



## SQUID SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.

Rua Conselheiro Dantas, nº 2133, Sala 905 C, Sagrada Família, Caxias do Sul, Cep 95.054-000.

**CNPJ: 56.198.117/0001-86**

### Demonstrações Financeiras em 30 de junho de 2025

#### Demonstrativos compreendidos:

- Relatório da Administração;
- Relatório dos Auditores Independentes;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado do Exercício;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- Notas Explicativas.

Demonstrações divulgadas no site: <https://squidconta.com.br/> em 25/09/2025

A Diretora da Squid declara a veracidade e consistência das informações contidas nos demonstrativos elencados.

LEANDRO SARTORI  
DIETRICH:70442924  
020

Assinado de forma digital por  
LEANDRO SARTORI  
DIETRICH:70442924020  
Dados: 2025.09.25 12:55:55 -03'00'

---

Leandro Sartori Dietrich  
Diretor Presidente

---

Paulo Eduardo Pereira  
Contador – CRC/SC 030018/O-3

**Squid Sociedade de Crédito Direto S.A.**

**CNPJ: 56.198.117/0001-86. Todos os direitos reservados.**

Rua Conselheiro Dantas, 2133, Sala 905 C, CEP 95.054-000, Caxias do Sul,  
Rio Grande do Sul

## Relatório da Administração

Semestre findo em 30 de junho de 2025  
Squid Sociedade de Crédito Direto S.A.

### 1. Contexto Operacional

A Squid Sociedade de Crédito Direto S.A. (“Squid SCD” ou “Instituição”), com sede em Caxias do Sul/RS, iniciou suas atividades em agosto de 2024, sendo autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil em novembro de 2024. O primeiro semestre de 2025 representou a consolidação dos processos operacionais, implementação de políticas internas de controles e adequação regulatória, assegurando conformidade às normas vigentes e à Resolução CMN nº 4.818/2020.

### 2. Desempenho Financeiro

Em 30 de junho de 2025, a Squid SCD apresentou crescimento de 20,6% no ativo total em relação a dezembro de 2024.

- Disponibilidades: representaram 4,4% do ativo.
- Títulos e Valores Mobiliários: corresponderam a 46% do ativo, com leve redução frente ao exercício anterior.
- Relações Interfinanceiras: atingiram 41,3% do ativo, vinculados a depósito para aumento de capital.
- O passivo circulante aumentou significativamente, saindo de um patamar residual para 15,6% do ativo total, enquanto o patrimônio líquido manteve estabilidade, com avanço de 2,0% no semestre.
- Na Demonstração do Resultado, registrou-se margem líquida de 37,7% sobre a receita operacional líquida, reflexo de receitas financeiras e de serviços.

### 3. Governança e Gestão de Riscos

A Squid SCD mantém estrutura de governança corporativa alinhada às exigências do Banco Central do Brasil e práticas de mercado. A gestão de riscos é conduzida por políticas específicas e relatórios periódicos à Diretoria, abrangendo:

- Risco de Crédito: monitoramento de inadimplência e provisões de perdas esperadas conforme Resolução BCB nº 352/23.
- Risco de Liquidez: manutenção de posição de caixa adequada e investimentos compatíveis com prazos e obrigações.
- Risco Operacional: avaliação contínua de processos, pessoas e sistemas.
- Risco Socioambiental e Climático: observância à Política de Responsabilidade Socioambiental (PRSAC).

**Squid Sociedade de Crédito Direto S.A.**

**CNPJ: 56.198.117/0001-86. Todos os direitos reservados.**

Rua Conselheiro Dantas, 2133, Sala 905 C, CEP 95.054-000, Caxias do Sul,  
Rio Grande do Sul



- Risco de Capital: metodologia simplificada, assegurando adequação do Patrimônio de Referência (PR) às operações.

Em 30 de junho de 2025, o Índice de Basileia atingiu 74,14%, demonstrando ampla robustez e capitalização da instituição.

