

Octo Securitizadora S.A.

*Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas
para o Exercício findo em 31 de Dezembro de 2025*

OCTO SECURITIZADORA S/A

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em reais)

Ativo	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>	Passivo	<u>Notas</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ativo Circulante				Passivo Circulante			
Disponível	<u>4</u>	98.141	29.927	Salários e Encargos	<u>8</u>	3.164	-
Clientes a Receber	<u>5</u>	782.342	-	Impostos a Recolher	<u>9</u>	701	-
Impostos a Recuperar	<u>6</u>	1.920	-	Investidores Debenturistas	<u>10</u>	584.075	-
Total do Ativo Circulante		882.403	29.927	Credores Diversos		-	7.493
				Total do passivo circulante		587.940	7.493
Ativo Não Circulante				Patrimônio Líquido			
Investimentos	<u>7</u>	30.000	-	Capital social subscrito	<u>12</u>	300.000	300.000
Total do Ativo Não Circulante		30.000	-	Capital a Integralizar		-	(270.000)
				Lucros/(Prej.)Acumulados		24.463	(7.566)
				Total do Patrimônio Líquido		324.463	22.434
Ativo Total		912.403	29.927	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		912.403	29.927

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

OCTO SECURITIZADORA S/A

Demonstrações dos resultados do Exercício de 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro 2024

(Em reais, exceto quando apresentado de outra forma)

<u>Descrição da Conta</u>	<u>Nota</u>	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Receita operacional líquida	<u>14</u>	233.519	-
Custos da operação		(77.460)	-
Despesas operacionais			
Despesas administrativas e gerais	<u>15</u>	(153.462)	(7.493)
Impostos e taxas		-	-
Resultado antes do resultado financeiro		2.597	(7.493)
Receitas financeiras		42.045	-
Demais receitas		-	-
Despesas financeiras		(2.499)	(73)
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social		42.143	(7.566)
Imposto de renda e contribuição social			
Imposto de renda		(6.321)	-
Contribuição social		(3.793)	-
Resultado líquido do exercício/período		32.029	(7.566)
Quantidade de ações		300.000	300.000
Resultado por ação		0,1068	(0,0252)

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

OCTO SECURITIZADORA S/A

Demonstração do resultado abrangente do Exercício de 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024

(Em reais)

<u>Descrição da Conta</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Lucro (Prejuízo) Líquido do Exercício/Período	32.029	(7.566)
Outros componentes do resultado abrangente	-	-
Resultado Abrangente do Exercício/Período	32.029	(7.566)

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

OCTO SECURITIZADORA S/A

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Exercício de 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024

(Em reais)

	<u>Capital social</u>	<u>Capital a Realizar</u>	<u>Reserva Lucros</u>	<u>Lucros (Prejuízos) acumulados</u>	<u>Total</u>
Capital Subscrito	300.000	(270.000)	-	-	30.000
Lucro (Prej.) líquido do exercício				(7.566)	(7.566)
Saldos em 31 de dezembro de 2024	<u>300.000</u>	<u>(270.000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22.434</u>
Integralização de Capital		270.000			270.000
Lucro (Prej.) líquido do exercício				32.029	32.029
Saldos em 31 de dezembro de 2025	<u>300.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24.463</u>	<u>324.463</u>

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

OCTO SECURITIZADORA S/A

Demonstração dos fluxos de caixa - Método indireto

Exercício de 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024

(Em reais)

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Resultado do exercício/período	32.029	(7.566)
Variações nos ativos e passivo		
Aumento (redução) em Clientes a Receber	(782.342)	-
Aumento (redução) em Impostos a Recuperar	(1.920)	-
Aumento (redução) em Salários e Encargos	3.164	-
Aumento (redução) em Impostos a Recolher	701	-
Aumento (redução) em Investidores Debenturistas	584.075	-
Aumento (redução) em Credores Diversos	(7.493)	7.493
Caixa líquido aplicado nas (gerado pelas) atividades operacionais	(171.786)	73
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Integralização de Capital	270.000	30.000
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento		
Investimentos	(30.000)	-
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	68.214	-
Demonstração da redução no caixa e equivalentes de caixa		
No início do exercício/período	29.927	-
No fim do exercício/período	98.141	29.927
Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa	68.214	29.927

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

OCTO SECURITIZADORA S/A

Demonstração do valor adicionado

Exercício de 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024

(Em reais)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Receitas		
Receita de Deságios	257.321	-
Outras Receitas	42.045	-
Impostos Incidentes	(23.802)	-
Insumos adquiridos de terceiros		
Custo da Operação	(77.460)	
Outras Despesas Operacionais	(153.462)	(7.493)
Valor adicionado líquido produzido pela entidade	44.642	(7.493)
Valor adicionado recebido em transferência		
Valor adicionado a distribuir	44.642	(7.493)
Distribuição do valor adicionado		
Impostos e Taxas	(10.114)	-
Despesas Financeiras	(2.499)	(73)
(Lucros retidos) prejuízo do exercício/período	(32.029)	7.566
Valor adicionado distribuído	(44.642)	7.493

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

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis da OCTO SECURITIZADORA S/A para o exercício findo de 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024

(Valores expressos em reais exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A OCTO SECURITIZADORA S/A (“Companhia”) com sede em Uberaba – MG, na Rua Alaor Prata, nº 23, Sala 1113, Bairro Centro, CEP 38.010-050, foi constituída no dia 19 de junho de 2024.

