

L'ARCA CAPITAL SECURITIZADORA S.A

CNPJ Nº 39.227.733/0001-07

NIRE 43.300.065.251

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CIRCULANTE	674.698.750,47	529.188.412,68
BANCOS CONTA MOVIMENTO	4.084.439,73	2.536.063,74
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	12.070.833,63	8.222.985,86
CLIENTES	655.724.834,13	512.521.132,54
IMPOSTOS A RECUPERAR	104.377,78	53.442,74
ADIANTAMENTOS	2.714.265,20	5.854.787,80
NÃO CIRCULANTE	958.203,08	1.203.011,42
PESSOAS LIGADAS A EMPRESA	203.000,00	203.000,00
IMOBILIZADO	673.642,26	891.560,64
INTANGÍVEL	81.560,82	108.450,78
TOTAL DO ATIVO	675.656.953,55	530.391.424,10

Porto Alegre/RS, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 06/05/2025, conforme recibo nº B8.58.07.A1.E7.9C.3D.39.80.28.44.4F.FE.13.D7.04.B7.5E.2D.76-0

Marcelo Agliardi Colombo
Diretor
CPF: 814.862.780-00

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador

L'ARCA CAPITAL SECURITIZADORA S.A

CNPJ Nº 39.227.733/0001-07

NIRE 43.300.065.251

BALANÇO PATRIMONIAL

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CIRCULANTE	679.595.438,03	532.184.684,08
FORNECEDORES	152.626,59	34.742,03
FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	91.801,75	556.596,08
OBRIG.SOCIAIS-TRABALHISTAS E	257.376,58	234.711,37
OUTRAS OBRIGAÇÕES	123.118,26	82.307,14
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	678.970.514,85	531.276.327,46
NÃO CIRCULANTE	0,00	91.801,43
FINANCIAMENTOS	0,00	91.801,43
PATRIMONIO LÍQUIDO	(3.938.484,48)	(1.885.061,41)
CAPITAL SOCIAL	150.000,00	150.000,00
RESERVAS DE LUCROS	30.000,00	30.000,00
PREJUÍZOS ACUMULADOS	(4.118.484,48)	(2.065.061,41)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO	675.656.953,55	530.391.424,10

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 06/05/2025, conforme recibo nº B8.58.07.A1.E7.9C.3D.39.80.28.44.4F.FE.13.D7.04.B7.5E.2D.76-0

Marcelo Agliardi Colombo
Diretor
CPF: 814.862.780-00

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador

L'ARCA CAPITAL SECURITIZADORA S.A

CNPJ Nº 39.227.733/0001-07

NIRE 43.300.065.251

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
RECEITA BRUTA DIFERIDA	31.765.414,84	29.531.312,31
RECEITA BRUTA DIFERIDA	31.765.414,84	29.531.312,31
DESÁGIO	0,00	0,00
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(859.765,64)	(928.275,01)
IMPOSTOS S/ SERVIÇOS	(859.765,64)	(928.275,01)
RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL	30.905.649,20	28.603.037,30
DESPESAS OPERACIONAIS	(32.959.072,27)	(29.578.343,65)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(17.984.788,34)	(21.339.027,27)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(16.188.896,38)	(9.970.728,18)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	1.214.612,45	1.731.411,80
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	(2.053.423,07)	(975.306,35)
IMPOSTO DE RENDA	0,00	0,00
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	0,00	0,00
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(2.053.423,07)	(975.306,35)

Porto Alegre/RS, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 06/05/2025, conforme recibo nº B8.58.07.A1.E7.9C.3D.39.80.28.44.4F.FE.13.D7.04.B7.5E.2D.76-0

Marcelo Agliardi Colombo
Diretor
CPF: 814.862.780-00

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador

L'ARCA CAPITAL SECURITIZADORA S.A

CNPJ Nº 39.227.733/0001-07

NIRE 43.300.065.251

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2024**

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	(2.053.423,07)	(975.306,35)
Depreciação e amortização	295.442,83	273.652,97
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	(1.757.980,24)	(701.653,38)
(Aumento) Redução em Contas a Receber e Outros	(143.203.701,59)	(481.577.371,43)
(Aumento) Redução em Impostos a Recuperar	(50.935,04)	(38.604,74)
(Aumento) Redução em Adiantamentos	3.140.522,60	(306.910,55)
Aumento (Redução) em Fornecedores	117.884,56	7.781,76
Aumento (Redução) em Obrigações Sociais	21.512,16	72,36
Aumento (Redução) em Obrigações Trabalhistas	(2.349,60)	192,24
Aumento (Redução) em Obrigações Tributárias	3.502,65	121.279,35
Aumento (Redução) em contas a pagar e provisões	0,00	(62.653,93)
Aumento (Redução) em Outras Obrigações	147.734.998,51	492.808.377,87
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	6.003.454,01	10.250.509,55
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Compras de imobilizado	(50.634,49)	(177.777,00)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(50.634,49)	(177.777,00)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Empréstimos tomados	294.785,21	1.060.616,16
Pagamentos de empréstimos	(851.380,97)	(1.898.404,92)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(556.595,76)	(837.788,76)
Aumento nas Disponibilidades	5.396.223,76	9.234.943,79
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	10.759.049,60	1.524.105,81
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	16.155.273,36	10.759.049,60

