

X1 SECURITIZADORA S.A

Rua Santo Elias, loja 0104 Edf. Consul nº 553, Bairro do Espinheiro, Cidade de Recife/PE, CEP: 52020095

CNPJ nº 52.401.472/0001-50

Inscrita na JUCEPE com Nire nº 26300050501 em 03 de outubro de 2023.

Balço Patrimonial Comparativo

Em Reais (R\$)

	Em 31 de Dezembro de 2024	Em 31 de Dezembro de 2025
Ativo		
Circulante		
Caixa e bancos	277.408,44	63.980,32
Aplicações financeiras	502.051,82	221.291,16
Direitos Creditórios - Securitização de Créditos	4.188.476,86	4.866.790,03
Impostos a recuperar	6,55	0,00
	<u>4.967.943,67</u>	<u>5.152.061,51</u>
	<u>4.967.943,67</u>	<u>5.152.061,51</u>
Passivo		
Circulante		
Obrigações previd. e trab. a recolher	7.696,00	10.946,30
Impostos e contribuições a recolher	55.826,60	33.896,57
Dividendos a pagar	152.508,90	422.824,92
	<u>216.031,50</u>	<u>467.667,79</u>
Não Circulante		
Obrigações com debenturistas a pagar	4.061.365,81	4.408.791,73
	<u>4.061.365,81</u>	<u>4.408.791,73</u>
Patrimônio líquido		
Capital social	200.000,00	200.000,00
Reserva legal	33.019,68	40.000,00
Lucros ou (prejuízos) acumulados		
. Lucros acumulados	457.526,68	35.601,99
	<u>690.546,36</u>	<u>275.601,99</u>
	<u>4.967.943,67</u>	<u>5.152.061,51</u>

Sob as penas da lei, declaramos que as informações aqui contidas são verdadeiras e nos responsabilizamos por elas. As informações foram extraídas do Livro Diário nº 3, transmitido através do Sistema Público de Escrituração Digital - SPED conforme recibo nº 0F.B3.88.70.CE.CA.C0.90.E6.64.E8.B1.C0.89.D3.07.E9.B1.03.E3-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016, em 27 de janeiro de 2026.

A Sociedade não possui Conselho Fiscal instalado. A sociedade não possui Auditoria Independente.

Recife, 31 de dezembro de 2025

X1 Securitizadora S.A.
CNPJ 52.401.472/0001-50
Marcelo Ladislau Pereira de Alcantara
Diretor Presidente
CPF 024.661.384-09

Mário José Gouveia
Contador - CRC 015962/O-9
CPF 632.930.724-53
Profit Serviços Contábeis Ltda
CNPJ 01.110.044/0001-37

X1 SECURITIZADORA S.A

Rua Santo Elias, loja 0104 Edf. Consul nº 553, Bairro do Espinheiro, Cidade de Recife/PE, CEP: 52020095

CNPJ nº 52.401.472/0001-50

Inscrita na JUCEPE com Nire nº 26300050501 em 03 de outubro de 2023.

Demonstrações de Resultado Comparativo
Em Reais (R\$)

	Em 31 de Dezembro de 2024		Em 31 de Dezembro de 2025	
Receita Bruta Operações de Securitização				
Com securitização de créditos	2.303.615,39		2.986.373,02	
	<u>2.303.615,39</u>		<u>2.986.373,02</u>	
Deduções da Receita Bruta				
. Cofins	-65.175,46	-2,83%	-82.371,78	-2,76%
. Pis	-10.591,31	-0,46%	-13.385,40	-0,45%
	<u>-75.766,77</u>	-3,29%	<u>-95.757,18</u>	-3,21%
Receita Líquida Operacional	<u>2.227.848,62</u>	100,00%	<u>2.890.615,84</u>	100,00%
Custo de Captação de Capital				
Com juros sobre Debêntures	-675.799,03	-30,33%	-973.783,43	-33,69%
	<u>-675.799,03</u>	-30,33%	<u>-973.783,43</u>	-33,69%
Lucro Bruto	<u>1.552.049,59</u>	69,67%	<u>1.916.832,41</u>	66,31%
Despesas Operacionais				
Gerais e administrativas	16.302,04	0,73%	24.916,19	0,86%
Com pessoal	75.667,09	3,40%	152.536,24	5,28%
Com serviços de terceiros - PJ	462.876,75	20,78%	708.518,11	24,51%
Alugueis e condomínios	40.624,00	1,82%	42.678,00	1,48%
Despesas financeiras	21.723,85	0,98%	28.477,23	0,99%
(-) Receitas financeiras - Liq.	-2.104,32	-0,09%	-46.705,43	-1,62%
	<u>615.089,41</u>	27,61%	<u>910.420,34</u>	31,50%
Resultado Operacional	<u>936.960,18</u>	42,06%	<u>1.006.412,07</u>	34,82%
Receitas (Desp.) Não Operac. - Líq.	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Provisão para Ir e CSLL				
Provisão de Imposto de Renda	-210.424,62	-9,45%	-227.602,88	-7,87%
Provisão de Contribuição Social	-84.392,84	-3,79%	-90.577,04	-3,13%
Lucro (Prejuízo) Líquido do Período	<u>642.142,72</u>	28,82%	<u>688.232,15</u>	23,81%

