

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em Reais (R\$)

ATIVO

	Saldo em 31/12/2021	Saldo em 31/12/2020
CIRCULANTE	111.064.243,61	79.632.709,46
DISPONÍVEL	7.511.859,10	2.082.612,98
BENS NUMERÁRIOS	3.505,31	2.783,90
DEPÓSITOS BANCÁRIOS A VISTA	64.881,35	36.635,50
APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ IMEDIATA	7.443.472,44	2.043.193,58
CLIENTES	102.486.366,66	75.934.898,54
DUPLICATAS A RECEBER	103.768.734,31	78.964.266,19
(-) PROVISÃO PARA DEVEDORES DUVIDOSOS	(1.282.367,65)	(3.029.367,65)
OUTROS CRÉDITOS	1.066.017,85	1.615.197,94
ADIANTAMENTOS A TERCEIROS	111.184,34	27.408,89
ADIANTAMENTOS A FUNCIONARIOS	14.876,05	36.293,81
EMPRÉSTIMOS A FUNCIONÁRIOS	18.223,46	22.470,80
LUCROS DISTRIBUIDOS NO EXERCÍCIO	675.150,00	1.095.150,00
TRIBUTOS A RECUPERAR	42.776,14	79.950,43
VALORES A RECUPERAR/REGULARIZAR	203.807,86	353.924,01
NÃO CIRCULANTE	729.626,62	729.212,70
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	1.894,83	1.480,91
OUTROS CREDITOS	413,92	0,00
DEPÓSITOS JUDICIAIS	1.480,91	1.480,91
IMOBILIZADO	727.731,79	727.731,79
BENS DESTINADOS A VENDA	424.274,00	424.274,00
BENS EM OPERAÇÃO	303.805,91	303.805,91
(-) DEPRECIÇÃO/ AMORTIZAÇÃO/ EXAUSTÃO ACUMULADA	(348,12)	(348,12)
TOTAL DO ATIVO	111.793.870,23	80.361.922,16

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em Reais (R\$)

PASSIVO

	Saldo em 31/12/2021	Saldo em 31/12/2020
CIRCULANTE	9.447.548,75	7.650.372,32
INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS	7.892.312,00	0,00
EMPRÉSTIMOS	7.892.312,00	0,00
FORNECEDORES	29.327,00	21.717,75
FORNECEDORES NACIONAIS	29.327,00	21.717,75
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	183.256,52	204.573,90
IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	138.855,69	172.709,73
TRIBUTOS RETIDOS A RECOLHER	44.400,83	31.864,17
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS	321.807,34	337.565,85
OBRIGAÇÕES COM O PESSOAL	80.186,14	79.746,18
OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS	43.149,87	49.976,71
PROVISÕES	198.471,33	207.842,96
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.020.845,89	7.086.514,82
ADIANTAMENTOS DE CLIENTES	0,00	29.400,00
CONTAS CORRENTES	206.304,60	6.710.270,85
OUTROS DÉBITOS	814.541,29	346.843,97
NÃO CIRCULANTE	101.467.533,13	71.835.937,44
OBRIGAÇÕES A LONGO PRAZO	30.935.985,68	20.032.526,77
SÓCIOS E DIRETORES	18.905.948,73	8.778.497,29
OUTRAS OBRIGAÇÕES	12.030.036,95	11.254.029,48
DEBENTURES	70.531.547,45	51.803.410,67
DEBENTURES EMITIDOS	70.531.547,45	51.803.410,67
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	878.788,35	875.612,40
CAPITAL SOCIAL	515.000,00	515.000,00

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em Reais (R\$)

CAPITAL SUBSCRITO	515.000,00	515.000,00
RESERVAS DE LUCROS	363.788,35	360.612,40
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	111.793.870,23	80.361.922,16

SIMONE SAMWAYS LAZARI

Diretora

CPF: 734.894.099-49

GUSTAVO ALAN HOFMANN

CRC: 1-PR-042005/O-6 - Contador

CPF: 026.660.809-43

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Valores expressos em Reais (R\$)

