



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 2022 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 2022 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.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



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, 09 de maio de 2023.



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 2022 E 2021:**

(Valores expressos em reais – R\$)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<u>ATIVO</u>			
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	2.236.958	5.811.784
Direitos creditórios	5	39.086.155	39.922.594
Tributos a recuperar		1.076	-
Outros valores a receber	6	11.659.324	1.917.234
Total do ativo circulante		52.983.513	47.651.612
Ativo não circulante			
Imobilizado	7	32.022	47.894
Total do ativo não circulante		32.022	47.894
Total do ativo		53.015.535	47.699.506
<u>PASSIVO</u>			
Passivo circulante			
Empréstimos e financiamentos	8	226.312	80.087
Fornecedores		14.210	36.212
Obrigações trabalhistas e sociais	9	17.501	34.330
Obrigações tributárias	10	17.278	25.961
Outras obrigações	11	2.074.184	2.500.875
Total do passivo circulante		2.349.485	2.677.465
Passivo não circulante			
Empréstimos e financiamentos	8	523.902	197.548
Títulos e valores mobiliários	12	49.826.284	44.605.718
Outras obrigações	11	773	-
Total do passivo não circulante		50.350.959	44.803.266
Patrimônio líquido			
Capital social		20.000	20.000
Reserva legal		4.000	4.000
Reserva de lucros		291.091	194.775
Total do patrimônio líquido	13	315.091	218.775
Total do passivo + Patrimônio líquido		53.015.535	47.699.506

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 2022 E 2021:**

(Valores expressos em reais – R\$)

	Notas	31/12/2022	31/12/2021
Receita líquida	14	7.601.221	6.541.957
Custo de captação		(8.551.826)	(5.953.326)
Resultado bruto		(950.605)	588.631
(Despesas)/Receitas operacionais			
Despesas administrativas e gerais		(1.834.543)	(2.244.774)
Provisão para perdas		216.087	10.060
Outras (despesas)/receitas		46.757	26.232
Total das despesas operacionais		(1.571.699)	(2.208.482)
Resultado antes do resultado financeiro		(2.522.304)	(1.619.851)
Despesas financeiras		(182.763)	(210.125)
Receitas financeiras		3.256.920	2.195.868
Resultado financeiro líquido	15	3.074.157	1.985.743
Resultado antes dos tributos sobre o lucro		551.853	365.892
Provisão para CSLL	16	(49.694)	(34.463)
Provisão para IRPJ	16	(114.038)	(71.729)
Lucro líquido do exercício		388.121	259.700
Quantidade de ações no final do exercício		2.000.000	2.000.000
Lucro líquido por ação		0,194	0,130

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 2022 E 2021:**

(Valores expressos em reais – R\$)

	Capital Social	Reserva Legal	Reserva de Lucros	Resultado do Exercício	Total
Saldo em 31/12/2020	20.000	4.000	140.237	-	164.237
Resultado do exercício	-	-	-	259.700	259.700
Distribuição de dividendos	-	-	(140.237)	-	(140.237)
Destinação do lucro:					
Reserva de lucros	-	-	194.775	(194.775)	-
Dividendos propostos	-	-	-	(64.925)	(64.925)
Saldo em 31/12/2021	20.000	4.000	194.775	-	218.775
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)
Saldo em 31/12/2022	20.000	4.000	291.091	-	315.091

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 2022 E 2021:**

(Valores expressos em reais – R\$)