Porto Alegre/RS, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo
Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 06/05/2025, conforme recibo nº
B8.58.07.A1.E7.9C.3D.39.80.28.44.4F.FE.13.D7.04.B7.5E.2D.76-0

Marcelo Agliardi Colombo
CPF 814.862.780-00
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador

L'ARCA CAPITAL SECURITIZADORA S.A
CNPJ Nº 39.227.733/0001-07
NIRE 43.300.065.251

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE LUCROS		LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS	Total
	Capital Social	Reservas Legais	Reservas de Lucros	(-) Prejuízos Acumulados	
Saldo em 31/12/2022	150.000,00	30.000,00		(1.089.755,06)	(909.755,06)
Resultado do Exercício	0,00	0,00	0,00	(975.306,35)	(975.306,35)
Saldo em 31/12/2023	150.000,00	30.000,00	0,00	(2.065.061,41)	(1.885.061,41)
Resultado do Exercício	0,00	0,00	0,00	(2.053.423,07)	(2.053.423,07)
Saldo em 31/12/2024	150.000,00	30.000,00	0,00	(4.118.484,48)	(3.938.484,48)

Porto Alegre/RS, 31 de dezembro de 2024.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo
Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 06/05/2025, conforme recibo nº
B8.58.07.A1.E7.9C.3D.39.80.28.44.4F.FE.13.D7.04.B7.5E.2D.76-0

Marcelo Agliardi Colombo
CPF 814.862.780-00
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador

L'ARCA CAPITAL SECURITIZADORA S.A.
CNPJ Nº 39.227.733/0001-07
NIRE: 43.300.065.251

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

(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 29 de setembro de 2020 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) 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.

(c) Imposto de renda e contribuição social

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

(d) Apuração do resultado

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

(e) Apuração dos impostos

Para o cálculo dos impostos utilizou-se o critério de regime de competência.

(f) 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.

(g) Eventos Subsequentes

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

L'ARCA CAPITAL SECURITIZADORA S.A.
CNPJ Nº 39.227.733/0001-07
NIRE: 43.300.065.251

(h) 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

Compõem as disponibilidades o caixa que está representado pelo saldo dos recursos disponíveis em moeda corrente nacional na data de seu fechamento e pelos valores mantidos em contas correntes junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, conforme demonstrado abaixo.

DISPONIBILIDADES	2024	2023
BANCOS CONTA MOVIMENTO	4.084.439,73	2.536.063,74
BANCO ITAÚ S/A	3.520.628,46	2.456.354,00
BRABESCO S/A	563.811,27	79.709,74
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	12.070.833,63	8.222.985,86
BANCO BTG - CDB	1.857,31	5.004.587,00
BANCO BTG - CETIP	12.004.642,32	3.002.603,16
BRABESCO S/A. - TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO	1.409,00	200,00
BRABESCO S/A	62.925,00	215.595,70
TOTAL	16.155.273,36	10.759.049,60

4. CLIENTES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus diversos clientes. A contabilização é feita através do débito da conta clientes quando geradas as operações de securitização e do crédito no momento dos recebimentos, apresentando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 655.724.834,13.

5. IMPOSTOS A RECUPERAR

Este grupo está composto pelo saldo de valores de impostos federais a recuperar, conforme demonstrado abaixo.

OUTROS CRÉDITOS	2024	2023
COFINS A RECUPERAR	7.666,34	7.666,34
IRPJ SALDO NEGATIVO 2022	5.381,73	5.381,73
IRPJ SALDO NEGATIVO 2023	38.604,74	38.604,74
IRPJ SALDO NEGATIVO 2024	50.935,04	-
PIS A RECUPERAR	1.789,93	1.789,93
TOTAL	104.377,78	53.442,74

L'ARCA CAPITAL SECURITIZADORA S.A.
CNPJ Nº 39.227.733/0001-07
NIRE: 43.300.065.251

6. ADIANTAMENTOS

Este grupo está composto pelo saldo de valores pagos em forma de adiantamento a fornecedores e terceiros, conforme demonstrado abaixo.