#### 4. Estrutura de Capital e Dividendos

Em Assembleia Geral Extraordinária de 23 de junho de 2025, foi aprovado aumento de capital no valor de R\$ 1.500 mil, posteriormente homologado pelo Bacen em 23 de julho de 2025, reforçando a solidez financeira da Squid SCD.

#### 5. Perspectivas

A Squid SCD seguirá concentrando esforços em:

- Expandir a base de clientes e operações de crédito.
- Manter disciplina regulatória e aprimoramento contínuo dos controles internos.
- Diversificar fontes de receita por meio de produtos financeiros complementares.
- Consolidar práticas de sustentabilidade e responsabilidade social em seus processos.

A Administração acredita que a sólida posição de capital e a estratégia de negócios permitirão crescimento sustentável nos próximos exercícios.

Caxias do Sul, 25 de setembro de 2025

A Diretoria  
Squid Sociedade de Crédito Direto S.A.

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES  
SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Aos administradores e acionistas da **SQUID SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A.**

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **SQUID SOCIEDADE DE CRÉDITO DIRETO S.A. - SQUID**, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2025, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Squid Sociedade de Crédito Direto S.A., em 30 de junho de 2025, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

### 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 à Financeira, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório dos auditores

A administração da Financeira é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### Auditoria das demonstrações financeiras do exercício anterior

O balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e 30 de junho de 2024 e as demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa e respectivas notas explicativas para o exercício findo nessa data, apresentados como valores correspondentes nas demonstrações financeiras do exercício corrente, não foram auditadas.

## Responsabilidades 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 aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do 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 da Instituição Financeira 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 Financeira ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Financeira 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, estejam 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 obtemos 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Financeira.
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Financeira. 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 Financeira a não mais se manter em continuidade operacional.



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.

Erechim - RS, 25 de setembro de 2025.

Allianssa Auditores Associados S.S.  
CRC RS 004627/O / CVM BCB 11.134  
Luciana Todero Perin  
CRC RS 068404/O-9

## Balanço patrimonial

30 de junho de 2025 e 31 de dezembro de 2024

(Valores expressos em milhares de reais)

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>30/06/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
<b>Circulante</b>			<i>(Não auditado)</i>
Disponibilidade	3	161	-
Títulos e valores mobiliários	4	1.671	3.009
Relações interfinanceiras	5	1.500	-
Outros ativos		298	-
<b>Total ativo circulante</b>		<b>3.630</b>	<b>3.009</b>
<b>Total Ativo</b>		<b>3.630</b>	<b>3.009</b>
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>			
Obrigações fiscais	6	109	4
Outros passivos		456	-
<b>Total passivo circulante</b>		<b>565</b>	<b>4</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	9		
Capital social		1.500	1.500
Aumento de capital		1.500	1.500
Reserva de lucros		65	5
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>3.065</b>	<b>3.005</b>
<b>Total passivo</b>		<b>3.630</b>	<b>3.009</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Squid Sociedade de Crédito Direto S.A.**

**CNPJ: 56.198.117/0001-86. Todos os direitos reservados.**

Rua Conselheiro Dantas, 2133, Sala 905 C, CEP 95.054-000, Caxias do Sul,  
Rio Grande do Sul

## Demonstração do resultado

30 de junho de 2025 e 2024  
(Valores expressos em milhares de reais)

	Nota	30/06/2025	30/06/2024
			(Não auditado)
<b>Receita da intermediação financeira</b>		<b>159</b>	-
Resultado com operações títulos e valores mobiliários	4.1	159	-
<b>Despesa da intermediação financeira</b>		-	-
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>159</b>	-
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>	7	<b>(80)</b>	-
Receita de prestação de serviços		61	-
Despesas administrativas		(122)	-
Despesas tributárias		(19)	-
<b>Resultado operacional</b>		<b>79</b>	-
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>		<b>79</b>	-
Imposto de renda e contribuição social corrente	8	(19)	-
<b>Lucro líquido do período</b>		<b>60</b>	-
Lucro líquido por ação		0,02	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstração do resultado abrangente**

