

## **Soma Securitizadora de Creditos Financeiros S.A.**

### **Demonstrações Financeiras**

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019  
Com relatório de revisão dos auditores  
independentes

**Soma Securitizadora de Creditos Financeiros S.A.**  
Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2020 e de 2019

**Índice**

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras ..... 3

**Demonstrações financeiras auditadas**

Balanços patrimoniais.....	6
Demonstrações do resultado .....	7
Demonstrações do resultado abrangente .....	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstrações dos fluxos de caixa .....	10
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	11

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

Aos  
Administradores e Acionistas da  
**Soma Securitizadora de Creditos Financeiros S.A.**  
São Paulo – SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da **Soma Securitizadora de Creditos Financeiros S.A. (“Companhia”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020, e suas respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, 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 Soma Securitizadora de Créditos Financeiros S.A., em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período findo em 31 de dezembro de 2020, 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 “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a 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.

### **Ênfase**

#### **Impactos do Covid-19 nas demonstrações financeiras**

Sem ressaltar a nossa opinião, chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 1.1 às demonstrações financeiras, na qual a Sociedade avalia os impactos do COVID-19 em seus negócios e as ações em curso para mitigar seus efeitos.

## **Responsabilidade 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 financeiras, tomadas em conjunto, 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 obtivemos 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;
- Obtivemos 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;

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação**

- 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 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 identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 07 de abril de 2021.

**Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes S.S.**

CRC 2SP-031.269/O-1



**Fábio Rodrigo Murato**

Contador CRC 1SP-212.827/O-0

# Soma Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

## Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Ativo</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>(Não auditado) 31/12/2019</b>
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	3	181	1
<b>Total do ativo circulante</b>		181	1
<b>Total do ativo</b>		181	1

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Soma Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

## Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>(Não auditado) 31/12/2019</b>
<b>Passivo circulante</b>			
Debêntures	4.2	180	-
<b>Total do passivo circulante</b>		180	-
<b>Patrimônio líquido (passivo a descoberto)</b>			
Capital social	5.1	1	1
<b>Total do patrimônio líquido (passivo a descoberto)</b>		1	1
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		181	1

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Soma Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

## Demonstrações do resultado para o Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2020</u>
Custo dos serviços prestados	7	(72)
<b>Prejuízo bruto</b>		----- ----- (72)
<b>Despesas operacionais</b>		
Despesas gerais e administrativas	8	(106)
Despesas Tributárias		(3)
		----- ----- (109)
<b>Resultado operacional</b>		----- ----- (181)
Receitas financeiras	9.1	236
Despesas financeiras	9.2	(55)
<b>Resultado financeiro</b>		----- ----- 181
<b>(=) Resultado antes das provisões tributárias</b>		----- ----- -
<b>Resultado do exercício</b>		----- ----- ----- ----- -
Prejuízo básico por ação - Reais		----- ----- 0,00000

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Soma Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Prejuízos acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
Integralização de capital		1	-	1
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	5.1	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>
Resultado do exercício	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	5.1	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Soma Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

## Demonstrações dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e período de 18 de novembro de 2019  
(data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2019.

(Valores expressos em milhares de Reais)

	31/12/2020	(Não auditado) De 18/11/2019 a 31/12/2019
<b>Atividades operacionais</b>		
Resultado do exercício / período	-	-
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>		
Juros sobre as debentures	54	-
Remuneração debêntures	(236)	-
<b>Fluxo de caixa líquido aplicado nas atividades operacionais</b>	(182)	-
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais</b>	(182)	-
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>		
Integralização de capital	-	1
<b>Fluxo de caixa proveniente das atividades de investimento</b>	-	1
<b>Das atividades de financiamento</b>		
Debêntures	362	-
<b>Fluxo de caixa proveniente das atividades de financiamento</b>	362	-
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	180	1
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício / período	1	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do período / período	181	1
<b>Aumento de caixa e equivalentes de caixa</b>	180	1

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Soma Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### **1. Contexto operacional**

A Soma Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (“Companhia”), foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 18 de novembro de 2019.

