

KREDITARE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 17.598.615/0001-64
NIRE: 43.300.055.655

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
CIRCULANTE	4.749.560,30	4.173.598,50
CAIXA	-	1.860,00
BANCOS CONTA MOVIMENTO	190.700,77	43.642,11
CLIENTES	4.520.105,57	4.104.977,72
ADIANTAMENTOS	38.387,07	21.620,88
IMPOSTOS A RECUPERAR	366,89	366,89
DESPESAS DIFERIDAS	-	1.130,90
NÃO-CIRCULANTE	708.782,60	866.851,69
IMOBILIZADO LÍQUIDO	708.782,60	866.851,69
TOTAL DO ATIVO	5.458.342,90	5.040.450,19

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 08/04/2022, conforme recibo nº 64.68.9C.39.70.F9.94.E5.FF.03.B8.C3.3D.55.DB.7D.C8.4E.DF.5F-2.

Northon Gilvan Menegon Jardim
CPF: 580.514.730-00
Diretor Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

KREDITARE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 17.598.615/0001-64
NIRE: 43.300.055.655

BALANÇO PATRIMONIAL

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
CIRCULANTE	6.207.938,70	5.844.036,33
FORNECEDORES	205.471,06	205.431,85
FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	-	20.861,36
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	738,34	700,15
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	12.417,95	7.459,14
CONTAS A PAGAR	1.072.941,84	911.884,41
OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.916.369,51	4.697.699,42
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(749.595,80)	(803.586,14)
CAPITAL SOCIAL	10.000,00	10.000,00
PREJUÍZOS ACUMULADOS	(759.595,80)	(813.586,14)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	5.458.342,90	5.040.450,19

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 08/04/2022, conforme recibo nº 64.68.9C.39.70.F9.94.E5.FF.03.B8.C3.3D.55.DB.7D.C8.4E.DF.5F-2.

Northon Gilvan Menegon Jardim
CPF: 580.514.730-00
Diretor Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

KREDITARE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 17.598.615/0001-64
NIRE: 43.300.055.655

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
RECEITA BRUTA DE DESÁGIO	543.597,22	508.237,78
DESÁGIO	543.597,22	508.237,78
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(19.841,30)	(18.550,68)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(19.841,30)	(18.550,68)
RECEITA LIQUÍDA OPERACIONAL	523.755,92	489.687,10
DESPESAS OPERACIONAIS	(473.595,70)	(477.820,08)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(271.084,00)	(293.440,60)
DESPESAS C/VENDAS	(4.200,00)	-
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(198.311,70)	(184.379,48)
RECEITAS FINANCEIRAS	38.324,11	15.528,91
DESPESAS FINANCEIRAS	(236.635,81)	(199.908,39)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	29.324,52	41.089,15
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	29.324,52	41.089,15
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	-	107.743,85
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	-	107.743,85
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	79.484,74	11.867,02
IMPOSTO DE RENDA	(14.710,91)	(14.591,56)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(10.783,49)	(10.584,60)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	53.990,34	(79.963,84)

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 08/04/2022, conforme recibo nº 64.68.9C.39.70.F9.94.E5.FF.03.B8.C3.3D.55.DB.7D.C8.4E.DF.5F-2.

Northon Gilvan Menegon Jardim
CPF: 580.514.730-00
Diretor Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

Empresa: KREDITARE SECURITIZADORA S/A
C.N.P.J.: 17.598.615/0001-64
Período: 01/01/2021 - 31/12/2021