Sob as penas da lei, declaramos que as informações aqui contidas são verdadeiras e nos responsabilizamos por elas. As informações foram extraídas do Livro Diário nº 3, transmitido através do Sistema Público de Escrituração Digital - SPED conforme recibo nº 0F.B3.88.70.CE.CA.C0.90.E6.64.E8.B1.C0.89.D3.07.E9.B1.03.E3-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016, em 27 de janeiro de 2026.

A Sociedade não possui Conselho Fiscal instalado. A sociedade não possui Auditoria Independente.

Recife, 31 de dezembro de 2025

X1 Securitizadora S.A.
CNPJ 52.401.472/0001-50
Marcelo Ladislau Pereira de Alcantara
Diretor Presidente
CPF 024.661.384-09

Mário José Gouveia
Contador - CRC 015962/O-9
CPF 632.930.724-53
Profit Serviços Contábeis Ltda
CNPJ 01.110.044/0001-37

X1 SECURITIZADORA S.A

Rua Santo Elias, loja 0104 Edf. Consul nº 553, Bairro do Espinheiro, Cidade de Recife/PE, CEP: 52020095

CNPJ nº 52.401.472/0001-50

Inscrita na JUCEPE com Nire nº 26300050501 em 03 de outubro de 2023.

Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Indireto Em Reais (R\$)

	Em 31 de Dezembro de 2024	Em 31 de Dezembro de 2025
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais		
Atividades Operacionais		
Lucro líquido	642.142,72	688.232,15
Despesas (receitas) que não afetam o caixa e equivalentes		
Depreciações, amortizações e exaustões	0,00	0,00
	<u>642.142,72</u>	<u>688.232,15</u>
Redução (aumento) nas contas do ativo		
Contas a receber de clientes	-3.648.372,67	-678.313,17
Demais contas a receber	12,61	6,55
Aumento (redução) nas contas do passivo		
Fornecedores	-938,50	0,00
Debêntures a pagar	3.710.084,45	347.425,92
Impostos e contribuições sociais	55.637,08	-18.679,73
Demais contas	152.508,90	270.316,02
Geração de Caixa Proveniente das Atividades Operacionais	<u>911.074,59</u>	<u>608.987,74</u>
Atividades de Investimentos		
Aquisição / baixa de bens do ativo imobilizado	0,00	0,00
Utilização do Caixa em Atividades de investimento	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Atividades de Financiamentos		
Distribuição de lucros	-169.847,29	-1.103.176,52
Utilização do Caixa em Atividades de Financiamentos	<u>-169.847,29</u>	<u>-1.103.176,52</u>
Aumento (Redução) do Caixa e Equivalentes	<u>741.227,30</u>	<u>-494.188,78</u>
Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	38.232,96	779.460,26
Saldo Final de Caixa e Equivalentes	<u>779.460,26</u>	<u>285.271,48</u>
	<u>741.227,30</u>	<u>-494.188,78</u>

Sob as penas da lei, declaramos que as informações aqui contidas são verdadeiras e nos responsabilizamos por elas. As informações foram extraídas do Livro Diário nº 3, transmitido através do Sistema Público de Escrituração Digital - SPED conforme recibo nº 0F.B3.88.70.CE.CA.C0.90.E6.64.E8.B1.C0.89.D3.07.E9.B1.03.E3-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016, em 27 de janeiro de 2026.

A Sociedade não possui Conselho Fiscal instalado. A sociedade não possui Auditoria Independente.

Recife, 31 de dezembro de 2025

X1 Securitizadora S.A.
CNPJ 52.401.472/0001-50
Marcelo Ladislau Pereira de Alcantara
Diretor Presidente
CPF 024.661.384-09

Mário José Gouveia
Contador - CRC 015962/O-9
CPF 632.930.724-53
Profit Serviços Contábeis Ltda
CNPJ 01.110.044/0001-37

X1 SECURITIZADORA S.A

Rua Santo Elias, loja 0104 Edf. Consul nº 553, Bairro do Espinheiro, Cidade de Recife/PE, CEP: 52020095

CNPJ nº 52.401.472/0001-50

Inscrita na JUCEPE com Nire nº 26300050501 em 03 de outubro de 2023.

