

**OLI CAPITAL SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.**

CNPJ/MF: 43.249.722/0001-97

NIRE: 51300018578 – REGISTRO: 24/08/2021

## **Demonstrações Financeiras**

**OLI CAPITAL SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A**

**CNPJ: 43.249.722/0001-97**

**31 de dezembro de 2025**

## **Relatório da Administração**

Senhores acionistas:

A administração da **OLI CAPITAL SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.**, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de V.Sas, as Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas, referente ao exercício social encerrados em 31 de dezembro de 2025 em comparação a 2024.

Atenciosamente,

A Administração

**OLI CAPITAL SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.**

Fernanda Costa e Silva Pinheiro

Diretora Presidente

CPF: 895.549.731-87

**OLI CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.**

CNPJ/MF: 43.249.722/0001-97

NIRE: 51300018578 – REGISTRO: 24/08/2021

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM:**

(Valores expressos em Reais)

<b><u>ATIVO</u></b>	<b><u>31/12/2025</u></b>	<b><u>31/12/2024</u></b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>2.588.117</b>	<b>2.544.119</b>
Caixa e Equivalentes de Caixa	499.642	82.647
Títulos a receber	1.979.391	2.374.188
Adiantamento a Clientes	105.708	87.222
Impostos a Recuperar	3.376	62
	<b>16.353</b>	<b>15.748</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		
Investimentos	1.855	1.250
Imobilizado	14.498	14.498
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.604.470</b>	<b>2.559.867</b>
<b><u>PASSIVO</u></b>	<b><u>31/12/2025</u></b>	<b><u>31/12/2024</u></b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>72.013</b>	<b>133.574</b>
Fornecedores	1.979	1.979
Impostos e Contribuições a recolher	1.141	1.063
Imposto de Renda e Contr Social s/Lucro	0	700
Lucros e Dividendos a Pagar	68.893	100.000
Títulos Negociados a Pagar	0	29.822
	<b>2.508.457</b>	<b>2.390.566</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		
Recursos de Debêntures	1.359.000	1.474.000
Encargos Remuneratórios de Debêntures	1.149.457	916.566
	<b>24.000</b>	<b>35.727</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		
Capital Social	20.000	20.000
Reserva Legal	4.000	4.000
Lucros retidos a Distribuir		11.727
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.604.470</b>	<b>2.559.867</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM:**

(Valores expressos em Reais)

<b>RECEITA BRUTA</b>	<b><u>31/12/2025</u></b>	<b><u>31/12/2024</u></b>
Receita de Deságio na Securitização de Créditos	620.297	656.074
(-) Impostos Sobre receitas	(15.017)	(17.078)

**OLI CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.**

CNPJ/MF: 43.249.722/0001-97

NIRE: 51300018578 – REGISTRO: 24/08/2021

(-) Custo de Captação – Debêntures	(296.880)	(289.410)
<b>RECEITA LÍQUIDA</b>	<b>308.400</b>	<b>349.586</b>
<b>LUCRO BRUTO</b>	<b>308.400</b>	<b>349.586</b>
<b>DESPESAS E RECEITAS OPERACIONAIS</b>	<b>(230.438)</b>	<b>(205.400)</b>
Despesas administrativas e gerais	(230.053)	(198.525)
Despesas Financeiras	(10.212)	(9.566)
Receitas Financeiras	9.307	16.339
Outras Despesas	(1.530)	(14.055)
Outras Receitas	2.050	407
<b>LUCRO ANTES DAS PROVISÕES PARA CSSL E IRPJ</b>	<b>77.962</b>	<b>144.186</b>
Provisão para IRPJ e CSSL	(18.711)	(34.604)
<b>LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>59.251</b>	<b>109.581</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM:**