	Período de 01/01/2021 a 31/12/2021	Período de 01/01/2020 a 31/12/2020
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	16.262.467,69	11.273.967,88
PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	242.821,36	224.144,52
Receita com Desagio	14.658.867,79	9.546.495,15
Receita com Regresso	1.033.385,13	1.136.750,61
Receita de Tarifas	327.393,41	366.577,60
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(614.532,26)	(483.998,55)
IMPOSTOS INCIDENTES SOBRE VENDAS	(614.532,26)	(483.998,55)
(-) ISS	(12.141,04)	(11.334,34)
(-) PIS	(84.205,23)	(66.071,36)
(-) Cofins	(518.185,99)	(406.592,85)
(=) RECEITA OPERACIONAL LIQUIDA	15.647.935,43	10.789.969,33
(=) LUCRO BRUTO	15.647.935,43	10.789.969,33
(+/-) DESPESAS OPERACIONAIS	(12.222.710,24)	(9.244.019,61)
DE VENDAS	1.831.277,48	(26.300,56)
PERDAS NO RECEBIMENTO DE CRÉDITOS	1.831.277,48	(26.300,56)
ADMINISTRATIVAS	(7.532.422,51)	(6.502.123,67)
DESPESAS COM PESSOAL	(4.456.689,12)	(4.242.328,29)
COMUNICAÇÃO E MARKETING	(257.524,66)	(209.275,03)
VIAGENS E REPRESENTAÇÕES	(42.068,66)	(39.627,98)
OCUPAÇÃO	(115.162,82)	(154.358,81)
UTILIDADES E SERVIÇOS	(52.273,05)	(65.071,32)
SERVIÇOS PRESTADOS POR TERCEIROS	(1.502.646,82)	(938.774,11)
DESPESAS GERAIS	(992.011,79)	(680.756,13)
DESPESAS GERAIS	(8.246,67)	(5.088,51)
DEPRECIACIONES	0,00	(48.095,83)
DESPESAS DE RECUP. DE CREDITOS	(7.798,92)	(7.136,93)
PRODUTOS O.S. SERVIÇOS	(42.000,00)	(86.610,73)
NOVOS PRODUTOS FINANCEIROS	0,00	(25.000,00)
DESPESAS PRODUTOS PLATAFORMA DIGITAL	(56.000,00)	0,00
DESPESAS FINANCEIRAS	(6.996.154,33)	(3.955.859,40)
DESPESAS FINANCEIRAS	(6.996.154,33)	(3.955.859,40)
(-) RECEITAS FINANCEIRAS	786.441,46	1.361.836,81
RECEITAS FINANCEIRAS	786.441,46	1.361.836,81
DESPESAS TRIBUTARIAS	(311.852,34)	(121.572,79)
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	(311.852,34)	(121.572,79)
(=) LUCRO OPERACIONAL LIQUIDO	3.425.225,19	1.545.949,72
OUTROS RESULTADOS OPERACIONAIS	0,00	(15.990,00)
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	0,00	171.049,17

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Valores expressos em Reais (R\$)

	Período de 01/01/2021 a 31/12/2021	Período de 01/01/2020 a 31/12/2020
RECEITAS	0,00	171.049,17
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	0,00	(187.039,17)
CUSTOS	0,00	(187.039,17)
RESULTADO ANTES DA CS E IR	3.425.225,19	1.529.959,72
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(308.270,27)	(137.696,37)
Csll	(308.270,27)	(137.696,37)
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	(798.343,60)	(349.481,47)
Irpj	(798.343,60)	(349.481,47)
(=) LUCRO LIQUIDO DO EXERCICIO	2.318.611,32	1.042.781,88

SIMONE SAMWAYS LAZARI
Diretora
CPF: 734.894.099-49

GUSTAVO ALAN HOFMANN
CRC: 1-PR-042005/O-6 - Contador
CPF: 026.660.809-43

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Valores expressos em Reais (R\$)

Histórico	Capital		Reservas Lucros			Total
	Capital Social		Reserva Legal	Lucros a Realizar	Reserva Para Aumento de Capital	
Saldo em 31/12/2020	515.000,00		103.000,00	22.612,40	235.000,00	875.612,40
Valor Lucro Apurado no Exercício	0,00		0,00	0,00	0,00	2.318.611,32
Destinação do Lucro Líquido do Exercício para Reservas	0,00		0,00	3.175,95	0,00	0,00
Lucro Distribuído ao Sócio	0,00		0,00	0,00	0,00	(2.315.435,37)
Saldo em 31/12/2021	515.000,00		103.000,00	25.788,35	235.000,00	878.788,35

SIMONE SAMWAYS LAZARI

Diretora

CPF: 734.894.099-49

GUSTAVO ALAN HOFMANN

CRC: 1-PR-042005/O-6 - Contador

CPF: 026.660.809-43

OS SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.
 CNPJ: 12.202.612/0001-46
 Alameda DOUTOR CARLOS DE CARVALHO, 417 CONJ 2501 - CENTRO - Curitiba - PR - 80.410-180

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

Valores expressos em Reais (R\$)