Demonstração das Variações do Patrimônio Líquido Comparativo Em Reais (R\$)

	<u>Capital Social</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Lucros Acumulados</u>	<u>Total</u>
31 de dezembro de 2023	200.000,00	0,00	18.250,93	218.250,93
Constituição de reservas		33.019,68	-33.019,68	0,00
Distribuição de Lucros			-169.847,29	-169.847,29
Resultado do Exercício			642.142,72	642.142,72
31 de dezembro de 2024	<u>200.000,00</u>	<u>33.019,68</u>	<u>457.526,68</u>	<u>690.546,36</u>
Constituição de reservas		6.980,32	-6.980,32	0,00
Distribuição de Lucros			-1.103.176,52	-1.103.176,52
Resultado do Exercício			688.232,15	688.232,15
31 de dezembro de 2025	<u>200.000,00</u>	<u>40.000,00</u>	<u>35.601,99</u>	<u>275.601,99</u>

Sob as penas da lei, declaramos que as informações aqui contidas são verdadeiras e nos responsabilizamos por elas. As informações foram extraídas do Livro Diário nº 3, transmitido através do Sistema Público de Escrituração Digital - SPED conforme recibo nº 0F.B3.88.70.CE.CA.C0.90.E6.64.E8.B1.C0.89.D3.07.E9.B1.03.E3-0, nos termos do Decreto nº 8.683/2016, em 27 de janeiro de 2026.

A Sociedade não possui Conselho Fiscal instalado. A sociedade não possui Auditoria Independente.

Recife, 31 de dezembro de 2025

X1 Securitizadora S.A.
CNPJ 52.401.472/0001-50
Marcelo Ladislau Pereira de Alcantara
Diretor Presidente
CPF 024.661.384-09

Mário José Gouveia
Contador - CRC 015962/O-9
CPF 632.930.724-53
Profit Serviços Contábeis Ltda
CNPJ 01.110.044/0001-37

X1 SECURITIZADORA S.A

Rua Santo Elias, loja 0104 Edf. Consul nº 553, Bairro do Espinheiro, Cidade de Recife/PE, CEP: 52020095

CNPJ nº 52.401.472/0001-50

Inscrita na JUCEPE com Nire nº 26300050501 em 03 de outubro de 2023.

Índices de Solvência: 2025

Para possibilitar a administração uma melhor análise da situação econômico-financeira da empresa, apresentamos abaixo alguns índices julgados de interesse, calculados com base nas demonstrações financeiras apuradas em bases correntes.

Demonstrativo dos cálculos:

Liquidez Corrente	$\frac{5.152.061,51}{467.667,79}$	11,02
Liquidez Geral	$\frac{5.152.061,51}{4.876.459,52}$	1,06
Endividamento Total	$\frac{275.601,99}{4.876.459,52}$	0,06
Solvência Geral	$\frac{5.152.061,51}{4.876.459,52}$	1,06
Liquidez Imediata	$\frac{285.271,48}{467.667,79}$	0,61

Identificação dos Índices:

Econômico-financeiro	Fórmulas	Indicação
. Liquidez Geral	$\frac{AC+RLP}{PC+ELP}$	Quanto a empresa possui de AC+RLP para cada R\$ 1,00 de dívida total
. Liquidez Corrente	$\frac{AC}{PC}$	Quanto a empresa possui de AC para cada R\$ 1,00 de PC
. Liquidez Imediata	$\frac{D}{PC}$	Quanto a empresa possui em caixa ou em banco para cada R\$ 1,00 de PC
. Endividamento Total	$\frac{PL}{PC+ELP}$	Quanto a empresa possui de PL para cada R\$ 1,00 de PC + ELP
. Margem Líquida	$\frac{LL*1000}{VL}$	Quanto a empresas obtém de resultado para cada R\$ 1000,00 vendido
. Solvencia Geral	$\frac{AT}{PC+ELP}$	Quanto a empresa possui de Ativo Total para cada R\$ 1,00 de Passivo Circ. e de Passivo Não Circulante - Longo Prazo

Abreviaturas:

AC - Ativo circulante
RLP - Realizável a longo prazo
PC - Passivo circulante
ELP - Exigível a longo prazo
D - Disponibilidades

