

# Demonstrações Financeiras

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40



## Conteúdo

Relatório dos auditores independentes	03
Balanço patrimonial	08
Demonstração do resultado do exercício	09
Demonstração das mutações no patrimônio líquido	10
Demonstração dos fluxos de caixa do exercício – Método indireto	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12



# Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Acionistas e Diretores da

**PROSPECT SECURITIZADORA S/A**

Curitiba – PR

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da PROSPECT SECURITIZADORA S/A, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da PROSPECT SECURITIZADORA S/A, em 31 de dezembro de 2023 e o desempenho de suas operações, as mutações do patrimônio líquido e os fluxos de caixa, para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.



## Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## Outros assuntos

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração, obtido antes da data deste relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante nas outras informações obtidas antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.



## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.



Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.

Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.



Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que possam vir a ser identificadas durante nossos trabalhos.

Blumenau – SC 25 de abril de 2024.



---

**NEXT AUDITORES INDEPENDENTES S.S.**

CRC-SC 8.765/O-4

Eduard Claus Morsch – Sócio Responsável

Contador CRC-SC 029.522/O-0

**PROSPECT SECURITIZADORA S/A**

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**

(Valores expressos em reais – R\$)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b><u>ATIVO</u></b>			
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	4	12.996.855	2.236.958
Direitos creditórios	5	41.662.066	39.086.155
Tributos a recuperar		3.593	1.076
Outros valores a receber	6	16.111.976	11.659.324
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>70.774.490</b>	<b>52.983.513</b>
<b>Ativo não circulante</b>			
Imobilizado	7	39.853	32.022
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>39.853</b>	<b>32.022</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>70.814.343</b>	<b>53.015.535</b>
<b><u>PASSIVO</u></b>			
<b>Passivo circulante</b>			
Empréstimos e financiamentos	8	213.832	226.312
Fornecedores		35.954	14.210
Obrigações trabalhistas e sociais	9	65.308	17.501
Obrigações tributárias	10	43.306	17.278
Outras obrigações	11	7.121.856	2.074.184
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>7.480.256</b>	<b>2.349.485</b>
<b>Passivo não circulante</b>			
Empréstimos e financiamentos	8	310.070	523.902
Títulos e valores mobiliários	12	62.375.845	49.826.284
Outras obrigações	11	773	773
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>62.686.688</b>	<b>50.350.959</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social		20.000	20.000
Reserva legal		4.000	4.000
Reserva de lucros		623.399	291.091
<b>Total do patrimônio líquido</b>	13	<b>647.399</b>	<b>315.091</b>
<b>Total do passivo + Patrimônio líquido</b>		<b>70.814.343</b>	<b>53.015.535</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**PROSPECT SECURITIZADORA S/A**

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS****FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**

(Valores expressos em reais – R\$)

	<u>Notas</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Receita líquida</b>	14	<b>10.069.662</b>	<b>7.601.221</b>
Custo de captação		(16.344.033)	(8.551.826)
<b>Resultado bruto</b>		<b>(6.274.371)</b>	<b>(950.605)</b>
<b>(Despesas)/Receitas operacionais</b>			
Despesas administrativas e gerais		(2.552.193)	(1.834.543)
Provisão para perdas		(103.651)	216.087
Outras receitas operacionais		7.442.572	46.757
<b>Total das receitas/(despesas) operacionais</b>		<b>4.786.728</b>	<b>(1.571.699)</b>
<b>Resultado antes do resultado financeiro</b>		<b>(1.487.643)</b>	<b>(2.522.304)</b>
Despesas financeiras		(974.732)	(182.763)
Receitas financeiras		3.585.825	3.256.920
<b>Resultado financeiro líquido</b>	15	<b>2.611.093</b>	<b>3.074.157</b>
<b>Resultado antes dos tributos sobre o lucro</b>		<b>1.123.450</b>	<b>551.853</b>
Provisão para CSLL	16	(102.953)	(49.694)
Provisão para IRPJ	16	(261.979)	(114.038)
<b>Lucro líquido do exercício</b>		<b>758.518</b>	<b>388.121</b>
<b>Quantidade de ações no final do exercício</b>		<b>2.000.000</b>	<b>2.000.000</b>
<b>Lucro líquido por ação</b>		<b>0,379</b>	<b>0,194</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**PROSPECT SECURITIZADORA S/A**