Uma empresa cuja o objeto social é a aquisição e a securitização de créditos oriundos de operações praticadas pelo Cedente e pelas demais entidades pertencentes ao seu conglomerado financeiro desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução nº 2.686, de 26 de janeiro de 2000, do CMN; a emissão e a colocação, privada ou junto aos mercados financeiro e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis; a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e a realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

A administração efetua uma avaliação da capacidade de continuidade da Companhia as suas atividades durante a elaboração das informações intermediárias. A Companhia está adimplente em relação às cláusulas de dívidas e compromissos financeiros na data da emissão dessas informações intermediárias e a Administração não identificou incerteza relevante sobre a capacidade de continuidade da Companhia as suas atividades nos próximos 12 (doze) meses, tendo em vista que a previsão geração de caixa positiva em suas atividades, e que a sua controladora garante os aportes de recursos necessários para que a Companhia possa fazer face aos pagamentos das suas obrigações. A empresa cuja o objeto social é a securitização de ativos empresariais.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

2.1 Base de apresentação

As demonstrações contábeis 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, as normas da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), que estão em conformidade com as normas internacionais de contabilidade emitidas pelo *International Accounting Board* (IASB).

As Demonstrações contábeis são apresentadas em Real (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

A preparação das demonstrações contábeis está de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que exigem que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de

ativos, passivos, receitas e despesas. Para efetuar as referidas estimativas, a Administração utiliza as melhores informações disponíveis na data da preparação das demonstrações contábeis, bem como a experiência de eventos passados e correntes, considerando ainda pressupostos relativos a eventos futuros. As estimativas e premissas, quando necessárias, são revisadas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas respectivamente.

2.2. Principais Práticas Contábeis

2.2.1 Apuração do resultado

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

2.2.2 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.

2.2.3 Investimentos

Os investimentos em sociedades controladas nas demonstrações financeiras individuais são registradas pelo método de equivalência patrimonial, conforme CPC 18 – Investimentos em Coligada, Controlada e em Empreendimento Controlado em conjunto.

De acordo com esse método, a participação do Grupo no aumento ou na diminuição do patrimônio líquido dessas sociedades, após a aquisição, em decorrência da apuração do lucro ou prejuízo no exercício social é reconhecida com receita (ou despesa) operacional em contrapartida ao custo do investimento.

2.2.4 Provisões, ativos e passivos contingentes

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são apresentadas de acordo com as regras estabelecidas no CPC 25: (i) Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado; (ii) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.

2.2.5 Classificação e mensuração dos ativos financeiros

Os ativos financeiros estão classificados nas seguintes categorias: custo amortizado, valor justo por meio de outros resultados abrangentes e valor justo por meio do resultado.

A classificação e a mensuração subsequente de ativos financeiros dependem do modelo de negócio no qual são administrados e das características de seus fluxos de caixa.

- o Custo amortizado: O custo amortizado é o valor pelo qual o ativo ou passivo financeiro é mensurado no reconhecimento inicial, mais atualizações efetuadas utilizando o método de juros efetivos, menos a amortização do principal e juros, ajustado para qualquer provisão para perda de crédito esperada. Estão classificados nesta categoria os créditos a receber e outros ativos.
- o Valor justo: Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração. Estão classificados nesta categoria os Caixas e Equivalentes de Caixa e caixa restrito.

2.2.6 Classificação e mensuração dos passivos financeiros

Os passivos financeiros são inicialmente reconhecidos pelo custo amortizado e subsequentemente mensurados a valor justo ou mantidos a custo amortizado. Os seguintes passivos financeiros são classificados a Custo Amortizado: Fornecedores e Debêntures.

2.2.7 Imposto de Renda e Contribuição Social

Empresa optante pelo sistema/critério de Lucro Real, o imposto de renda (15% + 10% adicional caso a base de cálculo ultrapasse o limite estabelecido) e a contribuição social (9%) sobre o lucro são determinados a partir do lucro contábil, apurado pela pessoa jurídica, acrescido de ajustes (positivos e negativos) requeridos pela legislação fiscal.