A Companhia tem por objeto social: **(i)** a aquisição e securitização de créditos, desde que enquadrados no artigo 1º da Resolução CMN nº 2.686/2000 (“Créditos Financeiros”); **(ii)** a emissão e colocação privada ou junto ao mercado financeiro e de capitais, de qualquer título de crédito ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites a legislação aplicável; **(iii)** a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e **(iv)** a realização de operações de hedge em mercados de derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

#### **1.1 Impactos do COVID-19**

Em atendimento ao Ofício Circular SNC/SEP 02/2020 da CVM, a Companhia analisou e não identificou quaisquer alterações significativas na operação. Os possíveis impactos econômicos esperados foram devidamente amenizados com intensificação de cobrança dos recebíveis, além de revisão dos cálculos de provisão para perdas que foram ajustados para que possam demonstrar os efeitos de inadimplência considerando os impactos do COVID-19 na elaboração das informações contábeis intermediárias. Ainda sob os possíveis efeitos da redução ao valor recuperável nas informações contábeis intermediárias, estes decorrem da perda estimada e incorrida por parte do devedor da operação, tendo sua contrapartida direta o valor presente das obrigações com investidores da securitização.

Assim, no contexto das operações de securitização, não há riscos de créditos que possam ser assumidos no âmbito da Companhia e conseqüentemente, sobre suas informações contábeis intermediárias.

A Administração revisou os possíveis impactos e concluiu que não existe ajustes ou considerações a serem realizadas nas informações contábeis findas em 31 de dezembro de 2020.

### **2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas**

#### **2.1. Autorização**

A autorização para a conclusão e apresentação das demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 07 de abril de 2021.

## **Soma Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

## **2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas--Continuação**

### **2.2. Base de apresentação**

As presentes demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

As demonstrações contábeis são apresentadas em valores expressos em milhares de Reais, que é a moeda funcional da Companhia.

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas pode incluir entre outros a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para litígios e riscos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissa periodicamente, não superior a um ano.

As demonstrações financeiras foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de certos ativos e passivos como instrumentos financeiros, os quais são mensurados pelo valor justo.

### **2.3. Apuração do resultado**

As receitas, custos e despesas são contabilizados pelo regime de competência, incluindo os efeitos das variações monetárias computados sobre ativos e passivos indexados.

### **2.4. Imposto de renda e Contribuição social**

A provisão para imposto de renda é constituída com base no lucro real (tributável) à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% e a provisão para contribuição social à alíquota de 9%, conforme legislação em vigor. A Companhia não constituiu créditos tributários, estes serão reconhecidos somente no momento em que houver perspectiva consistente de sua realização.

## **Soma Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

## **2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas--Continuação**

### **2.5. Caixa e equivalentes de caixa**

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Companhia considera 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. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo, como por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

### **2.6. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômico-futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

### **2.7. Instrumentos financeiros**

Os instrumentos financeiros são inicialmente registrados ao seu valor justo, acrescido, no caso de ativo financeiro ou passivo financeiro que não seja pelo valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativo financeiro ou passivo financeiro. Sua mensuração subsequente ocorre a cada data de balanço de acordo com a classificação dos instrumentos financeiros nas seguintes categorias:

- (i)** Custo amortizado;
- (ii)** Valor justo por meio do resultado e
- (iii)** Valor justo por meio do resultado abrangente.

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito legal de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. O direito legal não deve ser contingente em eventos futuros e deve ser aplicável no curso normal dos negócios e no caso de inadimplência, insolvência ou falência da empresa ou da contraparte.

## Soma Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### 2. Base de elaboração e apresentação das informações financeiras e principais práticas contábeis adotadas--Continuação

#### 2.7.1. Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são ativos financeiros mantidos principalmente com a finalidade ativa e frequente de negociação no curto prazo. É designado pela Companhia, no reconhecimento inicial, como mensurado ao valor justo por meio do resultado.

#### 2.7.2. Instrumentos financeiros mantidos até o vencimento

Os instrumentos financeiros mantidos até o vencimento são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis com vencimentos definidos e para os quais a Companhia tem intenção positiva e capacidade de manter até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício.

#### 2.7.3. Empréstimos e recebíveis

São classificados como empréstimos e recebíveis os ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis que não são cotados em mercado ativo.

#### 2.7.4. Novas normas, alterações e interpretações de normas

Não há outras normas, alterações de normas e/ou interpretações que não estão em vigor e que a Companhia espera que tenham um impacto material decorrente de sua aplicação em suas demonstrações financeiras.