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Lucro líquido antes do IRPJ e CSLL	551.853	365.892
Ajustado por:		
Remuneração de debêntures	3.585.155	2.481.674
Depreciação/amortização	15.872	18.708
Despesas com juros	70.522	94.514
Provisão de créditos de liquidação duvidosa	(216.221)	(10.060)
	4.007.181	2.950.728
(Aumento)/Diminuição das contas ativas		
Direitos creditórios	1.052.660	(15.040.051)
Tributos a recuperar (exceto IRPJ e CSLL)	(1.076)	620
Outros valores a receber	(9.742.090)	(1.624.425)
Aumento/(Diminuição) das contas passivas		
Fornecedores	(22.002)	30.277
Obrigações trabalhistas e sociais	(16.829)	(5.932)
Obrigações tributárias (exceto IR e CS)	(3.993)	(10.488)
Outras obrigações	(458.023)	2.000.322
Caixa consumido pelas operações	(5.184.172)	(11.698.949)
Juros pagos	(70.522)	(94.514)
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	(168.422)	(117.238)
Caixa líquido das atividades operacionais	(5.423.116)	(11.910.701)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Captação/(amortização) de empréstimos	472.579	(502.801)
Distribuição de dividendos	(259.700)	(173.849)
Resgate de debêntures	(22.098.260)	(6.040.626)
Ingressos decorrentes de emissão de debêntures	18.767.000	18.970.309
Remuneração de debêntures	4.966.671	3.471.652
Caixa líquido das atividades de financiamento	1.848.290	15.724.685
(REDUÇÃO)/AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES	(3.574.826)	3.813.984
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	5.811.784	1.997.800
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	2.236.958	5.811.784

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 2022 E 2021

(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 das respectivas garantias em créditos imobiliários; (II) emissão e colocação no mercado privado (sem intermediação de instituição financeira) de títulos, valores mobiliários e de certificados de recebíveis imobiliários ("CRI"); (III) prestação de serviços relacionados à operações no mercado secundário de títulos e valores mobiliários; (IV) prestação de serviços e realização de outros negócios referentes à operações no mercado secundário de créditos imobiliários, de acordo com a Lei nº 9.514 de 20.11.1997 e das normas que vierem a alterá-la, substituí-la ou complementá-la; (V) emissão de debêntures em regime de distribuição pública ou privada na forma da Lei nº 6.404/76; (VI) realizar negócios e prestação de serviços de seleção, administração e cobrança extrajudicial de direitos de créditos lastreados nos títulos e valores mobiliários relacionados a atividade de securitização de créditos.

2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras inerentes ao período de 01 de janeiro de 2022 a 31 de dezembro de 2022 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 2022 E 2021

(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 2021, 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 2022 E 2021

(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.

4) CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Valores expressos em reais – R\$)

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

Descrição	2022	2021
Bancos conta movimento	687	1.825
Aplicações financeiras (a)	2.236.271	5.809.959
Total	2.236.958	5.811.784

(a) Em 2022 foi realizado R\$ 1.800.000,00 de investimento a título de debêntures simples na Companhia Real Credi Securitizadora S.A, com remuneração de 100% da variação acumulada das taxas médias diárias dos Certificados de Depósito Interfinanceiros ("CDI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 dias úteis calculadas e divulgadas pela CETIP, acrescidas de 3,10% a.a.

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 2022 E 2021

(Valores expressos em reais – R\$)

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

Descrição	2022	2021
Lastro Debêntures 1ª Emissão - 1ª Série	9.170.153	5.081.276
Lastro Debêntures 1ª Emissão - 2ª Série	765.726	736.794
Lastro Debêntures 2ª Emissão - 1ª Série	268.672	320.697
Lastro Debêntures 2ª Emissão - 2ª Série	817.209	1.933.346
Lastro Debêntures 3ª Emissão - 1ª Série	2.162.635	5.789.395
Lastro Debêntures 3ª Emissão - 2ª Série	3.178.555	3.008.399
Lastro Debêntures 3ª Emissão - 3ª Série	2.025.102	1.816.423
Lastro Debêntures 3ª Emissão - 4ª Série	6.836.812	12.230.552
Lastro Debêntures 4ª Emissão - Série única	4.220.418	3.970.947
Lastro Debêntures 5ª Emissão - 1ª Série	4.188.582	2.920.996
Lastro Debêntures 5ª Emissão - 2ª Série	91.903	402.982
Lastro Debêntures 6ª Emissão - Série única	990.660	4.836.329
Lastro Debêntures 7ª Emissão - Série única	7.279.182	-
(-) Provisão para perdas	(2.909.454)	(3.125.542)
Total	39.086.155	39.922.594