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**

(Valores expressos em reais – R\$)

	<b>Capital Social</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>Reserva de Lucros</b>	<b>Resultado do Exercício</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo em 31/12/2021</b>	<b>20.000</b>	<b>4.000</b>	<b>194.775</b>	<b>-</b>	<b>218.775</b>
Resultado do exercício	-	-	-	388.121	388.121
Distribuição de dividendos	-	-	(194.775)	-	(194.775)
Destinação do lucro:					
Reserva de lucros	-	-	291.091	(291.091)	-
Dividendos propostos	-	-	-	(97.030)	(97.030)
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>20.000</b>	<b>4.000</b>	<b>291.091</b>	<b>-</b>	<b>315.091</b>
Resultado do exercício	-	-	-	758.518	758.518
Distribuição de dividendos	-	-	(236.580)	-	(236.580)
Destinação do lucro:					
Reserva de lucros	-	-	568.888	(568.888)	-
Dividendos propostos	-	-	-	(189.630)	(189.630)
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>20.000</b>	<b>4.000</b>	<b>623.399</b>	<b>-</b>	<b>647.399</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**PROSPECT SECURITIZADORA S/A**

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022:**

(Valores expressos em reais – R\$)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Lucro líquido antes do IRPJ e CSLL	<b>1.123.450</b>	<b>551.853</b>
Ajustado por:		
Remuneração de debêntures	6.232.982	3.585.155
Depreciação/amortização	13.235	15.872
Despesas com juros	227.908	70.522
Provisão de créditos de liquidação duvidosa	(131.233)	(216.221)
	<b>7.466.342</b>	<b>4.007.181</b>
<b>(Aumento)/Diminuição das contas ativas</b>		
Direitos creditórios	(2.444.678)	1.052.660
Tributos a recuperar (exceto IRPJ e CSLL)	773	(1.076)
Outros valores a receber	(4.452.652)	(9.742.090)
<b>Aumento/(Diminuição) das contas passivas</b>		
Fornecedores	21.744	(22.002)
Obrigações trabalhistas e sociais	47.807	(16.829)
Obrigações tributárias (exceto IR e CS)	41.726	(3.993)
Outras obrigações	4.858.042	(458.023)
<b>Caixa nas operações</b>	<b>5.539.104</b>	<b>(5.184.172)</b>
Juros pagos	(227.908)	(70.522)
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(383.920)	(168.422)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>4.927.276</b>	<b>(5.423.116)</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Aquisições de ativo imobilizado	(21.065)	-
<b>Caixa líquido das atividades de investimento</b>	<b>(21.065)</b>	<b>-</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(Amortização)/captação de empréstimos	(226.312)	472.579
Distribuição de dividendos	(236.580)	(259.700)
Resgate de debêntures	(11.358.473)	(22.098.260)
Ingressos decorrentes de emissão de debêntures	7.564.000	18.767.000
Remuneração de debêntures	10.111.051	4.966.671
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>5.853.686</b>	<b>1.848.290</b>
<b>AUMENTO/(REDUÇÃO) LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES</b>	<b>10.759.897</b>	<b>(3.574.826)</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no início do exercício</b>	<b>2.236.958</b>	<b>5.811.784</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no final do exercício</b>	<b>12.996.855</b>	<b>2.236.958</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## **PROSPECT SECURITIZADORA S/A**

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

### **EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

(Valores expressos em reais – R\$)

---

#### **1) CONTEXTO OPERACIONAL**

---

A PROSPECT SECURITIZADORA S/A (Companhia), é uma Companhia anônima fechada, constituída em 28 de maio de 2015, com sua sede e foro Avenida Coronel Francisco Heráclito 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 da 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 imobiliárias ("CRI"); (III) prestação de serviços relacionados a operações no mercado secundário de títulos e valores mobiliários; (IV) prestação de serviços e realização de outros negócios referentes a operações no mercado secundário de créditos imobiliários, de acordo com a Lei 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 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 à atividade de securitização de créditos e (VII) atividades de intermediação e agenciamento de serviços e negócios em geral, exceto imobiliários.

