os 12 meses subsequentes à data das demonstrações contábeis são considerados como não circulantes.

3.4 Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada calculada pelo método linear.

3.5 Redução ao Valor Recuperável de ativos IMPAIRMENT

O Impairment não foi efetuado, pois os administradores consideraram irrelevante fazer essa avaliação.

3.6 Impostos Federais

A empresa está no Regime do Lucro Presumido e contabiliza os encargos tributários pelo regime de competência.

3.7 Empréstimos e Financiamentos

Os Empréstimos e Financiamentos são reconhecidos pelo valor principal.

3.8 Benefícios a Empregados

Os pagamentos de benefícios tais como salário, férias vencidas ou proporcionais, bem como os respectivos encargos trabalhistas incidentes sobre estes benefícios, são reconhecidos mensalmente no resultado obedecendo-se o regime de competência.

3.9 Receitas e Despesas

A Empresa tem como prática a adoção do regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, assim como reconhecimento das receitas e despesas e custos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

3.10 Debêntures

Em 21/07/2015 companhia emitiu 1.200 (mil e duzentas) debêntures nominativas escriturais não conversíveis, de valor unitário de R\$ 5.000,00 (cinco mil reais) as quais foram colocadas junto a investidores em caráter particular e Privado.

Em 12/05/2021 companhia emitiu 600 (seiscentas) debêntures nominativas escriturais não conversíveis, de valor unitário de R\$ 10.000,00 (de mil reais) as quais foram colocadas junto a investidores em caráter particular e Privado.

4 PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E ATIVOS CONTINGENTES

Não há passivo contingente registrado contabilmente, tendo em vista que os administradores da empresa, escudados em opinião de

seus consultores e advogados, não apontam contingências de quaisquer naturezas.

5 AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

A empresa nunca efetuou ajuste de avaliação patrimonial

6 INVESTIMENTOS EM EMPRESAS COLIGADAS E CONTROLADAS

A empresa não participa do capital social de outras empresas.

7 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

7.1 Capital Social

O capital social é de R\$ 400.000,00 (quatrocentos mil reais), dividido em 400.000 (quatrocentas mil) quotas, totalmente integralizado, apresentado na seguinte composição:

PAULO RICARDO DALSENTER PUEL - 99%
BIANCA DALSENTER PUEL 1%

7.2 Distribuição de Lucro

A empresa efetuou distribuição de lucros no ano calendário de 2021 no valor de R\$ 142.489,79 (cento e quarenta e dois mil e quatrocentos e oitenta e nove reais e setenta e nove centavos), devidamente provisionados na conta de distribuição de lucros/dividendos a pagar.

7.3 Das Reservas

A empresa absorveu a Reserva Legal no valor de R\$ 10.521,62 (dez mil quinhentos e vinte e um reais e sessenta e dois centavos), do lucro do exercício.

8 EVENTOS SUBSEQUENTES

Os administradores declaram a inexistência de fatos ocorridos subsequentemente à data de encerramento do exercício que venham a ter efeito relevante sobre a situação patrimonial ou financeira da empresa ou que possam provocar efeitos sobre seus resultados futuros.

9 AUTORIZAÇÃO E DATA PARA A CONCLUSÃO DA ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS:

Em 31/12/2021 a administração concedeu a autorização para a conclusão das demonstrações contábeis da Empresa PPCRED SECURITIZADORA S.A..

São Paulo, 31 de Dezembro de 2021

MARCIO
MELZI:01011993929
Assinado de forma digital por
MARCIO MELZI:01011993929
Data: 2022.05.20 09:36:24
+03'00'

MARCIO MELZI
Contador
010.119.939-29
SC034497/O-7

BIANCA DALSENTER PUEL
PUEL:07314610967
Assinado de forma digital por
BIANCA DALSENTER PUEL
Data: 2022.05.20 09:36:39 +03'00'

BIANCA DALSENTER PUEL
DIRETOR PRESIDENTE
073.146.109-67

Empresa: PPCRED SECURITIZADORA S.A.
CNPJ: 22.854.370/0001-29
Insc. Junta Comercial: 42300042731 Data: 13/07/2015

Folha: 3
Número livro: 0007
Emissão: 20/05/2022
Hora: 09:34:52