### 3. Caixa e equivalentes de caixa

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2020</u>	<u>31/12/2019</u>
Caixa e bancos conta movimento	1	1
Aplicações financeiras (i)	180	-
<b>Total</b>	<b>181</b>	<b>1</b>

- (i) As aplicações financeiras de liquidez imediata são representadas substancialmente por aplicações automáticas disponíveis do banco liquidante, e são remuneradas a uma taxa média mensal de 15,00% do CDI podendo ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo da remuneração apropriada.

## **Soma Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### **4. Debêntures**

#### **4.1. Condições da escritura**

De acordo com a Escrituração das Debêntures, a administração da Companhia visa captar recursos no montante de 80.000 (oitenta milhões de reais) com a integralização de 80.000 (oitenta mil) Debêntures, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial, sendo:

- a)** A 1ª série será composta por 4.000 (quatro mil) Debêntures;
- b)** A 2ª série será composta por 10.000 (dez mil) Debêntures;
- c)** A 3ª série será composta por 12.000 (doze mil) Debêntures;
- d)** A 4ª série será composta por 12.000 (doze mil) Debêntures;
- e)** A 5ª série será composta por 12.000 (doze mil) Debêntures;
- f)** A 6ª série será composta por 20.000 (vinte mil) Debêntures;
- g)** A 7ª série será composta por 5.000 (cinco mil) Debêntures;
- h)** A 8ª série será composta por 5.000 (cinco mil) Debêntures;

#### **a) Remuneração**

As debêntures farão jus a uma remuneração pré-fixada de juros correspondentes a: (i) 1,30% (um inteiro e trinta centésimos por cento) ao mês para as Debêntures da Primeira Série; (ii) 1,60% (um inteiro e sessenta centésimos por cento) ao mês para as Debêntures da Segunda Série; (iii) 1,75% (um inteiro e setenta e cinco centésimos por cento) ao mês para as Debêntures da Terceira Série, (iv) 1,80% (um inteiro e oitenta centésimos por cento) ao mês para as Debêntures da Quarta Série; (v) 1,85% (um inteiro e oitenta e cinco centésimos por cento) ao mês para as Debêntures da Quinta Série; (vi) 1,92% (um inteiro e noventa e dois centésimos por cento) ao mês para as Debêntures da Sexta Série; (vii) 2,50% (dois inteiros e cinquenta centésimos por cento) ao mês para as Debêntures da Sétima Série, e (viii) 2,00% (dois inteiros por cento) ao mês para as Debêntures da Oitava Série.

## **Soma Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### **4. Debêntures--Continuação**

#### **4.1. Condições da escritura--Continuação**

##### **a) Remuneração--Continuação**

O Valor Nominal Unitário das Debêntures será pago integralmente na Data de Vencimento das Debêntures, ressalvada a hipótese de resgate antecipado e de aquisição compulsória das Debêntures; e os Juros Remuneratórios das (i) Debêntures da Primeira Série serão pagos em 59 (cinquenta e nove) parcelas, sendo o primeiro pagamento em 20 de março de 2020 e o último na Data de Vencimento das Debêntures, (ii) Debêntures da Segunda Série serão pagos em 8 (oito) parcelas, sendo o primeiro pagamento em 20 de agosto de 2020 e o último em 20 de setembro de 2024, (iii) Debêntures da Terceira Série serão pagos em 59 (cinquenta e nove) parcelas, sendo o primeiro pagamento em 20 de março de 2020 e o último na Data de Vencimento das Debêntures, (iv) Debêntures da Quarta Série serão pagos em 4 (quatro) parcelas, sendo o primeiro pagamento em 22 de fevereiro de 2021 e o último em 20 de maio de 2024, (v) Debêntures da Quinta Série serão pagos em 3 (três) parcelas, sendo o primeiro pagamento em 20 de julho de 2021 e o último em 22 de julho de 2024, (vi) Debêntures da Sexta Série serão pagos em 1 (uma) parcela, em 20 de janeiro de 2023, (vii) Debêntures da Sétima Série serão pagos em 12 (doze) parcelas, sendo o primeiro pagamento em 20 de maio de 2020 e o último em 20 de dezembro de 2024, e (viii) Debêntures da Oitava Série serão pagos em 59 (cinquenta e nove) parcelas, sendo o primeiro pagamento em 20 de março de 2020 e o último na Data de Vencimento das Debêntures

##### **b) Risco de crédito**

Os direitos creditórios a serem adquiridos poderão não ser performados, o que poderá acarretar na insuficiência da Garantia quanto ao pagamento integral das debêntures.