#### **2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

---

As demonstrações financeiras inerentes ao período de 01 de janeiro de 2023 a 31 de dezembro de 2023 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 Companhia 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 Companhia, pela veracidade, integralidade e procedência.

## PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Valores expressos em reais – R\$)

---

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.

As demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022, apresentados para fins de comparação, podem conter reclassificações, quando aplicável, para melhoria da informação e comparabilidade.

A Demonstração de Resultados Abrangentes (DRA) não está sendo apresentada, pois não há valores a serem apresentados nesse conceito, uma 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) 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

## PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Valores expressos em reais – R\$)

---

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;

**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 Companhia 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.

## PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Valores expressos em reais – R\$)

#### 4) CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA

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

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Bancos conta movimento	45.243	687
Aplicações financeiras	12.951.612	2.236.271
<b>Total</b>	<b>12.996.855</b>	<b>2.236.958</b>

#### 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, 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 debentures, associado aos direitos creditórios objeto da operação.

**PROSPECT SECURITIZADORA S/A**

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

(Valores expressos em reais – R\$)

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

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Lastro Debêntures 1ª Emissão - 1ª Série	(1.203.613)	9.170.153
Lastro Debêntures 1ª Emissão - 2ª Série	678.969	765.726
Lastro Debêntures 2ª Emissão - 1ª Série	215.641	268.672
Lastro Debêntures 2ª Emissão - 2ª Série	620.665	817.209
Lastro Debêntures 3ª Emissão - 1ª Série	2.223.687	2.162.635
Lastro Debêntures 3ª Emissão - 2ª Série	3.768.918	3.178.555
Lastro Debêntures 3ª Emissão - 3ª Série	1.621.831	2.025.102
Lastro Debêntures 3ª Emissão - 4ª Série	9.591.001	6.836.812
Lastro Debêntures 4ª Emissão - Série única	7.208.287	4.220.418
Lastro Debêntures 5ª Emissão - 1ª Série	7.880.717	4.188.582
Lastro Debêntures 5ª Emissão - 2ª Série	592.751	91.903
Lastro Debêntures 6ª Emissão - Série única	-	990.660
Lastro Debêntures 7ª Emissão - Série única	10.761.272	7.279.182
Lastro Debêntures 8ª Emissão - Série única	742.628	-
(-) Provisão para perdas	(3.040.688)	(2.909.454)
<b>Total</b>	<b>41.662.066</b>	<b>39.086.155</b>

**6) OUTROS VALORES A RECEBER**

O saldo de outros valores a receber está representado por:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Bens para revenda (a)	6.425.341	11.647.570
Live Com e Loc de Bens Ltda (b)	9.500.000	-
<b>Sub-total</b>	<b>15.925.341</b>	<b>11.647.570</b>
Outros valores a receber	151.333	-
Adiantamento a fornecedores	19.149	2.712
Despesas a apropriar	12.414	9.040
Adiantamento a funcionários	3.739	2
<b>Sub-total</b>	<b>186.635</b>	<b>11.754</b>
<b>Total geral</b>	<b>16.111.976</b>	<b>11.659.324</b>

(a) Aquisição de um apto nº 201 Edif. Residencial Mar D'Elba matrícula 32.301 (Balneário Rincão/SC), no valor de R\$ 1.850.000,00, aquisição de apto nº 201 Edif. Residencial Monreale matrícula 72.854 (Criciúma/SC) no valor de R\$ 1.634.000,00, aquisição de Gleba de terra de matos

**PROSPECT SECURITIZADORA S/A**

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

(Valores expressos em reais – R\$)

matrícula nº 11.273 (Urubici/SC) no valor de R\$ 290.000,00 e aquisição dos veículos Nissan/Versa e T Cross CL TSI no montante de R\$ 57.000,00 e R\$ 102.000,00.

- (b) Alienação do lote matrícula nº 52.024 do 2º registro de imóveis de Curitiba/PR, Parque Atuba e matrícula nº 54.282 do 2º registro de imóveis de Curitiba/PR, com início de recebimento em 16/10/2023 e previsão para término em 15/10/2024.

