

L'ARCA CAPITAL SECURITIZADORA S.A

CNPJ Nº 39.227.733/0001-07

NIRE: 43.300.065.251

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2020</u>
CIRCULANTE	9.087.687,89
CAIXA	241,05
BANCOS CONTA MOVIMENTO	44.209,40
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	3.451.024,54
CLIENTES	5.456.003,41
PENDENCIAS A RECEBER	4.529,91
ADIANTAMENTOS	130.956,57
DESPESAS DIFERIDAS	723,01
NÃO-CIRCULANTE	166.125,37
IMOBILIZADO LÍQUIDO	153.315,37
INTANGÍVEL	12.810,00
TOTAL DO ATIVO	9.253.813,26

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2020.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 23/04/2021, conforme recibo nº BA.BD.5F.1F.2E.56.B0.5B.4B.CA.77.3A.AA.47.73.9D.95.DB.4E.9F-0

Marcelo Agliardi Colombo
CPF: 814.862.780-00
Diretor

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



Junta Comercial, Industrial e Serviços do Rio Grande do Sul

Certifico registro sob o nº 9113284 em 14/08/2023 da Empresa L'ARCA CAPITAL SECURITIZADORA S.A, CNPJ 39227733000107 e protocolo 232903981 - 09/08/2023. Autenticação: 9CA36468EC4C2473E445AD50E03A43D05CE899BD. José Tadeu Jacoby - Secretário-Geral. Para validar este documento, acesse <http://jucisrs.rs.gov.br/validacao> e informe nº do protocolo 23/290.398-1 e o código de segurança vk27 Esta cópia foi autenticada digitalmente e assinada em 14/08/2023 por José Tadeu Jacoby Secretário-Geral.

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>31/12/2020</u>
CIRCULANTE	8.882.354,94
FORNECEDORES	7.432,50
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	700,16
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	1.860,10
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	13.146,65
CONTAS A PAGAR	10.326,34
OUTRAS OBRIGAÇÕES	10.941,61
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	8.837.947,58
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	371.458,32
CAPITAL SOCIAL	150.000,00
RESERVAS DE LUCROS	221.458,32
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	9.253.813,26

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2020.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 23/04/2021, conforme recibo nº BA.BD.5F.1F.2E.56.B0.5B.4B.CA.77.3A.AA.47.73.9D.95.DB.4E.9F-0

Marcelo Agliardi Colombo
CPF: 814.862.780-00
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/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>31/12/2020</u>
RECEITA BRUTA DE DIFERIDA	462.854,50
RECEITA BRUTA DIFERIDA	247.739,81
DESÁGIO	215.114,69
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(7.851,69)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(7.851,69)
RECEITA LIQUÍDA OPERACIONAL	455.002,81
DESPESAS OPERACIONAIS	(226.795,54)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(187.852,15)
DESPESAS C/VENDAS	(85,00)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(38.858,39)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	228.207,27
IMPOSTO DE RENDA	(3.734,09)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(3.014,86)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	221.458,32

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2020.

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 23/04/2021, conforme recibo nº BA.BD.5F.1F.2E.56.B0.5B.4B.CA.77.3A.AA.47.73.9D.95.DB.4E.9F-0

Marcelo Agliardi Colombo
CPF: 814.862.780-00
Diretor

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



Empresa: L'ARCA CAPITAL SECURITIZADORA S.A
C.N.P.J.: 39.227.733/0001-07
Período: 29/09/2020 - 31/12/2020

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2020**

ATIVIDADES OPERACIONAIS

Resultado do período	221.458,32
Depreciação e amortização	6.371,05
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	227.829,37
(Aumento) Redução em Contas a Receber e Outros	(5.460.533,32)
(Aumento) Redução em Adiantamentos	(130.956,57)
(Aumento) Redução em Despesas Diferidas	(723,01)
Aumento (Redução) em Fornecedores	7.432,50
Aumento (Redução) em Obrigações Sociais	700,16
Aumento (Redução) em Obrigações Trabalhistas	1.860,10
Aumento (Redução) em Obrigações Tributárias	13.146,65
Aumento (Redução) em contas a pagar e provisões	10.326,34
Aumento (Redução) em Outras Obrigações	8.848.889,19
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	3.517.971,41
FLUXO DE CAIXA ANTES DOS ITENS EXTRAORDINÁRIOS	3.517.971,41
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.517.971,41