2.2.8 Constituição de Reservas e Distribuição de Dividendos

Ao final de cada exercício social é levantado o Balanço Patrimonial e as Demonstrações Contábeis, previstas no artigo 176 da Lei das Sociedades por Ações, observando-se, quanto ao resultado, as seguintes disposições: (a) do resultado do exercício serão deduzidos, antes de qualquer participação, os eventuais prejuízos acumulados e a provisão para o imposto de renda e contribuição social; (b) do lucro líquido do exercício, 5% (cinco por cento) serão aplicados na constituição da reserva legal de que trata o artigo 193 da Lei das Sociedades por Ações; (c) 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido, no mínimo, será distribuído como dividendo mínimo obrigatório. Parágrafo Primeiro: A destinação do saldo dos resultados será aprovada pela Assembleia Geral da Companhia. Parágrafo Segundo: As demonstrações financeiras da Companhia poderão ser anualmente auditadas por auditores independentes registrados na Comissão de Valores Mobiliários – CVM, por deliberação da Assembléia Geral.

3. Gestão de Risco

Alguns riscos, inerentes à atividade de securitização, não são identificados nas operações da Companhia e outros são minimizados pela adoção de mecanismos de proteção e controle, conforme exposto a seguir:

a. Risco de mercado

Relacionado com a possibilidade de perda por oscilação de taxas, descasamento de prazos ou moedas nas carteiras ativas e passivas. Esse risco é minimizado na Companhia pela compatibilidade entre os títulos a serem emitidos e os recebíveis que lhes dão lastro. No que diz respeito à atividade de tesouraria, as disponibilidades financeiras estão concentradas em aplicações de baixo risco,

quando aplicável, têm os seus saldos ajustados a valor de mercado.

b. Risco de crédito

Considerado como a possibilidade de a Companhia incorrer em perdas resultantes de problemas financeiros com seus clientes que os levem a não honrar os seus compromissos assumidos com a Companhia. A Companhia não possui coobrigação nas emissões de recebíveis realizadas, dessa forma, o risco se torna minimizado e referente as prestações de serviços sobre a aquisição e securitização de recebíveis imobiliários; emissão e colocação no mercado financeiro de Certificados de Recebíveis Imobiliários ou outro título.

c. Risco de liquidez

O risco de liquidez é definido pela possibilidade de escassez de caixa, o que pode acarretar incapacidade de a Companhia honrar seus compromissos de curto prazo. A Companhia realiza constante acompanhamento do grau de descasamento entre os fatores de risco primário, taxas e prazos entre os ativos e passivos da carteira.

A Companhia mantém níveis de liquidez adequados, resultante da qualidade de seus ativos, e do controle do risco adotados como instrumentos de gestão, projeções de liquidez de curto, médio e longo prazo, limites de risco e plano de contingência de liquidez.

d. Risco operacional

Entendido como relacionado à possibilidade de perdas não previstas decorrentes da inadequação dos sistemas, das práticas e medidas de controle em resistir e preservar a situação esperada por ocasião da ocorrência de falhas na modelagem de operações e na infraestrutura de apoio, de erros humanos, de variações no ambiente empresarial e de mercado e/ou das outras situações adversas que atentem contra o fluxo normal das operações. .

4. Caixa e equivalentes de caixa

Nas demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2025 e 2024, o caixa e equivalentes de caixa, conforme registrado na demonstração dos fluxos de caixa, pode ser conciliado com os respectivos itens do balanço patrimonial, como demonstrado a seguir:

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Bancos conta movimento	98.141	29.927
Total	98.141	29.927

5. Impostos a Recuperar

Em 31 de dezembro de 2025, os Impostos estão representados por valores a serem recuperados no total de R\$ 1.920 e em 31 de dezembro de 2024, não tem saldos.

Como segue:

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
IRPJ Saldo Negativo	1.200	-
CSLL Saldo Negativo	720	-
Total	1.920	-

6. Clientes a Receber

Em 31 de dezembro de 2025, os Clientes a Receber estão representados por valores de vendas a serem recebidas no total de R\$ 782.342 e em 31 de dezembro de 2024, não tem saldos. Como segue:

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Clientes a Receber	782.342	-
Total	782.342	-

Valor de recebíveis com prazo médio de recebimentos em 120 dias.