**7) IMOBILIZADO**

O ativo imobilizado está composto por:

Descrição	Taxa	2023			2022
		Custo	Depreciação	Saldo	Saldo
Móveis e utensílios	10%	29.228	(17.269)	11.959	12.441
Telefonia em geral	20%	2.990	(1.908)	1.082	1.381
Máquinas e equipamentos	10%	5.789	(3.096)	2.693	1.632
Equipamentos de informática	20%	95.979	(75.868)	20.111	11.574
Benfeitoria em andamento	10%	113.581	(113.581)	-	-
Instalações	10%	9.856	(5.848)	4.008	4.994
<b>Total</b>		<b>257.423</b>	<b>(217.570)</b>	<b>39.853</b>	<b>32.022</b>

**8) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS**

O saldo de empréstimos e financiamentos está representado por:

Descrição	2023	2022
Banco Bradesco	64.070	64.070
Banco Volkswagen	149.762	162.242
<b>Total curto prazo</b>	<b>213.832</b>	<b>226.312</b>
Banco Volkswagen	224.644	374.406
Banco Bradesco	85.426	149.496
<b>Total longo prazo</b>	<b>310.070</b>	<b>523.902</b>
<b>Total geral</b>	<b>523.902</b>	<b>750.214</b>

**PROSPECT SECURITIZADORA S/A**

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

(Valores expressos em reais – R\$)

**9) OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E SOCIAIS**

O saldo de obrigações sociais e trabalhistas está assim composto:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Salários e ordenados a pagar	26.260	5.589
INSS a recolher	9.510	1.948
FGTS a recolher	2.630	654
IRRF s/ salários	1.682	73
Férias e encargos a pagar	25.226	9.237
<b>Total</b>	<b>65.308</b>	<b>17.501</b>

**10) OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS**

O saldo de obrigações tributárias está assim composto:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
IRRF a recolher	39.017	-
ISS a recolher	2.680	681
Tributos retidos a recolher	1.270	553
CSLL a recolher	339	5.223
IRPJ a recolher	-	10.814
PIS a recolher	-	7
<b>Total</b>	<b>43.306</b>	<b>17.278</b>

**11) OUTRAS OBRIGAÇÕES**

O saldo de outras obrigações é composto por:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Adiantamento de clientes - C/C	6.862.194	1.477.730
Inter Jeans	4.582.799	-
Ranac	685.402	464.807
Infinit Comércio	1.523.315	837.369
Demais adiantamentos	70.678	175.554

**PROSPECT SECURITIZADORA S/A**

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS****EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

(Valores expressos em reais – R\$)

Dividendos a pagar ACS Participações	189.630	97.030
Provisão para contingências	47.993	47.993
Despesas com cartão de crédito a pagar	22.039	1.431
Contas a pagar	-	450.000
<b>Total curto prazo</b>	<b>7.121.856</b>	<b>2.074.184</b>
Caução locação	773	773
<b>Total longo prazo</b>	<b>773</b>	<b>773</b>
<b>Total geral</b>	<b>7.122.629</b>	<b>2.074.957</b>

**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 2022 houve nova alteração na remuneração da 1ª série que passou a fazer jus à

**PROSPECT SECURITIZADORA S/A**

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

(Valores expressos em reais – R\$)

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) 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 2022 houve alteração do título e sua emissão, onde a quantidade de debêntures emitidas passa ser de 50.000 (cinquenta mil)

**PROSPECT SECURITIZADORA S/A**

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS****EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

(Valores expressos em reais – R\$)

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 2022 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 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 2022, 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. Em 02 de janeiro de 2023, a remuneração dos rendimentos passou a ser de juros prefixados correspondentes a 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 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 2022 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 2022 (rerratificação em 30 de abril de 2022), 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),

## PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

#### EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Valores expressos em reais – R\$)

---

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 2022, 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 série, 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 2022 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 2022 a remuneração dos rendimentos passou a ser de 8,0850% a.a. (oito inteiros e oitocentos e 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 2022, 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*". Em 02 de janeiro de 2023, a remuneração do valor unitário das debêntures renderá juros remuneratórios fixos de 1,2% (um inteiro e dois décimos por cento)

## PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Valores expressos em reais – R\$)

---

ao mês, 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 5ª (quinta) emissão privada de debêntures, em 05 de abril de 2022, 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 à 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*". Em 02 de janeiro de 2023, a remuneração dos rendimentos renderá juros remuneratórios fixos 1,2% a.m. (um inteiro e dois décimos por cento) ao mês, incidentes sobre o valor unitário das debentures 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 à 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*". Em 02 de janeiro de 2023, a remuneração dos rendimentos renderá juros remuneratórios fixos 1,2% a.m. (um inteiro e dois décimos por cento) ao mês, incidentes sobre o valor unitário das debentures 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 2022, 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

## PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Valores expressos em reais – R\$)

---

garantia irrevogável e irretroatável, para todos os efeitos legais. Terão prazo de vencimentos de 24 (vinte e 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 debentures desta emissão e série, calculados em dias úteis em regime de capitalização composta de forma "*pro rata temporis*".

A Companhia realizou a 7ª (sétima) emissão privada de debêntures, em 17 de março de 2023, 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 3,1 % a.m. (três inteiros e um décimo percentual) ao ano, acrescidos da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "*over extra-grupo*" expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP, incidentes sobre o valor unitário das debentures desta emissão e série, calculados em dias úteis em regime de capitalização composta de forma "*pro rata temporis*". Em 18 de novembro de 2023 a quantidade de debêntures passou a ser de 30.000 (trinta mil) debêntures com valor nominal unitário de R\$ 1.000 (mil reais), perfazendo o montante de R\$ 30.000.000 (trinta milhões de reais).

A Companhia realizou a 8ª (sétima) emissão privada de debêntures, em 15 de maio de 2023, 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 3,1 % a.m. (três inteiros e um décimo percentual) ao ano, acrescidos da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "*over extra-grupo*" expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP, incidentes sobre o valor unitário das debentures desta emissão e série, calculados em dias úteis em regime de capitalização composta de forma "*pro rata temporis*".

**PROSPECT SECURITIZADORA S/A**

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS****EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

(Valores expressos em reais – R\$)

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Debêntures 1ª Emissão - Série 1	5.074.632	5.144.369
(-) Debentures 1ª Emissão a Integralizar - Série 1	(4.835.297)	(4.835.297)
Remuneração Debêntures 1ª Emissão - Série 1	18.047.002	11.270.659
Debêntures 1ª Emissão - Série 2	313.000	313.000
(-) Debentures 1ª Emissão a Integralizar - Série 2	(48.000)	(48.000)
Remuneração Debêntures 1ª Emissão - Série 2	318.118	233.618
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 3ª Emissão - Série 1	2.606.000	3.093.000
(-) Debêntures 3ª Emissão a Integralizar - Série 1	(1.419.000)	(1.419.000)
Remuneração Debêntures 3ª Emissão - Série 1	381.801	244.632
Debêntures 3ª Emissão - Série 2	9.288.000	10.000.000
(-) Debêntures 3ª Emissão a Integralizar - Série 2	(4.450.000)	(4.450.000)
Debêntures 3ª Emissão - Série 3	9.340.000	9.840.000
(-) Debêntures 3ª Emissão a Integralizar - Série 3	(7.840.000)	(7.840.000)
Remuneração Debêntures 3ª Emissão - Série 3	448.226	252.771
Debêntures 3ª Emissão - Série 4	14.916.000	5.400.309
(-) Debêntures 3ª Emissão a Integralizar - Série 4	(3.971.691)	1.800.000
Remuneração Debêntures 3ª Emissão - Série 4	2.867.992	1.185.614
Remuneração Debêntures 3ª Emissão - Série 2	1.503.371	856.783
Debêntures 4ª Emissão - Série única	5.981.000	6.310.000
(-) Debêntures 4ª Emissão a Integralizar - Série única	(1.878.000)	(1.941.000)
Remuneração Debêntures 4ª Emissão - Série única	908.199	271.883
Debêntures 5ª Emissão - Série 1	11.188.000	12.000.000
(-) Debêntures 5ª Emissão a Integralizar - Série 1	(6.704.000)	(8.200.000)
Remuneração Debêntures 5ª Emissão - Série 1	1.504.663	815.474
Debêntures 5ª Emissão - Série 2	9.594.000	9.594.000
(-) Debêntures 5ª Emissão a Integralizar - Série 2	(9.465.000)	(9.517.000)
Remuneração Debêntures 5ª Emissão - Série 2	23.637	6.199
Debêntures 6ª Emissão - Série única	90.000	960.000
(-) Debêntures 6ª Emissão a Integralizar - Série Única	(90.000)	(90.000)
Remuneração Debêntures 6ª Emissão - Série Única	-	231.303
Debêntures 7ª Emissão - Série única	24.928.000	7.918.000
Remuneração Debêntures 7ª Emissão - Série Única	1.637.111	640.967
(-) Debêntures 7ª Emissão a Integralizar - Série Única	(18.519.000)	(216.000)
Debêntures 8ª Emissão - Série única	9.700.000	-
(-) Debêntures 8ª Emissão a Integralizar - Série Única	(9.135.000)	-
Remuneração Debêntures 8ª Emissão - Série Única	72.081	-
<b>Total</b>	<b>62.375.845</b>	<b>49.826.284</b>