6) OUTROS VALORES A RECEBER

O saldo de outros valores a receber está representado por:

Descrição	2022	2021
Adiantamento a fornecedores	2.712	60.064
Adiantamento a funcionários	2	-
Bens para revenda (a)	11.647.570	1.849.527
Despesas a apropriar	9.040	7.643
Total	11.659.324	1.917.234

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

Em 2022 foi realizado aquisição de um terreno com área de 2.559,65m² sob matrícula 54.282 e 13.586,43m² sob matrícula 52.024, no valor total de R\$ 8.976.230 (oito milhões, novecentos e setenta e seis mil e duzentos e trinta reais).

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Valores expressos em reais – R\$)

7) IMOBILIZADO

O ativo imobilizado está composto por:

Descrição	Taxa	31/12/2022			31/12/2021
		Custo	Depreciação	Saldo	Saldo
Móveis e utensílios	10%	26.997	(14.556)	12.441	15.141
Telefonia em geral	20%	2.990	(1.609)	1.381	1.680
Máquinas e equipamentos	10%	4.260	(2.628)	1.632	2.058
Equipamentos de informática	20%	78.673	(67.099)	11.574	23.036
Benfeitoria em andamento	10%	113.581	(113.581)	-	-
Instalações	10%	9.856	(4.862)	4.994	5.979
Total do imobilizado		236.357	(204.335)	32.022	47.894

8) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

O saldo de empréstimos e financiamentos está representado por:

Descrição	2022	2021
Banco Bradesco	64.070	80.087
Banco Volkswagen	162.242	-
Total curto prazo	226.312	80.087
Banco Bradesco	149.496	197.548
Banco Volkswagen	374.406	-
Total longo prazo	523.902	197.548
Total geral	750.214	277.635

9) OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E SOCIAIS

O saldo de obrigações sociais e trabalhistas está assim composto:

Descrição	2022	2021
Salários e ordenados a pagar	5.589	848
Rescisões a pagar	-	19.865
INSS a recolher	1.948	3.256

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

(Valores expressos em reais – R\$)

FGTS a recolher	654	9.346
IRRF s/ salários	73	826
Férias e encargos a pagar	9.237	189
Total	17.501	34.330

10) OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

O saldo de obrigações tributárias está assim composto:

Descrição	2022	2021
IRPJ a recolher	10.814	14.409
CSLL a recolher	5.223	6.318
ISS a recolher	681	4.860
Tributos retidos a recolher	553	374
PIS a recolher	7	-
Total	17.278	25.961

11) OUTRAS OBRIGAÇÕES

O saldo de outras obrigações é composto por:

Descrição	2022	2021
Adiantamento de clientes	1.477.730	1.486.945
Contas a pagar (a)	450.000	900.000
Dividendos a pagar	97.030	64.925
Provisão para contingências (b)	47.993	47.993
Despesas com cartão de crédito a pagar	1.431	1.012
Total curto prazo	2.074.184	2.500.875
Caução locação	773	-
Total longo prazo	773	-
Total geral	2.074.957	2.500.875

(a) Saldo devedor, conforme nota explicativa nr. 6;

(b) O saldo da conta provisões para contingências, no montante de R\$ 47.993 (quarenta e sete mil, novecentos e noventa e três reais), é decorrente de ações cíveis onde os autores solicitam o cancelamento de título de crédito e indenização por danos morais em face da apresentação a protesto.

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Valores expressos em reais – R\$)

Considerando a tentativa frustrada de acordo, a provisão foi constituída com base no parecer da assessoria jurídica, que classificou tais perdas como prováveis.

12) TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

A Companhia realizou a 1ª (primeira) emissão privada de debêntures, em 30 de setembro de 2015, onde foram emitidas 10.000 (dez mil) debêntures simples, com valor nominal unitário de R\$ 1.000,00 (mil reais) perfazendo o montante de R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais), realizada em duas séries. As duas séries têm as seguintes características:

- As debêntures da 1ª série são de espécie flutuante, composta de 6.000 (seis mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (mil reais). Totalizando R\$ 6.000.000,00 (seis milhões de reais), terão prazo de vencimento de 240 (duzentos e quarenta) meses e o rendimento será mensurado pelo prêmio pago na securitização (deságio) de direitos creditórios da carteira lastro, deduzida da taxa de intermediação e administração de carteira a ser cobrada pela emissora de 1% (um por cento) nominal. Em 19 de agosto de 2016 houve alteração na remuneração da 1ª série que passou a fazer jus à uma remuneração variável, mensurada pelo prêmio pago na securitização (deságio) de direitos creditórios da carteira de lastro, deduzida da taxa de intermediação e administração de carteira, a ser cobrada pela emissora de 0,50% a.m. (zero virgula cinco por cento ao mês) nominal. Em 31 de outubro de 2018 houve nova alteração na remuneração da 1ª série que passou a fazer jus pelo prêmio pago na securitização (deságio) de direitos creditórios da carteira lastro, deduzida a taxa de intermediação e administração de carteira a ser cobrada pela emissora de 1% (um por cento) nominal. Em 22 de dezembro de 2020 houve nova alteração na remuneração da 1ª série que passou a fazer jus a uma remuneração variável, mensurado com base na participação nos resultados antes dos impostos sobre lucros (IRPJ e CSLL), decorrente da securitização de direitos creditórios da carteira lastro total da emissora, deduzida da taxa de intermediação e administração de carteira, a ser cobrada pela emissora de 10% (dez por cento) desta mesma base, ou seja, resultado da operação antes dos impostos sobre os lucros. Em 25 de maio de 2021 houve nova alteração na remuneração da 1ª série que passou a fazer jus à uma remuneração variável, mensurado com base na participação nos resultados antes dos impostos sobre lucros (IRPJ e CSLL), decorrente da securitização de direitos creditórios da carteira lastro total da emissora, deduzida da taxa de intermediação e administração de carteira, a ser cobrada pela emissora de 5% (cinco por cento) desta mesma base, ou seja, resultado da operação antes dos impostos sobre os lucros.
- As debêntures da 2ª série são de espécie flutuante, composta de 4.000 (quatro mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (mil reais), totalizando R\$ 4.000.000,00 (quatro milhões de reais), terão prazo de vencimentos de 240 (duzentos e quarenta) meses

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Valores expressos em reais – R\$)

e o rendimento fará jus à remuneração de 3,5% a.a. (três e meio por cento ao ano), acrescido da variação acumulada das taxas médias diárias dos depósitos financeiros (CDI).

A Companhia realizou a 2ª (segunda) emissão privada de debêntures, em 01 de dezembro de 2016, onde foram emitidas 20.000 (vinte mil) debêntures simples, com valor nominal unitário em R\$ 1.000,00 (mil reais), totalizando R\$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais), realizada em duas séries. As duas séries têm as seguintes características:

- As debêntures da 1ª série são de espécie flutuante, composta de 10.000 (dez mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (mil reais), totalizando R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais), terão prazo de vencimentos de 240 (duzentos e quarenta) meses e o rendimento fará jus à remuneração de 130% a.a. (cento e trinta por cento ao ano) do CDI.
- As debêntures da 2ª série são de espécie flutuante, composta de 10.000 (dez mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (mil reais), totalizando R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais), terão prazo de vencimentos de 240 (duzentos e quarenta) meses e o rendimento fará jus à remuneração de 165% a.a. (cento e sessenta e cinco por cento ao ano) do CDI. Em 06/11/2017 houve aditamento elevando a remuneração a 185% a.a. (cento e oitenta e cinco por cento ao ano) do CDI no período de 01/11/2017 a 31/10/2018, sendo que retornou à remuneração de 165% a.a. (cento e sessenta e cinco por cento ao ano) do CDI após esse período. Em 27/08/2019 houve um novo aditamento alterando a remuneração para 150% a.a. (cento e cinquenta por cento ao ano) do CDI.