ATIVIDADES DE INVESTIMENTO

Compras de imobilizado	(172.496,42)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(172.496,42)

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO

Integralização de capital	150.000,00
Empréstimos tomados	293.606,16
Pagamentos de empréstimos	(293.606,16)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	150.000,00
Aumento nas Disponibilidades	3.495.474,99
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	3.495.474,99

Porto Alegre, 31 de Dezembro de 2020

*A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 23/04/2021, conforme recibo nº
BA.BD.5F.1F.2E.56.B0.5B.4B.CA.77.3A.AA.47.73.9D.95.DB.4E.9F-0*

Marcelo Agliardi Colombo
CPF: 814.862.780-00
Diretor

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



Empresa: L'ARCA CAPITAL SECURITIZADORA S.A
C.N.P.J.: 39.227.733/0001-07
Período: 29/09/2020 - 31/12/2020

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE LUCROS	LUCROS/PREJUÍZO ACUMULADOS	Total
	Capital Social	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	
Saldo em 30/04/2020	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo em 28/09/2020	0,00			0,00
Integralização de Capital Social	150.000,00			150.000,00
Constituição de Reservas		221.458,32	(221.458,32)	0,00
Resultado do Exercício			221.458,32	221.458,32
Saldo em 31/12/2020	150.000,00	221.458,32	0,00	371.458,32

Porto Alegre, 31 de Dezembro de 2020

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 23/04/2021, conforme recibo nº BA.BD.5F.1F.2E.56.B0.5B.4B.CA.77.3A.AA.47.73.9D.95.DB.4E.9F-0

Marcelo Agliardi Colombo
CPF: 814.862.780-00
Diretor

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 2020.
(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 Presumido.

(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 caixa, ou seja, a base de cálculo dos impostos foi à receita efetivamente recebida.

(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.

(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.

(i) Apuração do resultado

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



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, saldo em 31 de dezembro de 2020 é R\$3.495.474,99.

DISPONIBILIDADES	2020
CAIXA	241,05
BANCOS CONTA MOVIMENTO	44.209,40
BANCO ITAÚ S/A	
BRADESCO S/A	44.209,40
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	3.451.024,54
BRADESCO S/A	3.451.024,54
TOTAL	3.495.474,99

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, saldo em 31 de dezembro de 2020 R\$5.456.003,41.

5. PENDÊNCIAS A RECEBER

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber de seus clientes a título de reembolso de tarifas e taxas pagas antecipadamente pela empresa, saldo em 31 de dezembro de 2020 R\$ 4.529,91.

6. OUTROS CRÉDITOS

Este grupo está composto pelo saldo de valores a recuperar junto à Receita Federal referente a saldo negativo de IRPJ e valores pagos a maior, saldo de valores pagos em forma de adiantamento a fornecedores e adiantamento de operações, saldo em 31 de dezembro de 2020 R\$ 130.956,57.

IMPOSTOS A RECUPERAR	2020	%
TOTAL	-	0,00%
ADIANTAMENTOS	2020	%
ADIANTAMENTOS A FORNECEDORES	600,00	0,46%
ADIANTAMENTO DE OPERAÇÕES	130.356,57	99,54%
TOTAL	130.956,57	100%
TOTAL GERAL DE OUTROS CRÉDITOS	130.956,57	100%

7. DESPESAS DIFERIDAS

Este grupo está composto por seguros pagos antecipadamente que serão apropriados, saldo em 31 de dezembro de 2020 de R\$723,01.



8. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

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

Imobilizado

Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	Aquisições	31/12/2020
Equipamentos de Informatica	10%	85.482,68	85.482,68
Instalações	10%	14.870,00	14.870,00
Máquinas - Aparelhos e Equipamentos	10%	3.943,74	3.943,74
Moveis e Utensílios	10%	54.700,00	54.700,00
TOTAL		158.996,42	158.996,42

Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	Depreciações	31/12/2020
Equipamentos de Informatica	(3.837,16)	(3.837,16)
Instalações	(380,02)	(380,02)
Máquinas - Aparelhos e Equipamentos	(100,81)	(100,81)
Moveis e Utensílios	(1.363,06)	(1.363,06)
TOTAL	(5.681,05)	(5.681,05)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO		153.315,37

Intangível

Custo do Intangível

	Taxa Anual Amortização	Aquisições	31/12/2020
Software	20%	13.500,00	13.500,00
TOTAL		13.500,00	13.500,00

Amortização e Perda do Valor Recuperável

Software	(690,00)	(690,00)
TOTAL	(690,00)	(690,00)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO		12.810,00

9. FORNECEDORES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a pagar da empresa junto aos seus fornecedores, cujo saldo em 31 de dezembro de 2020 é R\$ 7.432,50.

FORNECEDORES	2020	%
CREDIT CORE TECNOLOGIA DE CREDITO	1.877,00	25,25%
ENGENHO IND E COM DE PROD P	2.740,00	36,87%
SERASA S.A	2.815,50	37,88%
TOTAL	7.432,50	100%

10. OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais, total de Inss a recolher em 31 de dezembro de 2020 R\$700,16.



11. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR

O saldo deste grupo e composto pelos valores de pró-labore a pagar totalizando em 31 de dezembro de 2020 um valor de R\$1.860,10.

12. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo e composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais, somando em 31 de dezembro de 2020 R\$ 13.146,65, conforme demonstrado abaixo:

OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS	2020	%
COFINS A RECOLHER	5.192,85	39,50%
IRRF A RECOLHER S/ SERV. PREST. PJ	132,54	1,01%
PIS A RECOLHER	1.125,12	8,56%
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	3.014,86	22,93%
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	3.205,31	24,38%
RETENÇÃO LEI 10.833 A PAGAR	475,97	3,62%
TOTAL	13.146,65	100%

13. CONTAS A PAGAR

O saldo deste grupo é composto pelos valores de despesas a reembolsar e cartão de credito a pagar, e apresenta saldo de R\$ 10.326,34 em 31 de dezembro de 2020.

CONTAS A PAGAR	2020	%
DESPESAS A REEMBOLSAR	751,33	7,28%
CARTÃO DE CREDITO A PAGAR	9.575,01	92,72%
TOTAL	10.326,34	100%

14. OUTRAS OBRIGAÇÕES

O saldo deste grupo é composto pelos valores de recebimentos em duplicidade e/ou a maior, totalizando em 31 de dezembro de 2020 R\$ 10.941,61.

ADIANTAMENTO DE TERCEIROS	2020	%
RECEBIMENTOS EM DUPLICIDADE/A MAIOR	10.941,61	100,00%
TOTAL	10.941,61	100%

15. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O saldo deste grupo é composto pelos credores que investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2020 R\$ 8.837.947,58.



16. 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 2020.

17. RESERVAS DE LUCROS

A empresa constitui reserva de seus lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31.12.2020 um valor de R\$ 221.458,32 (duzentos e vinte e um mil, quatrocentos e cinquenta e oito reais e trinta e dois centavos) a disposição da diretoria.

Porto Alegre, 31 de Dezembro de 2020

*A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED) em 23/04/2021, conforme recibo nº
BA.BD.5F.1F.2E.56.B0.5B.4B.CA.77.3A.AA.47.73.9D.95.DB.4E.9F-0*

Marcelo Agliardi Colombo
CPF: 814.862.780-00
Diretor

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