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Lucro líquido antes do IRPJ E CSSL	<u>77.962</u>	<u>144.186</u>
<b>(Aumento) diminuição nos ativos operacionais</b>		
Títulos a receber	(394.797)	98.010
Partes relacionadas	000	0,00
Impostos a recuperar	3.314	(1.508)
Outros Créditos	18.486	30.645
<b>Aumento (diminuição) nos passivos operacionais</b>		
Obrigações Fiscais e Tributárias (exceto IR e CS)	14.642	444
Imposto de renda e contribuição social	(18.711)	(34.604)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<u>(299.104)</u>	<u>236.729</u>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Aquisição imobilizado	000	000
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de investimentos</b>	<u>000</u>	<u>000</u>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
Integralização de capital	000	000
Integralização de debêntures	.000	(30.000)
Resgate de Debêntures	115.000	280.000
Juros Remuneratórios de Debêntures	(232.891)	(174.579)
Encargos financeiros sobre Debêntures	000	(289.410)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamentos</b>	<u>(117.891)</u>	<u>(387.289)</u>

**OLI CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.**

CNPJ/MF: 43.249.722/0001-97

NIRE: 51300018578 – REGISTRO: 24/08/2021

<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES</b>	<b>416.995</b>	<b>(150.560)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	82.647	233.207
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	499.642	82.647

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM:**

(Valores expressos em Reais)

	<b>Capital</b>	<b>Reserva</b>	<b>Reserva de</b>	
	<b>Social</b>	<b>Legal</b>	<b>Lucros</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Saldo em 31/12/2024</b>	<b>20.000</b>	<b>4.000</b>	<b>11.726</b>	<b>35.726</b>
Lucro líquido do exercício			59.251	109.581
Lucros e Dividendos Distribuidos			(70.977)	(70.977)
<b>Saldo em 31/12/2025</b>	<b>20.000</b>	<b>4.000</b>	<b>000</b>	<b>24.000</b>

h

**DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM:**

(Valores expressos em Reais)

	<b>31/12/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
<b>I – RECEITAS</b>	<b>620.297</b>	<b>656.074</b>
Receita de deságio na Aquisição de Títulos	620.297	656.074
<b>II – VALOR ADICIONADO BRUTO</b>	<b>620.297</b>	<b>656.074</b>
<b>III – DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO</b>	<b>(620.297)</b>	<b>(656.074)</b>
Serviços de Terceiros	224.786	187.657
Outras despesas Administrativas e Gerais	6.797	10.867
Despesas Financeiras Liquidadas	295.735	282.230
Impostos, Taxas e Contribuições	33.728	65.737
Lucros retidos	59.251	109.581

Sob as penas da lei, declaramos que as informações aqui contidas são verdadeiras e nos responsabilizamos por todas elas. As informações foram extraídas do Livro Diário virtual nº 04. A sociedade não possui Conselho Fiscal instalado e não possui Auditoria Independente.

# OLI CAPITAL SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A.

CNPJ/MF: 43.249.722/0001-97

NIRE: 51300018578 – REGISTRO: 24/08/2021

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023.

(Valores expressos em Reais)

### 1. Contexto operacional

A companhia Oli Capital Securitizadora de Créditos S.A é uma sociedade anônima de capital fechado, e tem como objetivo social, a exploração do negócio de aquisição e securitização de quaisquer direitos creditórios; emissão e colocação de títulos e valores mobiliários; cessão e reaquisição dos direitos creditórios; prestação de serviços relacionados a operações no mercado secundário de créditos oriundos de suas operações; realização de negócios e prestação de serviços compatíveis com suas atividades e aquisição e securitização de direitos creditórios imobiliários na forma da Lei. 9.514 de 1997, assim como, quaisquer outros direitos de crédito.

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, em conformidade com as diretrizes constantes na Lei das Sociedades por Ações (Lei 6.704/76), que incluem os novos dispositivos introduzidos, alterados e revogados pela Lei 11.638, de 28 de dezembro de 2007 e pela Lei 11.941, de 27 de maio de 2009.

A Companhia incluiu na divulgação das suas demonstrações financeiras a Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) pelo método indireto.

### 3. Principais práticas contábeis

#### a) Apuração do resultado

Todas as receitas e as despesas estão demonstradas, obedecendo ao regime de competência.

#### b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e aplicações financeiras de liquidez imediata, com risco insignificante de mudança de valor.