7. Investimentos

Em de 31 de dezembro de 2025 os investimentos estão representados por valores de títulos de capitalização em conta bancária no total de R\$ 30.000 e em 31 de dezembro de 2024, não tem saldos. Como segue:

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Títulos de Capitalização	30.000	-
Total	30.000	-

8. Salários e encargos

Em 31 de dezembro de 2025, as obrigações empregados e entidades de classe estão representadas por valores a serem pagos no total de R\$ 3.164 e em 31 de dezembro de 2024, não tem saldos. É como segue:

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Fornecedores Serviços Jurídicos	3.164	-
Total	3.164	-

9. Impostos a recolher

Em 31 de dezembro de 2025, as obrigações tributárias estão representadas por valores a serem pagos no total de R\$ 701 e em 31 de dezembro de 2024, não tem saldos. É como segue:

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Pis a Recolher	120	-
Cofins a Recolher	581	-
Total	701	-

10. Investidores Debenturistas

Em 31 de dezembro de 2025, as obrigações com investidores debenturistas estão representadas por valores a serem restituídos pelos valores dos capitais aportados com os acréscimos de atualizações conforme debentures emitidas no total de R\$ 584.075 e em 31 de dezembro de 2024, não tem saldos. É como segue:

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Investidores Debenturistas	584.075	-
Total	584.075	-

11. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e não registrou, em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024, 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.

12. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social subscrito da Companhia, em 31 de dezembro de 2025 é de R\$ 300.000 (trezentos mil reais), representado por 300.000 (trezentas mil) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal, sem ações em tesouraria, integralizado em sua totalidade em 03 de fevereiro de 2025. A companhia apresentou em 31 de dezembro de 2024, o saldo de R\$ 300.000, sendo este a mesma composição da data base. Conforme descrito abaixo.

Acionistas	Ações em 31/12/2025	Percentual em 31/12/2025	Ações em 31/12/2024	Percentual em 31/12/2024
WPDN Empreendimentos e Participações Ltda.	150.000	50%	150.000	50%
VASD Empreendimentos e Participações Ltda.	150.000	50%	150.000	50%
Total	300.000	100%	300.000	100%

13. IRPJ e CSLL

A Companhia é optante pelo sistema/critério de Lucro Real, o imposto de renda (15% + 10% adicional caso a base de cálculo ultrapasse o limite estabelecido) e a contribuição social (9%) sobre o lucro são determinados a partir do lucro contábil, apurado pela pessoa jurídica, acrescido de ajustes (positivos e negativos) requeridos pela legislação fiscal.

No exercício corrente teve incidência de IRPJ e CSLL conforme demonstrado abaixo:

DESCRIÇÃO	Valor 31/12/2025	Valor 31/12/2024
1)- Receita Bruta:	257.321	-
B) Receitas de Deságios	257.321	-
(-) Impostos incidentes	(23.802)	-
(=) <i>Receita Líquida</i>	233.519	-
2)- Custos:		
(+) Custo da Operação	(77.460)	-
3)- Despesas:		
Despesas do Período/exercício	(77.460)	-
4)- Resumo		
Receita Líquida	-	-
(+) Outras Receitas	42.045	-
(-) Custo Financeiro	(2.499)	(73)
(-) Despesas Acumuladas	(153.462)	(7.493)
(=) <i>Lucro (prejuízo) Líquido Apurado</i>	42.143	(7.566)
5)- Apuração da Base de Cálculo:		
Lucro Líquido Apurado	42.143	(7.566)
(x) 15% IRPJ (+10% adicional)	6.321	-
(-) IRRF s/ Aplicacoes /Serviços	(7.521)	-
(=) IRPJ a Pagar	(1.200)	-
(x) 9% CSLL	3.793	-
Total IR e CSLL	10.114	-
Resultado Líquido do Exercício	32.029	-

14. Receitas Operacionais

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Receitas Operacionais (i)	257.320	-
Impostos Incidentes	(23.802)	-
Custos de operação (ii)	(77.460)	-
Total	156.058	-

(I) Receitas referente a aquisições de recebíveis por valores de faces e desagiados, com recebimentos futuros.

(II) Custos financeiros pelas captações de debentures.

15. Despesas administrativas e gerais

Despesas incorridas no período listadas a seguir:

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Serviços de Terceiros (i)	119.734	7.048
Despesas de Pessoal	22.371	-
Despesas com Aluguéis	8.234	-
Despesas com Taxas e Impostos	3.123	445
TOTAL	(153.462)	(7.493)

(i) Despesas administrativas e gerais compostas pelos pagamentos de prestações de serviços de pessoas jurídicas como honorários contábeis, honorários advocatícios, despesas cartoriais e despesas

de alugueis.

16. Outros assuntos

Com relação a eventos subsequentes, também em atendimento ao Ofício Circular SNC/SEP 02/2020 da CVM, a companhia analisou e não foi percebido quaisquer alterações drásticas na operação da companhia.

* * *

Wilson Gomes Marta
Téc.Cont. CRC/MG 016.214/O
C.P.F.: 074.200.806-15
Excelsior Contabilidade Ltda
Registro N° MG-004578/O - O
Pç Rui Barbosa, 300 CJ 302/310
Centro - CEP: 38010-240 Uberaba/MG

Octo Securitizadora S/A
C.N.P.J.: 55.605.301/0001-30
Walter Paulo De Toni Neto - Diretor
C.P.F.: 075.879.176-32
R.G: M-8.787.105 SSP/MG