ADIANTAMENTOS	2024	2023
L'ARCA PROMOTORA DE VENDAS LTDA	-	37.082,40
LAR COBRANÇA	1.243.592,34	957.228,69
LM2C PARTICIPAÇÕES LTDA	2.900,00	2.900,00
MC COBRANÇA	1.388.272,86	4.778.076,71
OUTROS ADIANTAMENTOS	79.500,00	79.500,00
TOTAL	2.714.265,20	5.854.787,80

7. PESSOAS LIGADAS À EMPRESA

Este grupo está composto pelo saldo de adiantamento ao acionista Leandro de Carvalho Nunes, apresentando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 203.000,00.

L'ARCA CAPITAL SECURITIZADORA S.A.
CNPJ Nº 39.227.733/0001-07
NIRE: 43.300.065.251

8. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

O imobilizado e intangível da empresa está composto conforme demonstração abaixo:

Imobilizado				
Custo do Imobilizado				
	Taxa Anual Depreciação	31/12/2023	Aquisições	31/12/2024
Equipamentos de Informatica	10%	364.350,19	50.634,49	414.984,68
Instalações	10%	36.385,00	-	36.385,00
Máquinas - Aparelhos e Equipamentos	10%	7.197,74	-	7.197,74
Moveis e Utensílios	10%	62.700,00	-	62.700,00
Veículos	20%	901.000,00	-	901.000,00
TOTAL		1.371.632,93	50.634,49	1.422.267,42
Depreciação e Perda do Valor Recuperável				
		31/12/2023	Depreciações	31/12/2024
Equipamentos de Informatica		(137.165,51)	(77.724,31)	(214.889,82)
Instalações		(8.513,11)	(3.638,64)	(12.151,75)
Máquinas - Aparelhos e Equipamentos		(1.531,71)	(719,88)	(2.251,59)
Moveis e Utensílios		(19.941,94)	(6.270,00)	(26.211,94)
Veículos		(312.920,02)	(180.200,04)	(493.120,06)
TOTAL		(480.072,29)	(268.552,87)	(748.625,16)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO		891.560,64		673.642,26
Intangível				
Custo do Intangível				
	Taxa Anual Amortização	31/12/2023	Aquisições	31/12/2024
Software	20%	134.449,94	-	134.449,94
TOTAL		134.449,94	-	134.449,94
Amortização e Perda do Valor Recuperável				
		31/12/2023	Amortizações	31/12/2024
Software		(25.999,16)	(26.889,96)	(52.889,12)
TOTAL		(25.999,16)	(26.889,96)	(52.889,12)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO		108.450,78		81.560,82

9. FORNECEDORES

O saldo dessa conta corresponde aos valores a pagar aos seus fornecedores, apresentando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 152.626,59.

10. FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS

O saldo deste grupo é composto pelas parcelas de curto prazo de empréstimos tomados juntos às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, conforme demonstrado abaixo.

FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	2024	2023
BRABESCO S/A	58.753,56	176.260,68
BRABESCO S/A - CAPITAL DE GIRO	-	344.214,72
FINANCEIRA ALFA S.A	61.040,32	183.120,20
(-) JUROS A APROPRIAR	(27.992,13)	(146.999,52)
TOTAL	91.801,75	556.596,08

L'ARCA CAPITAL SECURITIZADORA S.A.
CNPJ Nº 39.227.733/0001-07
NIRE: 43.300.065.251

11. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais, conforme demonstrado abaixo.

OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS	2024	2023
COFINS A RECOLHER	202.133,35	192.355,42
IRRF A RECOLHER S/ RESGATE DEBÊNTURES	0,00	0,00
IRRF A RECOLHER S/ SERV. PREST. PJ	0,00	1.919,22
PIS A RECOLHER	32.846,67	31.257,76
RETENÇÃO LEI 10.833 A PAGAR	0,00	5.944,97
TRIBUTOS FEDERAIS A RECOLHER	22.396,56	884,40
TOTAL	257.376,58	232.361,77

12. OUTRAS OBRIGAÇÕES

O saldo deste grupo é composto pelos valores de recebimentos em duplicidade e/ou a maior, apresentando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 123.118,26.

13. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

Este grupo é composto pelo saldo de credores que investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2024 o total de R\$ 678.970.514,85.

14. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 150.000 ações ordinárias de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$150.000,00 (Cento e cinquenta mil reais), totalmente integralizadas em 31 de dezembro de 2024.

15. RESERVA LEGAL

A empresa constitui reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido do exercício, obedecendo ao limite legal sobre o capital social. Tendo em 31 de dezembro de 2024 o saldo R\$ 30.000,00 (Trinta mil reais).

16. PREJUÍZOS ACUMULADOS

A empresa possui saldo de prejuízo acumulado, mantendo ao final do exercício o saldo de R\$ 4.118.484,48 (quatro milhões, cento e dezoito mil, quatrocentos e oitenta e quatro reais e quarenta e oito centavos).

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

Marcelo Agliardi Colombo
CPF: 814.862.780-00
Sócio/Diretor

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