	Período de 01/01/2021 a 31/12/2021	Período de 01/01/2020 a 31/12/2020
1 - FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do exercício/período	2.318.611,32	1.042.781,88
Lucro	2.318.611,32	1.042.781,88
Ajustes por:	0,00	48.095,83
Depreciações	0,00	48.095,83
(Aumento) / Redução nas Contas Ativas	(26.152.818,10)	3.069.619,72
Títulos a Receber	(26.551.468,12)	4.205.566,51
Impostos a Recuperar	37.174,29	(322,85)
Outros Créditos	361.475,73	(1.135.623,94)
Aumento / (Redução) das Contas Passivas	31.428.772,12	(4.949.313,52)
Obrigações com Fornecedores	7.609,25	18.942,70
Obrigações Tributárias (exceto IR e CS)	(21.317,38)	(146.374,34)
Obrigações Sociais e Trabalhistas	(15.758,51)	64.845,88
Outras Contas a Pagar	1.826.643,07	2.350.706,17
Outras Obrigações a Longo Prazo	29.631.595,69	(7.237.433,93)
= Disponibilidades Líquidas (usado) nas Atividades Operacionais	(7.594.565,34)	885.007,75
2 - FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Recebimentos por vendas de ativos permanentes	0,00	55.549,17
= Disponibilidades Líquidas (usado) nas Atividades de Investimentos	0,00	55.549,17
3 - FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
Pagamentos de lucros/dividendos	(2.315.435,37)	(1.347.471,94)
= Disponibilidades Líquidas (usado) nas Atividades de Financiamento	(2.315.435,37)	(1.347.471,94)
4 - (Aumento) Redução nas disponibilidades (1+/-2+/-3)	(5.279.129,97)	2.080.738,86
5 - Disponibilidades no início do período	2.082.612,98	4.489.436,99
6 - Disponibilidades no final do período (4+/-5)	7.361.742,95	2.408.698,13

SIMONE SAMWAYS LAZARI

Diretora

CPF: 734.894.099-49

GUSTAVO ALAN HOFMANN

CRC: 1-PR-042005/O-6 - Contador

CPF: 026.660.809-43

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

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Curitiba, Paraná, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 25 de junho de 2010 e tem por objeto a securitização de créditos.

1.1. Contabilidade terceirizada: Os administradores da companhia optaram pela contratação de contabilidade terceirizada, a qual se encontra perfeitamente atinada a legislação profissional, e estando assim, regulamentada pelo Conselho Federal de Contabilidade. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para a contabilização pela administração da companhia, respondendo esta, pela veracidade, integridade e procedência. A responsabilidade profissional do contabilista, que referenda estas demonstrações contábeis, está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da entidade a este profissional.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis inerentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram elaboradas com base nas Práticas Contábeis brasileiras, que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidas pelo CPC e homologados pelos órgãos reguladores, e práticas adotadas pelas entidades em assuntos não regulados, desde que atendam ao Pronunciamento Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil – CPC 00 – e, por seguinte, em consonância com as normas contábeis internacionais.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Dentre os principais procedimentos e práticas contábeis que foram adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis ressaltamos:

a) Caixa e Equivalente de Caixa

São mantidos com a finalidade de atender aos compromissos de caixa de curto prazo e são compostos pelos depósitos bancários à vista. A companhia considera como equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor.

b) Contas a Receber

Os valores a receber são registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos.

c) Reconhecimento de despesas

As despesas foram reconhecidas no resultado à medida da sua realização através do regime de competência.

d) Empréstimos

Referem-se as obrigações da empresa junto a instituições financeiras.

e) Fornecedores

Os valores são correspondentes aos saldos a pagar da empresa junto aos seus fornecedores.

f) Obrigações Trabalhistas e Sociais

As “Obrigações trabalhistas e sociais” referem-se a salários, provisões e encargos decorrentes da folha de pagamento dos colaboradores.

g) Obrigações Tributárias

Referem-se aos tributos e encargos a pagar sobre o faturamento bem como aos tributos retidos na fonte referentes aos serviços tomados.

h) Imposto de Renda e Contribuição Social

O Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL) são calculados com base nas alíquotas vigentes (15% para o IRPJ, 10% para o adicional de IRPJ sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00 por ano e 9% de CSLL) e consideram a compensação de prejuízo fiscal e a base negativa de contribuição social para fins de determinação de exigibilidade, quando aplicável.

4. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O Capital Social da Lake Securitizadora totaliza R\$ 515.000,00 (quinhentos e quinze mil reais), representado pela emissão de 515.000 (quinhentos e quinze mil) ações com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada sendo distribuídos da seguinte forma:

NOME	Qtde Quotas	Valor R\$	%
CASEMIRO RODRIGO HEREK	15.000	15.000	3,00%
ORIOVISTO GUIMARAES	350.000	350.000	68,00%
SIMONE SAMWAYS LAZARI	150.000	150.000	29,00%
	515.000	515.000	100,00%

b) Destinação do Lucro Líquido do Exercício

A entidade apresentou no final do exercício de 2021 um lucro líquido de R\$ 2.318.611,32 os quais foram, R\$ 2.315.435,37 distribuídos aos acionistas e os R\$ 3.175,95 restantes foram destinados a reserva de lucros.

OS SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

CNPJ Nº 12.202.612/0001-46

A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel a demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2021 transmitido no dia 05/05/2022 com recibo sob nº DA.4F.69.84.FC.3ª.86.67.FC.8B.5F.EC.AD.EA.C3.A5.AD.92.A8.8A-8

SIMONE SAMWAYS LAZARI

Diretora

CPF: 734.894.099-49

GUSTAVO ALAN HOFMANN

CRC: 1-PR-042005/O-6 - Contador

CPF: 026.660.809-43