As partes acordam que os pagamentos de juros e amortização das debêntures dependerão exclusivamente da performance dos direitos creditórios a serem adquiridos pela emissora.

##### **c) Perdas estimadas para crédito de liquidação duvidosa**

Quando da aquisição dos direitos creditórios, a administração da Companhia irá efetuar as provisões de crédito de liquidação duvidosa em montantes que estimem sua realização.



## Soma Securitizadora de Creditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### 4. Debêntures--Continuação

#### 4.1. Condições da escritura--Continuação

##### d) Dação em pagamento

Na hipótese de não realização dos direitos creditórios adquiridos pela Securitizadora a cada uma das séries de debêntures, o agente fiduciário (Pentágono S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários) deverá convocar assembleia geral de debenturistas para comunicação de tal evento e aprovação de plano de ação a ser executado pela Securitizadora, que poderá incluir entre outras medidas (i) cobrança judicial ou extrajudicial dos direitos creditórios; (ii) alienação da carteira de direitos creditórios; (iii) resgate das debêntures mediante dação em pagamento aos debenturistas da proporção dos seus créditos, dos respectivos direitos creditórios não realizados; (iv) aguardo da recuperação dos direitos creditórios, entre outros.

#### 4.2. Composição das obrigações com debêntures

Em 31 de dezembro de 2020 o saldo das debêntures está assim apresentado:

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2020</u>
1ª Emissão de debêntures – 3º Série	272
1ª Emissão de debêntures – 4º Série	82
1ª Emissão de debêntures – 5º Série	12
1ª Emissão de debêntures – 6º Série	50
Outras obrigações com debêntures (i)	(236)
<b>Total</b>	<b><u>180</u></b>

- (i) Em 31 de dezembro de 2020 o saldo de outros custos com debentures, que serão pagos como dação em pagamento para os debenturistas de acordo com o recálculo mensal do total do ativo da companhia subtraídos dos valores líquidos das debentures.

### 5. Patrimônio líquido

#### 5.1. Capital Social

O capital social subscrito da Soma Securitizadora de Creditos Financeiros S.A., em 31 de dezembro de 2020 e 2019, é de R\$ 1, divididos em 500 (quinhentas mil) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 17 de dezembro de 2019 o capital social foi totalmente integralizado pelos seus acionistas no montante de R\$ 1.

#### 5.2. Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente como destinação de 5% do lucro líquido do exercício, e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital.

## Soma Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### 5. Patrimônio líquido--Continuação

#### 5.3. Dividendos propostos

Feitas as necessárias anotações dos lucros líquidos apurados no balanço anual deduzir-se-ão:

- 5% (cinco por cento) para constituição de Reserva Legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social;
- 25% do lucro líquido ajustado, em conformidade com o disposto no art. 202 da Lei nº 6.404/76, para distribuição, como dividendo obrigatório, aos acionistas;
- O saldo que se verificar após as destinações mencionadas terá a aplicação que lhe for dada pela Assembleia Geral, mediante proposição da Diretoria, observadas as disposições legais.

### 6. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro 2020 qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que, com base em seus assessores jurídicos, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável ou possível de perda.

### 7. Custos dos serviços prestados

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2020</u>
Gestão de Carteiras	(72)
<b>Total</b>	<b>(72)</b>

### 8. Despesas gerais e administrativas

Em 31 de dezembro de 2020, as despesas gerais, administrativas e tributárias estão assim compostas:

<u>Descrição</u>	<u>31/12/2020</u>
Honorários Advocatícios	(63)
Assessoria Contábil e auditoria	(30)
Publicidade e Propaganda	(11)
Outras Desp. / Receitas Adm.	(2)
<b>Total</b>	<b>(106)</b>

## **Soma Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

### **9. Resultado financeiro**

No exercício de 31 de dezembro de 2020 as receitas financeiras estão assim compostas:

#### **9.1. Receitas financeiras**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2020</b>
Remuneração dos debenturistas	236
<b>Total</b>	<b>236</b>

#### **9.2. Despesas financeiras**

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2020</b>
Despesas bancárias	(1)
Juros sobre as debêntures	(54)
<b>Total</b>	<b>(55)</b>

### **10. Relação com auditores**

A empresa de auditoria independente por nos contratada, não realizou nenhum outro serviço durante o exercício social, além da auditoria externa.

### **11. Eventos subsequentes**

Não ocorreram eventos subsequentes após a data de encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2020.