30 de junho de 2025 e 2024  
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>30/06/2025</u>	<u>30/06/2024</u>
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>60</b>	- <i>(Não auditado)</i>
Outros resultados abrangentes	-	-
<b>Total dos resultados abrangentes</b>	<b>60</b>	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Demonstração das mutações do patrimônio líquido

30 de junho de 2025 e 2024

(Valores expressos em milhares de reais)

	Capital social	Aumento de capital	Reserva de lucros	Lucros acumulados	Total
<b>Saldo em 30/06/2024</b> <i>(Não auditado)</i>	-	-	-	-	-
Capital social	1.500	1.500	-	-	3.000
Lucro líquido do período	-	-	-	5	5
Constituição de reservas	-	-	5	(5)	-
<b>Saldo em 31/12/2024</b> <i>(Não auditado)</i>	<b>1.500</b>	<b>1.500</b>	<b>5</b>	-	<b>3.005</b>
Lucro líquido do período	-	-	-	60	60
Constituição de reservas	-	-	60	(60)	-
<b>Saldo em 30/06/2025</b>	<b>1.500</b>	<b>1.500</b>	<b>65</b>	-	<b>3.065</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Squid Sociedade de Crédito Direto S.A.**

**CNPJ: 56.198.117/0001-86. Todos os direitos reservados.**

Rua Conselheiro Dantas, 2133, Sala 905 C, CEP 95.054-000, Caxias do Sul,  
Rio Grande do Sul

**Demonstração dos fluxos de caixa – método indireto**

30 de junho de 2025 e 2024

(Valores expressos em milhares de reais)

	<b>30/06/2025</b>	<b>30/06/2024</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>		<i>(Não auditado)</i>
Lucro líquido do período	60	-
Ajustes para reconciliar o lucro líquido com o caixa gerado nas atividades operacionais	-	-
<b>(Aumento) Redução em ativos operacionais</b>		
Relações interfinanceiras	(1.500)	-
Outros ativos	(298)	-
<b>Aumento (Redução) em passivos operacionais</b>		
Obrigações fiscais	105	-
Outros passivos	456	-
<b>Caixa líquido gerado pelas (utilizados nas) atividades operacionais</b>	<b>(1.177)</b>	<b>-</b>
<b>Aumento (redução) no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(1.177)</b>	<b>-</b>
<b>Modificação na posição financeira</b>		
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	3.009	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	1.832	-
<b>Aumento (redução) no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(1.177)</b>	<b>-</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

30 de junho de 2025 e 2024

\*Exceto balanço em 30 de junho de 2025 dezembro de 2024

(Valores expressos em milhares de reais)

### 1. Contexto operacional

A Squid Sociedade de Crédito Direto S.A. ("Squid" ou "Financeira"), com sede em Caxias do Sul, Estado do Rio Grande do Sul, Rua Conselheiro Dantas, 2133, Sala 905 C, CEP 95.054-000, foi constituída em 01 de agosto de 2024, e está autorizada a funcionar por meio de despacho do Banco Central datado de 04 de novembro de 2024.

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis

#### 2.1. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras da Squid foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e com a Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404/76), com observância das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN). O Banco Central através da Resolução CMN nº 4.818/2020, regulamentou novos procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras e através da Resolução BCB nº 2/2020 estabeleceu as diretrizes que passaram ser aplicadas a partir de 01/01/2021.

Na elaboração das demonstrações financeiras foram utilizadas estimativas e premissas na determinação dos montantes de certos ativos, passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. As principais operações e avaliações significativamente impactadas por estimativas são: provisões de perdas esperadas associadas ao risco de crédito, provisão para passivos cíveis e tributários, valor justo dos instrumentos financeiros, impostos diferidos e vida útil do ativo imobilizado e intangível.

#### 2.2. Principais critério contábeis adotados

##### a) Instrumentos financeiros

###### Classificação e mensuração de instrumentos financeiros

A classificação dos ativos financeiros em cada uma das categorias de mensuração depende da avaliação do modelo de negócios para cada ativo financeiro, bem como das características dos seus fluxos de caixa contratuais.