A Companhia realizou a 3ª (terceira) emissão privada de debêntures, em 05 de fevereiro de 2020, onde foram emitidas 40.000 (quarenta mil) debêntures simples, com valor nominal unitário em R\$ 1.000,00 (mil reais), totalizando R\$ 40.000.000,00 (quarenta milhões de reais), realizada em quatro séries. Em 26 de janeiro de 2021 houve alteração do título e sua emissão, onde a quantidade de debêntures emitidas passa ser de 50.000 (cinquenta mil) debêntures, não conversíveis em ações, com valor nominal de unitário em R\$ 1.000,00 (mil reais). As quatro séries têm as seguintes características:

- As debêntures da 1ª série são de espécie flutuante, composta de 10.000 (dez mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (mil reais), totalizando R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais), terão prazo de vencimentos de 240 (duzentos e quarenta) meses e o rendimento fará jus à remuneração de 140% a.a. (cento e quarenta por cento ao ano) do CDI. Em 01/07/2020 houve alteração na remuneração, para juros remuneratórios fixos de 0,50% a.m. (zero vírgula cinco por cento ao mês). Em 03 de março de 2021 a remuneração dos rendimentos passou a ser de 6,1678% (seis inteiros e mil, seiscentos e setenta e oito décimos de milésimo por cento) ao ano, incidentes sobre o valor nominal unitário da debênture desta série, calculados em dias úteis regime de capitalização composta de forma “*pro rata temporis*”. Em 03 de março de 2021, a remuneração dos rendimentos passou a ser

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Valores expressos em reais – R\$)

de a 6,1678% (seis inteiros e mil, seiscentos e setenta e oito décimos de milésimo por cento) ao ano.

- As debêntures da 2ª série são de espécie flutuante, composta de 10.000 (dez mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (mil reais), totalizando R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais), terão prazo de vencimentos de 240 (duzentos e quarenta) meses e o rendimento fará jus à remuneração de 150% a.a. (cento e cinquenta por cento ao ano) do CDI. Em 03 de março de 2021 a remuneração dos rendimentos passou a ser de 150% (cento e cinquenta por cento) da variação acumulada das taxas médias diárias das Taxas DI. Em 05 de abril de 2021 (rerratificação em 30 de abril de 2021), a remuneração dos rendimentos passou a ser de 15,3895% (quinze inteiros e três mil, oitocentos e noventa e cinco décimos de milésimo por cento) ao ano, base 252 dias úteis, incidentes sobre o valor nominal unitário, (ou sobre o saldo do Valor Nominal Unitário, conforme aplicável, desde a Data da Integralização desta série ou a Data de Pagamento da Remuneração (conforme definido abaixo) da respectiva Série imediatamente anterior (inclusive), conforme o caso, até a data do efetivo pagamento das Debêntures (exclusive), calculados em dias úteis regime de capitalização composta de forma *"pro rata temporis"*.
- As debêntures da 3ª série são de espécie flutuante, composta de 10.000 (dez mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (mil reais), totalizando R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais), terão prazo de vencimentos de 240 (duzentos e quarenta) meses e o rendimento fará jus à remuneração de 160% a.a. (cento e sessenta por cento ao ano) do CDI. Em 17 de maio de 2021, a remuneração dos rendimentos passou a ser de 8,0850% (oito inteiros e oitocentos e cinquenta décimos de milésimo por cento) ao ano calculados em dias úteis regime de capitalização composta de forma *"pro rata temporis"*.
- As debêntures da 4ª série são de espécie flutuante, composta de 10.000 (dez mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (mil reais), totalizando R\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais), terão prazo de vencimentos de 240 (duzentos e quarenta) meses e renderão juros remuneratórios fixos 0,80% a.m. (oitenta centésimos por cento) ao mês, incidentes sobre o valor nominal unitário das debentures desta emissão e serie, calculados em dias corridos regime de capitalização composta de forma *"pro rata temporis"*. Em 01/07/2020 houve alteração na remuneração da 4ª série que passou a fazer jus a remuneração de 0,65% a.m. (zero vírgula sessenta e cinco por cento ao mês), incidentes sobre o valor nominal unitário da debênture desta emissão, calculados em dias úteis regime de capitalização composta de forma *"pro rata temporis"*. Em 26 de janeiro de 2021 houve alteração na quantidade de debêntures emitidas passando a ser composta de 20.000 (vinte mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (mil reais), totalizando R\$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais). Em 03 de março de 2021 a remuneração dos rendimentos passou a ser de 8,0850% a.a. (oito inteiros e oitocentos e 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"*.

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Valores expressos em reais – R\$)

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

A Companhia realizou a 5ª (quinta) emissão privada de debêntures, em 05 de abril de 2021, onde foram emitidas 22.000 (vinte e duas mil) debêntures simples, com valor nominal unitário em R\$ 1.000,00 (mil reais), totalizando R\$ 22.000.000,00 (vinte e dois milhões de reais), realizada em duas séries. As duas séries têm as seguintes características:

- As debêntures da 1ª série são de espécie flutuante, composta de 12.000 (doze mil) debêntures, de valor unitário de R\$ 1.000,00 (mil reais). Totalizando R\$ 12.000.000,00 (doze milhões de reais), terão prazo de vencimento de 240 (duzentos e quarenta) meses e o rendimento fará jus 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*";
- 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*".

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

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Valores expressos em reais – R\$)

A Companhia realizou a 7ª (sétima) emissão privada de debêntures, em 17 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 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 2022 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).

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\$291.091 (duzentos e noventa e um mil e noventa e um reais) que estão disponíveis para os acionistas em deliberações futuras sobre sua destinação.

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

(Valores expressos em reais – R\$)

14) RECEITA LÍQUIDA

A receita líquida está assim composta:

Descrição	2022	2021
Receita operacional bruta	7.652.661	6.647.003
Receita de securitização	6.660.581	5.576.782
Receita de prestação de serviço	992.080	1.070.221
Deduções	(51.440)	(105.046)
(-) COFINS	(1.585)	(44.336)
(-) PIS	(258)	(7.205)
(-) ISS	(49.597)	(53.505)
Receita operacional líquida	7.601.221	6.541.957

15) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

O resultado financeiro está assim composto:

Descrição	2021	2021
Receitas financeiras	3.256.920	2.195.868
Juros auferidos	3.135.014	2.193.493
Rendimentos de aplicação financeira	114.027	2.141
Descontos obtidos	124	103
Outras receitas financeiras	7.755	131
Despesas financeiras	(182.763)	(210.125)
Despesa bancárias	(53.674)	(95.930)
Despesa com cobrança	(22.179)	(84.904)
IOF	(78.903)	(22.768)
Juros passivos	(27.977)	(6.483)
Multa de mora	(30)	(40)
Resultado financeiro líquido	3.074.157	1.985.743

PROSPECT SECURITIZADORA S/A

CNPJ: 23.187.233/0001-40

Curitiba – PR

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

(Valores expressos em reais – R\$)

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:

	2022		2021	
	IRPJ 15%	CSLL 9%	IRPJ 15%	CSLL 9%
Apuração				
Resultado do exercício	551.852	551.852	365.893	365.893
<i>(+) Adições</i>	299	299	17.025	17.025
<i>(-) Exclusões</i>	-	-	-	-
Resultado ajustado - Base de cálculo	552.151	552.151	382.918	382.918
IRPJ e CSLL a pagar	114.038	49.694	71.729	34.463

Curitiba – PR, 09 de maio de 2023.

Ana Cristina Silveira
Diretora Presidente

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