#### c) Outras operações ativas e passivas

As demais operações ativas e passivas estão demonstradas pelo valor principal, acrescido dos rendimentos ou encargos incorridos, *pró-rata tempore*.

### 4. Debêntures

As obrigações provenientes da emissão de debêntures esta composta da seguinte forma:

<i>Descrição</i>	<i>2025</i>	<i>2024</i>
<i>Recursos de Debêntures – 1ª Emissão (a)</i>	<i>1.359.000</i>	<i>1.474.000</i>

# OLI CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

CNPJ/MF: 43.249.722/0001-97

NIRE: 51300018578 – REGISTRO: 24/08/2021

<i>Remuneração Debêntures - 1ª Emissão</i>	<i>1.149.457</i>	<i>916.566</i>
<b>Total</b>	<b>2.508.457</b>	<b>2.390.566</b>

- (a) *Refere-se 1ª emissão privada de debêntures do tipo simples realizada em 25 de agosto de 2021, sob forma nominativa, não endossável e com emissão de cautela, sem a intermediação de instituições financeiras, portanto, não sujeitas ao registro na Comissão de Valores Mobiliários – CVM. Foram emitidas 2.000 (duas mil) debêntures no valor nominal unitário de R\$ 1.000,00 (hum mil reais) cada, perfazendo o montante de R\$ 2.000.000,00 (dois milhões de reais) na data de emissão, com vencimento em 25 de agosto de 2036. A base de remuneração da debênture, renderão juros remuneratórios de 2% (dois por cento) ao mês, incidentes sobre o valor nominal da debênture, a partir da data da emissão, calculados em regime de capitalização composta de forma “pró-rata tempore”. As debêntures dessa 1ª emissão encontravam-se na data de 31/12/2025 totalmente integralizadas.*

## **Capital social**

O capital social é de R\$ 20.000,00 (vinte mil reais), em 31 de dezembro de 2025, totalmente subscrito e integralizado, e representado por 20.000 (vinte mil) ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

## **Reserva legal**

Constituída mediante a apropriação de 5% do lucro líquido, não excedendo a 20% do capital social, em conformidade com o artigo 193 da Lei das Sociedades por Ações.

## **Retenção de lucros**

Refere-se ao lucro não distribuído no exercício que poderá a critério da assembleia geral ser distribuído futuramente, ou ainda, ser utilizado para atender aos projetos de investimento da Companhia.

## **Dividendos Propostos**

O Estatuto da companhia assegura um dividendo mínimo anual correspondente a 25% do lucro líquido.

## **5. Instrumentos financeiros**

Os instrumentos financeiros ativamente utilizados pela Sociedade estão substancialmente representados por caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e a pagar, debêntures a pagar, todos realizados em condições usuais de mercado, estando reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis considerando-se os critérios descritos no item 2. Estes instrumentos são administrados por meio de estratégias operacionais, visando à liquidez, rentabilidade e minimização de riscos.

## **Valorização dos instrumentos financeiros:**

Os principais instrumentos financeiros ativos e passivos em 31 de Dezembro de 2024, bem como os critérios para sua valorização, são descritos a seguir:

# **OLI CAPITAL SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.**

CNPJ/MF: 43.249.722/0001-97

NIRE: 51300018578 – REGISTRO: 24/08/2021

## **Caixa e equivalentes de caixa:**

Os saldos mantidos em contas correntes bancárias encontram-se ajustados de acordo com o valor da cota divulgada;

## **Títulos a receber:**

As contas a receber de clientes são avaliadas no momento inicial pelo valor presente.

## **Debêntures:**

Considerando a natureza dos débitos específicos, não há valor de mercado comparável com os saldos contábeis em 31 de Dezembro de 2025;

Cuiabá – MT, 31 de Janeiro de 2025.

---

Fernanda Costa e Silva Pinheiro  
Diretora Presidente  
CPF: 895.549.731-87

---

Mário Lucio da Costa Tudeia  
Contador – CRC nº SP090714/O0-MT  
CPF – 126.637.196-68