Para determinar o modelo de negócios, a Squid avalia a estratégia de obtenção de resultados financeiros, ou seja, pelo: (i) recebimento de fluxos de caixa de principal e juros; (ii) pela venda, ou por (iii) ambos.

A avaliação das características dos fluxos de caixa é feita por meio de aplicação do teste a fim de avaliar se os fluxos de caixa contratuais constituem apenas pagamento de principal e juros. Para atender esse conceito os fluxos de caixa devem incluir contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo e risco de crédito. Se esse conceito não for atendido, o ativo financeiro é classificado ao "Valor justo por meio do resultado".

Os ativos financeiros da Squid são classificados nas seguintes categorias:

**Squid Sociedade de Crédito Direto S.A.**

**CNPJ: 56.198.117/0001-86. Todos os direitos reservados.**

Rua Conselheiro Dantas, 2133, Sala 905 C, CEP 95.054-000, Caxias do Sul,  
Rio Grande do Sul

- Custo amortização (CA): quando os fluxos de caixa contratuais possuem características de “somente pagamento de principal e juros sobre o valor do principal” e o objetivo do modelo de negócios é coletar os respectivos fluxos de caixa contratuais.
- Valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA): quando os fluxos de caixa contratuais possuem característica de “somente pagamento de principal e juros sobre o valor do principal” e o objetivo do modelo de negócios é gerar retorno tanto pelo recebimento dos fluxos de caixa contratuais quanto pela venda do ativo financeiro com transferência substancial de riscos e benefícios.
- Valor justo por meio de resultado (JVR): ativos que não atendam aos critérios de classificação das categorias anteriores. Estão relacionados, de forma geral, aos ativos financeiros cujos fluxos de caixa contratuais não possuem características de “somente pagamento de principal e juros sobre o valor do principal” ou quando o modelo de negócios possui o objetivo de realizar fluxos de caixa por meio da venda dos ativos.

**b) Método da taxa efetiva de juros**

A taxa efetiva de juros é a taxa que equaliza o valor presente de todos os recebimentos e pagamentos ao longo do prazo contratual do ativo ou do passivo financeiro ao seu valor contábil bruto.

A taxa efetiva de juros é estabelecida quando do reconhecimento inicial do ativo ou passivo financeiro. O cálculo inclui os custos de transação identificados como elegíveis pela Squid (tarifas cobradas dos clientes relacionado a originação das operações de crédito).

Entende-se como custos da transação elegíveis os custos incrementais diretamente atribuíveis à aquisição, emissão ou alienação de um ativo ou passivo financeiro.

**c) Reconhecimento de receita e cessão do reconhecimento de juros (*stop accrual*)**

A receita de juros é reconhecida com base no método da taxa de juros efetiva, que considera os fluxos de caixa futuros estimadas descontados à taxa que iguala o valor presente ao valor contábil do ativo no reconhecimento inicial, ajustado por custos e receitas diretamente atribuíveis.

Em conformidade com as práticas regulatórias e prudenciais vigentes, o reconhecimento de receita de ativos financeiros é suspenso nos seguintes casos:

- Atraso superior a 90 dias no pagamento do principal ou encargos;
- Evidência objetiva de deterioração do crédito, ainda que não vencidos.

Tais ativos são classificados como problemáticos e o reconhecimento de receita é retomado somente após a regularização da situação.

**d) Provisão para perdas esperadas**

A Squid realiza a constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, para as operações de crédito. A Financeira integra o segmento prudencial “S5”, dessa forma, para fins de apuração de perdas esperadas adotou a metodologia simplificada.

Os critérios de aplicação de tal metodologia são determinados pela Resolução BCB nº 352/23, no qual são observadas as carteiras em que os ativos financeiros são

enquadrados e os períodos de atraso das operações. Para fins de enquadramento em carteiras, os produtos em que a Squid operação são enquadradas nas carteiras (C1 a C5).