**PROSPECT SECURITIZADORA S/A**

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

(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\$623.399 (seiscentos e vinte e três mil trezentos e noventa e nove reais) que estão disponíveis para os acionistas em deliberações futuras sobre sua destinação.

**14) RECEITA LÍQUIDA**

A receita líquida está assim composta:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Receita operacional bruta</b>	<b>10.158.817</b>	<b>7.652.661</b>
Receita de securitização	9.028.654	6.660.581
Receita de prestação de serviço	1.130.163	992.080
<b>Deduções</b>	<b>(89.155)</b>	<b>(51.440)</b>
(-) ISS	(56.502)	(49.597)
(-) COFINS	(28.089)	(1.585)
(-) PIS	(4.564)	(258)
<b>Receita operacional líquida</b>	<b>10.069.662</b>	<b>7.601.221</b>

**15) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO**

O resultado financeiro está assim composto:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Receitas financeiras</b>	<b>3.585.825</b>	<b>3.256.920</b>
Juros auferidos	2.527.981	3.135.014
Rendimentos de aplicação financeira	763.085	114.027
Outras receitas financeiras	294.455	7.755
Descontos obtidos	304	124

**PROSPECT SECURITIZADORA S/A**

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022**

(Valores expressos em reais – R\$)

<b>Despesas financeiras</b>	<b>(974.732)</b>	<b>(182.763)</b>
Descontos concedidos	(534.450)	-
Juros	(227.908)	(27.977)
Despesa com cobrança	(140.313)	(22.179)
IOF	(67.059)	(78.903)
Despesa bancárias	(4.465)	(53.674)
Multa de mora	(537)	(30)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>2.611.093</b>	<b>3.074.157</b>

**16) PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL**

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

Apuração	2023		2022	
	IRPJ 15%	CSLL 9%	IRPJ 15%	CSLL 9%
<b>Resultado do exercício</b>	<b>1.123.450</b>	<b>1.123.450</b>	<b>551.852</b>	<b>551.852</b>
(+) Adições	20.614	20.614	299	299
(-) Exclusões	(146)	(146)	-	-
<b>Resultado ajustado - Base de cálculo</b>	<b>1.143.918</b>	<b>1.143.918</b>	<b>552.151</b>	<b>552.151</b>
<b>Valor da provisão</b>	<b>171.587</b>	<b>102.953</b>	<b>82.823</b>	<b>49.694</b>
Valor do adicional (10%)	90.392	-	31.215	-
<b>IRPJ e CSLL a pagar</b>	<b>261.979</b>	<b>102.953</b>	<b>114.038</b>	<b>49.694</b>

\*\*\*

Curitiba – PR, 25 de abril de 2024.

Ana Cristina Silveira  
Diretora Presidente

João Emanuel Faria  
Contador  
CRC/PA: 002903/O-0