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021**

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	53.990,34	(79.963,84)
Depreciação e amortização	99.636,19	128.397,21
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(415.127,85)	123.013,24
(Aumento) Redução em adiantamentos	(16.766,19)	(14.413,92)
(Aumento) Redução em despesas diferidas	1.130,90	(957,80)
Aumento (Redução) em fornecedores	39,21	(568,15)
Aumento (Redução) em obrigações sociais	38,19	31,49
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	4.958,81	3.191,70
Aumento (Redução) em contas a pagar	161.057,43	(83.911,48)
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	218.670,09	171.866,99
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	107.627,12	246.685,44
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Compras de imobilizado	(15.507,94)	(97.760,48)
Venda de Ativo imobilizado	225.000,00	192.500,00
Baixa depreciações pela venda ativo imobilizado	(151.059,16)	(84.756,15)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	58.432,90	9.983,37
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Empréstimos e financiamentos tomados	63.847,52	284.382,70
Pagamentos de empréstimos/financiamentos	(84.708,88)	(736.945,46)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(20.861,36)	(452.562,76)
Aumento nas Disponibilidades	145.198,66	(195.893,95)
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	45.502,11	241.396,06
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	190.700,77	45.502,11

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 08/04/2022, conforme recibo nº 64.68.9C.39.70.F9.94.E5.FF.03.B8.C3.3D.55.DB.7D.C8.4E.DF.5F-2.

Northon Gilvan Menegon Jardim
CPF: 580.514.730-00
Diretor Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

Empresa: KREDITARE SECURITIZADORA S/A
C.N.P.J.: 17.598.615/0001-64
Período: 01/01/2021 - 31/12/2021

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO		LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS		Total
	Capital Social	Capital a Integralizar	Lucros Acumulados	(-) Prejuízos Acumulados	
Saldo em 31/12/2019	100.000,00	(90.000,00)		(733.622,30)	(723.622,30)
Resultado do Exercício			72.949,71	(152.913,55)	(79.963,84)
Compensação de Prejuízos	0,00	0,00	(72.949,71)	72.949,71	0,00
Saldo em 31/12/2020	100.000,00	(90.000,00)		(813.586,14)	(803.586,14)
Resultado do Exercício			102.992,31	(49.001,97)	53.990,34
Compensação de Prejuízos	0,00	0,00	(102.992,31)	102.992,31	0,00
Saldo em 31/12/2021	100.000,00	(90.000,00)	0,00	(759.595,80)	(749.595,80)

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 08/04/2022, conforme recibo nº 64.68.9C.39.70.F9.94.E5.FF.03.B8.C3.3D.55.DB.7D.C8.4E.DF.5F-2.

Northon Gilvan Menegon Jardim
CPF: 580.514.730-00
Diretor Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(Valores expressos em reais).

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa com sede em Porto Alegre, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 19 de fevereiro de 2013 e tem por objeto: Securitização de ativos empresariais.

2. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

(a) Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, as quais abrangem a legislação societária e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A administração concluiu que as demonstrações contábeis apresentam, de forma apropriada, a posição financeira e patrimonial, o desempenho e os fluxos de caixa da entidade;

(b) Imobilizado

Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear de acordo com a vida útil estimada dos bens. Os Itens do imobilizado são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Não foi reconhecida em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 a provisão para perda, visto que não há evidência de eventos de perda de valor recuperável.

(c) Direitos e Obrigações

Os direitos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos. As obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias e cambiais auferidos.

(d) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social são calculados e sempre que devidos provisionados trimestralmente com base no Lucro Presumido.

(e) Apuração do resultado

As receitas e despesas estão demonstradas obedecendo ao regime de competência.

(f) Apuração dos impostos para o cálculo dos impostos utilizou-se o critério de regime de competência.

(g) Ativos e passivos contingentes

Conforme as práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes, a empresa não possui expectativas de ganhos ou perdas, desta forma não constitui provisão para contingências.

(h) Eventos Subsequentes

Não há eventos subsequentes à data do Balanço a serem citados nesta nota.

(i) Ônus reais e garantias sobre os ativos

Não há nenhum tipo de ônus real constituído sobre os ativos da empresa, e também não existe nenhum tipo de ativo dado como garantia à terceiros.