Abaixo estão descritos os principais conceitos utilizados pela Financeira para fins de apuração de perdas esperadas associadas ao risco de crédito das operações de crédito:

- **Ativos financeiros não problemáticos:** refere-se aos ativos não caracterizados como ativos com problema de recuperação de crédito. O nível de provisão de perdas esperadas dessas operações corresponde ao valor resultante da aplicação dos percentuais determinados no anexo 2 da Resolução BCB nº 352/23.
- **Ativos financeiros inadimplidos:** trata-se dos ativos com atraso superior a noventa dias em relação ao pagamento de principal e juros. O nível de perdas dessas operações corresponde ao valor resultante da aplicação dos percentuais de provisionamento determinados no anexo 1 do Resolução BCB nº 352/23.
- **Ativos financeiros problemáticos não inadimplidos:** refere-se aos ativos caracterizados como ativo com problema de recuperação de crédito, decorrentes de outros motivos que não seja atraso superior a 90 dias (operações arrastadas, reestruturações ou outros aspectos qualitativos). O nível de provisão de perdas esperadas dessas operações corresponde ao valor resultante da aplicação dos percentuais determinados no artigo 78 da Resolução BCB nº 352/23.

**e) Disponibilidades**

Conforme normas vigentes do CMN inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

**f) Passivos circulantes e não circulantes**

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos incorridos em base "pro rata" dia, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

**g) Imposto de Renda e Contribuição Social**

Foi constituída obrigação fiscal para pagamento do Imposto de Renda à alíquota base de 15% sobre o lucro ajustado por adições e exclusões previstas na legislação fiscal, mais o adicional de 10%, para o lucro ajustado acima de R\$ 240 (duzentos e quarenta mil reais) anual. A Contribuição Social foi calculada sobre o lucro ajustado antes do Imposto de Renda, na forma da legislação, à alíquota de 9%.

**h) Estimativas contábeis**

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada período. Item significativo sujeito a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

### 3. Disponibilidades

O saldo de disponibilidades é composto nesta data base pelos seguintes montantes:

	<b>30/06/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
		<i>(Não auditado)</i>
Depósitos bancários	160	-
Depósitos no Banco Central do Brasil	1	-
<b>Disponibilidades</b>	<b>161</b>	<b>-</b>

Para fins da demonstração do fluxo de caixa, inclui, conforme Resolução CMN nº 4.818/20 e CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento, na data de aquisição, igual ou inferior a 90 dias.

### 4. Títulos e valores mobiliários

Os valores de títulos e valores mobiliários estão aplicados em Debêntures e Títulos de Renda Fixa – CDB.

	<b>30/06/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
		<i>(Não auditado)</i>
Debêntures	1.568	1.030
Títulos de renda fixa - CDB	103	1.979
<b>Títulos e valores mobiliários</b>	<b>1.671</b>	<b>3.009</b>

#### Debêntures

Referem-se a investimentos em títulos de dívida, especificamente Debêntures não conversíveis ou simples, adquiridas junta à SQUID Securitizadora S.A. Essas Debêntures apresentam uma remuneração média vinculado a 100% do CDI (Certificado de Depósito Interbancário) e são mantidas como investimentos em virtude da estratégia de fluxo de caixa da Financeira.

#### 4.1. Resultado com operações de títulos e valores mobiliários

O resultado com títulos e valores mobiliários é composto da seguinte maneira.

	<b>30/06/2025</b>	<b>30/06/2024</b>
		<i>(Não auditado)</i>
Rendimento títulos de renda fixa	100	-
Rendimento debêntures	59	-
<b>Resultado com títulos e valores mobiliários</b>	<b>159</b>	<b>-</b>

### 5. Relações interfinanceiras

Os saldos das Relações Interfinanceiras referem-se ao Depósito para Aumento de Capital realizado pela Financeira.

	<b>30/06/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
		<i>(Não auditado)</i>
Depósitos para aumento de capital	1.500	-
<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>1.500</b>	<b>-</b>

**Squid Sociedade de Crédito Direto S.A.**

**CNPJ: 56.198.117/0001-86. Todos os direitos reservados.**

Rua Conselheiro Dantas, 2133, Sala 905 C, CEP 95.054-000, Caxias do Sul,  
Rio Grande do Sul

## 6. Obrigações fiscais

Os valores das Obrigações Fiscais na data do encerramento do período apresentavam a seguinte configuração:

	<b>30/06/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
		<i>(Não auditado)</i>
IOF operações de crédito	82	-
IRPJ a pagar	9	1
PIS e COFINS a pagar	9	2
CSLL a pagar	6	1
ISS a pagar	3	-
<b>Obrigações fiscais</b>	<b>109</b>	<b>4</b>

## 7. Outras receitas (despesas) por função e natureza

Demonstrativo das despesas e receitas por função e natureza conforme CPC 26 (R1):

	<b>30/06/2025</b>	<b>30/06/2024</b>
		<i>(Não auditado)</i>
<b>Por função</b>	<b>(80)</b>	<b>-</b>
Receita de prestação de serviços	61	-
Despesas administrativas	(122)	-
Despesas tributárias	(19)	-
<b>Por natureza</b>	<b>(80)</b>	<b>-</b>
Manutenção de software	(69)	-
Serviços de terceiros	(50)	-
Despesas tributárias	(20)	-
Outras despesas operacionais	(2)	-
Receita com confecção de cadastro	61	-

## 8. Demonstração do cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o lucro

A provisão para o imposto de renda e contribuição social está baseada no lucro tributável. A provisão para o imposto de renda e contribuição social é calculada com base nas alíquotas vigentes no período de apuração.

A reconciliação entre a despesa de imposto de renda e a contribuição social pela alíquota efetiva nominal está demonstrada a seguir:

	<b>30/06/2025</b>	<b>30/06/2024</b>
		<i>(Não auditado)</i>
<b>Lucros antes do IRPJ e CSLL</b>	<b>79</b>	<b>-</b>
Adições e exclusões	-	-
<b>Base de cálculo</b>	<b>79</b>	<b>-</b>
IRPJ à alíquota de 15%	(12)	-
IRPJ à alíquota 10% sobre adicional	-	-
CSLL à alíquota de 9%	(7)	-
<b>IRPJ e CSLL às alíquotas vigentes</b>	<b>(19)</b>	<b>-</b>

**Squid Sociedade de Crédito Direto S.A.**

**CNPJ: 56.198.117/0001-86. Todos os direitos reservados.**

Rua Conselheiro Dantas, 2133, Sala 905 C, CEP 95.054-000, Caxias do Sul,  
Rio Grande do Sul

## 9. Patrimônio líquido

### a) Capital social

Em 30 de junho de 2025, o capital social da Financeira totaliza R\$ 3.000 (três milhões de reais), divididos em 3.000.000 (três milhões) de ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 23 de junho de 2025, foi aprovado o aumento de capital da financeira no montante de R\$ 1.500 (um milhão e quinhentos mil reais). O referido aumento foi devidamente aprovado pelo Banco Central do Brasil em 23 de julho de 2025.

### b) Reservas

- Legal: é constituída à base de 5% sobre o lucro líquido do período (quando houver), limitada a 20% do capital social.
- Lucros (prejuízos) acumulados: composto pelos lucros ou prejuízos acumulados dos períodos anteriores, mais o resultado líquido do período, após as destinações obrigatórias e os dividendos propostos pela administração.

### c) Dividendos

Há a previsão de distribuição de no mínimo 20% (vinte por cento) do lucro líquido ajustado de cada exercício, conforme disposto no estatuto social da Financeira, porém conforme seu estatuto, esse dividendo não será obrigatório no exercício social em que a administração o julgar incompatível com a situação financeira da Financeira, podendo a Diretoria propor à Assembleia Geral Ordinária que se distribua dividendo inferior ao obrigatório ou nenhum dividendo.

## 10. Estrutura de gerenciamento de risco

A estrutura de gerenciamento de riscos e de capital da Squid possibilita o gerenciamento individualizado de cada risco, como também a identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação dos efeitos adversos resultantes das interações entre os riscos de acordo com a Resolução CMN Nº 4.557/2017.

A Financeira está enquadrada no Segmento ("S5"), com estrutura simplificada de gerenciamento contínuo de riscos e compatível com o modelo de negócio, com a natureza das operações e complexidade dos produtos, serviços, atividades e processos da Instituição.

O processo de gerenciamento de riscos é realizado por Políticas que estabelecem as diretrizes a serem observadas, e monitorado através de relatórios apresentados à Diretoria, abrangendo os riscos de crédito, liquidez, operacional e socioambiental.

- (a) Risco de crédito: define-se como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiro nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco da contraparte, à de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação e a outros valores relacionados;
- (b) Risco de liquidez: define-se como a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, bem como de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado;
- (c) Risco operacional: define-se como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de

**Squid Sociedade de Crédito Direto S.A.**

**CNPJ: 56.198.117/0001-86. Todos os direitos reservados.**

Rua Conselheiro Dantas, 2133, Sala 905 C, CEP 95.054-000, Caxias do Sul,  
Rio Grande do Sul

eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição;

- (d) Risco Social, Ambiental e Climático: Atendendo as normas do Banco Central do Brasil, a Instituição edita a política de responsabilidade socioambiental, a qual contém princípios e diretrizes que norteiem as ações de natureza socioambiental nos negócios e na relação com as partes interessadas, incluindo diretrizes para prevenir e gerenciar riscos, impactos e oportunidades socioambientais na esfera de influência da organização, contribuindo para concretizar o seu compromisso empresarial com o desenvolvimento sustentável;
- (e) Risco de Capital: Com base nas Resoluções do Banco Central do Brasil a Política de Gerenciamento de Risco de Capital tem como fim estabelecer diretrizes e estratégias para atender as necessidades de “*funding*” da Instituição, e atender a governança estabelecida pelo BACEN, observando para tanto os seguintes itens: Relevância: considerar o grau de concentração das operações de acordo com os compromissos do fluxo de caixa, evitando o descasamento do ativo com o passivo, prazos e taxas; Proporcionalidade: Política compatível com o porte da Instituição.

## 11. Limite operacional (acordo da Basiléia)

A Instituição optou pela metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência – PRS5. Ela encontra-se enquadrada nos limites mínimos de capital e patrimônio compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, conforme normas vigentes do Banco Central do Brasil. O Índice de Basiléia de Financeira em 30 de junho de 2025, foi apurado em 74,14%

## 12. Implementação da Resolução nº 4.966/2021

A Resolução CMN nº 4.966/2021, estabeleceu os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge), harmonizando os critérios contábeis do COSIF para os requerimentos da norma internacional IFRS 9 a partir de 1º de janeiro de 2025.

Dentre as principais mudanças está a classificação de instrumentos financeiros conforme critérios relativos a modelos de negócios, reconhecimento de juros em caso de atraso, cálculo da taxa efetiva contratual, baixa a prejuízo e reconhecimento da provisão e classificação das operações com problema de crédito.

### Impacto no Patrimônio Líquido Resolução CMN nº 4.966/2021

A instituição apresentou impacto nulo em seu patrimônio líquido dado que seus ativos possuem baixo risco de provisionamento, tendo em visto que sua carteira de crédito permaneceu zerada na virada do exercício.

## 13. Eventos subsequentes

Em 23 de julho de 2025, o Banco Central do Brasil aprovou o aumento de capital da Financeira no montante de R\$ 1.500 (um milhão e quinhentos mil reais), conforme deliberado na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 23 de junho de 2025.

**Squid Sociedade de Crédito Direto S.A.**

**CNPJ: 56.198.117/0001-86. Todos os direitos reservados.**

Rua Conselheiro Dantas, 2133, Sala 905 C, CEP 95.054-000, Caxias do Sul,  
Rio Grande do Sul