LL - Lucro líquido
PL - Patrimônio líquido
VL - Venda líquida
AT - Ativo Total

X1 Securitizadora S.A.
CNPJ 52.401.472/0001-50
Marcelo Ladislau Pereira de Alcantara
Diretor Presidente
CPF 024.661.384-09

Mário José Gouveia
Contador - CRC 015962/O-9
CPF 632.930.724-53
Profit Serviços Contábeis Ltda
CNPJ 01.110.044/0001-37

X1 SECURITIZADORA S.A

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2025

Nota 1) Contexto Operacional

A X1 Securitizadora S.A é uma sociedade anônima de capital fechado, iniciou suas atividades em 03 de outubro de 2023, e possui sede e foro na cidade de Recife, estado de Pernambuco; tem como objeto social a aquisição e a securitização de créditos mercantis não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos comercial, industrial, prestação de serviços que sejam passíveis de securitização. A captação de recursos para financiamento de suas atividades é realizada preponderantemente através da emissão de Debêntures de colocação privada, sem apelo ao público investidor.

Nota 2) Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem as disposições da Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404/76) e os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, além dos Princípios Fundamentais de Contabilidade.

Nota 3) Principais Práticas Contábeis

3.1) Aplicações Financeiras: estão registradas ao custo de aplicação, acrescidos dos rendimentos proporcionais até a data do balanço;

3.2) Direitos e obrigações: estão demonstrados pelos valores históricos de aquisição, acrescidos das correspondentes variações monetárias e encargos financeiros, observando o regime de competência;

3.3) Tributação: devido a sua atividade, a Companhia está, obrigatoriamente, sujeita ao regime de Lucro Real. As receitas decorrentes dos direitos creditórios adquiridos são tributadas conforme as alíquotas do PIS, COFINS, IRPJ e CSLL aplicáveis às atividades de securitização, e

3.5) Apuração de Resultado: O resultado é apurado pelo regime de competência do exercício.

Nota 4) Disponibilidades

Correspondem aos valores de caixa e depósitos bancários de livre movimentação, que podem ser sacados a qualquer momento com riscos insignificantes de alterações de

X1 SECURITIZADORA S.A

valor, e de aplicações financeira que são acrescidos dos rendimentos a valores de mercado.

	Valores em R\$	
	2024	2025
Caixa e Bancos - Conta de Movimentação	277.408,44	63.980,32
Aplicações Financeiras	502.051,82	221.291,16
	779.460,26	285.271,48

Nota 5) Direitos Creditórios

Compreende créditos decorrentes da securitização de títulos mercantis de curto prazo, os quais são registrados pelo valor de face no momento da aquisição. A diferença entre o valor de face e o valor de aquisição é reconhecida no resultado pelo regime de competência, pro rata die.

	Valores em R\$	
	2024	2025
Direitos Creditórios - Mercantis	4.188.476,86	4.866.790,03
	4.188.476,86	4.866.790,03

A companhia mitiga riscos de crédito, decorrentes de possíveis inadimplências dos sacados, mediante adoção de rigoroso critério de cessão e, em alguns casos, do direito de regresso contra o cedente.

Nota 6) Debêntures a Pagar

Referem-se às Debêntures de emissão privada, nominativas e não conversíveis em ações, emitidas para lastrear as compras de direitos creditórios. São atualizadas por taxas prefixadas e indexadas ao CDI, conforme Escritura de Emissão Privada.

Nota 5) Responsabilidades e Contingências

Não há passivo contingente registrado contabilmente, tendo em vista que os administradores da empresa, escudados em opinião de seus consultores e advogados, não apontam contingências de quaisquer natureza.

Nota 6) Capital Social

O capital social é de R\$ 200.000,00 (duzentos mil) reais, dividido em 200.000 (duzentas mil) ações, sendo todas ações ordinárias nominativas.

X1 SECURITIZADORA S.A

Nota 8) Eventos Subseqüentes

Os administradores declaram a inexistência de fatos ocorridos subseqüentemente à data de encerramento do exercício que venham a ter efeito relevante sobre a situação patrimonial ou financeira da empresa ou que possam provocar efeitos sobre seus resultados futuros.

Recife, 31 de dezembro de 2025.

ASSINATURAS:

X1 Securitizadora S.A.
CNPJ 52.401.472/0001-50
Marcelo Ladislau Pereira de Alcântara
CPF 024.661.384-09
Diretor Presidente

Mário José Gouveia
Contador - CRC 015962/O-9
CPF 632.930.724-53
Profit Serviços Contábeis Ltda
CNPJ 01.110.044/0001-37