3. DISPONIBILIDADES

KREDITARE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 17.598.615/0001-64
NIRE: 43.300.055.655

Compõem as disponibilidades o caixa que está representado pelo saldo dos recursos disponíveis em moeda corrente nacional na data de seu fechamento, o valor mantido em contas correntes junto ao Banco Bradesco S/A, somando em 31 de dezembro de 2021 R\$ 190.700,77 e, em 31 de dezembro de 2020 R\$ 45.502,11.

DISPONIBILIDADES	2021	2020
CAIXA	-	1.860,00
BANCOS CONTA MOVIMENTO	190.700,77	43.642,11
BRDESCO S/A - CTA 4957-3	91.884,71	11.724,67
BRDESCO S/A - CTA 5957-9	98.816,06	31.917,44
TOTAL	190.700,77	45.502,11

4. CLIENTES

O saldo desta conta corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus diversos clientes. A contabilização é feita através do débito na conta cliente na data de efetivação da operação e do crédito no momento do recebimento, saldo em 31 de dezembro de 2021 R\$ 4.520.105,57 e em 31 de dezembro de 2020 R\$ 4.104.977,72.

5. ADIANTAMENTOS

O saldo desta conta é composto pelos valores pagos a título de adiantamento, totalizando em 31 de dezembro de 2021 R\$ 38.387,07 e, em 31 de dezembro de 2020 R\$ 21.620,88.

6. IMPOSTOS A RECUPERAR

O saldo desta conta é composto por impostos pagos a maior, valores pagos indevidamente, ou ainda referentes a créditos de impostos, totalizando em 31 de dezembro de 2021 R\$ 366,89 e em dezembro de 2020 R\$ 366,89, conforme demonstrado abaixo:

IMPOSTOS A RECUPERAR	2021	2020
COFINS A RECUPERAR	292,78	292,78
PIS A RECUPERAR	74,11	74,11
TOTAL	366,89	366,89

7. DESPESAS DIFERIDAS

O saldo deste grupo é composto pela conta de seguros a apropriar referente ao pagamento antecipado de seguro tomado junto a Seguros Sura S/A, totalizando em 31 de dezembro de 2021 R\$ zero e, em dezembro de 2020 R\$ 1.130,90.

8. IMOBILIZADO

O imobilizado da empresa está composto conforme demonstração abaixo.

Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2020			31/12/2021		
		Aquisições	Baixas		Aquisições	Baixas	
Benfeitorias	10%	-	-	24.675,59	-	-	24.675,59
Imóveis	4%	-	-	858.000,00	-	-	858.000,00
Equipamentos de Comunicação	10%	-	-	514,00	-	-	514,00
Equipamentos de Informática	10%	7.760,48	-	52.462,77	15.507,94	-	67.970,71
Instalações	10%	-	-	75.381,55	-	-	75.381,55
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	10%	-	-	21.921,26	-	-	21.921,26
Móveis e Utensílios	10%	-	-	39.269,51	-	-	39.269,51
Utensílios de Cozinha	10%	-	-	502,18	-	-	502,18
Veículos	20%	90.000,00	192.500,00	225.000,00	-	225.000,00	-
TOTAL		97.760,48	192.500,00	1.297.726,86	15.507,94	225.000,00	1.088.234,80

Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2020			31/12/2021		
	Depreciações	Baixas		Depreciações	Baixas	
Benfeitorias	(987,12)	-	(4.901,31)	(987,12)	-	(5.888,43)
Equipamentos de Comunicação	(102,84)	-	(505,63)	(8,37)	-	(514,00)
Equipamentos de Informática	(9.801,43)	-	(28.685,49)	(8.153,66)	-	(36.839,15)
Imóveis	(34.320,00)	-	(213.195,97)	(34.320,00)	-	(247.515,97)
Instalações	(7.538,16)	-	(42.664,50)	(7.538,16)	-	(50.202,66)
Máquinas, Aparelhos e Equipamentos	(2.192,16)	-	(11.796,14)	(2.192,16)	-	(13.988,30)
Móveis e Utensílios	(3.926,88)	-	(20.262,05)	(3.926,88)	-	(24.188,93)
Utensílios de Cozinha	(50,16)	-	(264,60)	(50,16)	-	(314,76)
Veículos	(69.478,46)	(84.756,15)	(108.599,48)	(42.459,68)	(151.059,16)	-
TOTAL	(128.397,21)	(84.756,15)	(430.875,17)	(99.636,19)	(151.059,16)	(379.452,20)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO			866.851,69			708.782,60

9. FORNECEDORES

Grupo composto pelas obrigações a pagar ao seu fornecedor prestador de serviços Kreditare Análise de Crédito e Cobrança Eireli e Central de Registro de Direitos Creditórios. A contabilização é feita através do crédito na conta do fornecedor no momento do registro da nota fiscal de entrada e do débito no momento do pagamento. Saldo em 31 de dezembro de 2021 R\$ 205.471,06 e em 31 de dezembro de 2020 R\$ 205.431,85.

10. FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS

Composto pelo saldo devedor de conta corrente e empréstimos tomados junto ao banco Toyota S/A, totalizando em 31 de dezembro de 2021 zero, em 31 de dezembro de 2020 R\$ 20.861,36.

FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	2021	2020
FINANCIAMENTOS	-	22.158,21
BRDESCO CDC	-	-
BANCO TOYOTA DO BRASIL S/A	-	22.158,21
(-) ENCARGOS FINANCEIROS A APROPRIAR	-	(1.296,85)
(-) ENCARGOS FINANCEIROS	-	-
(-) JUROS A APROPRIAR BANCO TOYOTA DO BRASIL S/A	-	(1.296,85)
TOTAL	-	20.861,36

11. OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelas obrigações sociais a recolher, onde temos apenas a conta INSS, totalizando em 31 de dezembro de 2021 R\$ 738,34 e, em 31 de dezembro de 2020 R\$ 700,15.

12. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

KREDITARE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 17.598.615/0001-64
NIRE: 43.300.055.655

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais, somando em 31 de dezembro de 2021 R\$ 12.417,95 e, em 31 de dezembro de 2020 R\$ 7.459,14.

OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	2021	2020
COFINS A RECOLHER	2.615,56	1.361,89
PIS A RECOLHER	566,70	295,08
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	3.889,74	2.458,79
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	5.322,98	3.322,32
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	22,97	21,06
TOTAL	12.417,95	7.459,14

13. CONTAS A PAGAR

O saldo deste grupo é composto pelos valores recebidos em duplicidade e/ou a maior e pelo saldo de pendências reembolsar aos seus clientes, tendo saldo em 31 de dezembro de 2021 R\$ 1.072.941,84 e, em 31 de dezembro de 2020 R\$ 911.884,41.

14. OUTRAS OBRIGAÇÕES

O saldo deste grupo é composto pelos valores que os credores investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2021 R\$ 4.916.369,51 e em 31 de dezembro de 2020 R\$ 4.697.699,42.

15. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 100.000 ações ordinárias de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 100.000,00 (cem mil reais).

16. CAPITAL SOCIAL A INTEGRALIZAR

A empresa possui em 31 de dezembro de 2021 um saldo de capital social a integralizar de R\$ 90.000,00 (noventa mil reais).

17. PREJUÍZOS ACUMULADOS

A empresa possui em 31 de dezembro de 2021 um saldo de prejuízos acumulados no valor de R\$ 759.595,80.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2021.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 08/04/2022, conforme recibo nº 64.68.9C.39.70.F9.94.E5.FF.03.B8.C3.3D.55.DB.7D.C8.4E.DF.5F-2.

Northon Gilvan Menegon Jardim
CPF: 580.514.730-00
Diretor Presidente

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador