

Credvale Ibirama Securitizadora de Créditos S.A.
Ibirama - SC

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2025

Credvale Ibirama Securitizadora de Créditos S.A.
Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2025

Conteúdo

Balancos patrimoniais

Demonstrações dos resultados

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

**CREDVALE IBIRAMA SECURITIZADORA
DE CRÉDITOS S.A.**
CNPJ/MF 15.525.100/0001-09
Ibirama - SC

Balancos Patrimoniais
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em milhares de reais)

Ativo

		2025	2024
Circulante		<u>10.335</u>	<u>9.221</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	988	2.243
Direitos creditórios	(Nota 5)	9.346	6.964
Tributos recuperáveis		-	13
Despesas antecipadas		1	1
Não circulante		<u>28</u>	<u>40</u>
Imobilizado		28	40
Total do ativo		<u><u>10.363</u></u>	<u><u>9.261</u></u>

Joel Schulz
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

**CREDDVALE IBIRAMA SECURITIZADORA
DE CRÉDITOS S.A.
CNPJ/MF 15.525.100/0001-09
Ibirama - SC**

Balancos Patrimoniais
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em milhares de reais)

Passivo e patrimônio líquido

	2025	2024
Circulante	<u>27</u>	<u>218</u>
Impostos, taxas e contribuições	6	8
Obrigações sociais e estatutárias	-	195
Salários e contribuições sociais	8	9
Fornecedores	8	6
Outros valores realizáveis	5	-
Não circulante	<u>10.330</u>	<u>8.977</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	10.330	8.977
Patrimônio líquido	<u>6</u>	<u>66</u>
Capital social (Nota 8)	5	5
Reserva legal	1	1
Reserva de lucros	-	60
Total do passivo	<u><u>10.363</u></u>	<u><u>9.261</u></u>

Joel Schulz
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC Nº PR-049995/O-4-S-SC

**CREDDVALE IBIRAMA SECURITIZADORA
DE CRÉDITOS S.A.
CNPJ/MF 15.525.100/0001-09
Ibirama - SC**

Demonstração do resultado
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em milhares de reais)

	2025	2024
Operações continuadas	<u>2.889</u>	<u>2.477</u>
Receita com deságio	2.889	2.477
(-) Deduções da receita bruta	<u>(50)</u>	<u>(65)</u>
Impostos e contribuições	(50)	(65)
Lucro bruto	<u>2.839</u>	<u>2.412</u>
Despesas gerais e administrativas	(750)	(976)
Lucro operacional	<u>2.089</u>	<u>1.436</u>
Resultado financeiro	<u>(1.867)</u>	<u>(1.129)</u>
Receitas financeiras	240	180
Despesas financeiras	(2.107)	(1.309)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição	<u>222</u>	<u>307</u>
Imposto de renda e contribuição social	<u>(53)</u>	<u>(80)</u>
Lucro líquido do exercício	<u>169</u>	<u>227</u>
Lucro líquido por ação do capital social no fim do	<u>33,80</u>	<u>45,40</u>

Joel Schulz
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

**CREDVALE IBIRAMA SECURITIZADORA
DE CRÉDITOS S.A.
CNPJ/MF 15.525.100/0001-09
Ibirama - SC**

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em milhares de reais)

	<u>Capital social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reserva de lucros</u>	<u>Lucros acumulados</u>	<u>Total</u>
Em 31 de dezembro de 2024	<u>5</u>	<u>1</u>	<u>60</u>	<u>-</u>	<u>66</u>
Lucro líquido do exercício				169	169
(-) Distribuição de dividendos			(60)	(127)	(187)
Obrigações sociais e estatutárias				(42)	(42)
Em 31 de dezembro de 2025	<u>5</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6</u>

Joel Schulz
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

**CREDVALE IBIRAMA SECURITIZADORA
DE CRÉDITOS S.A.**
CNPJ/MF 15.525.100/0001-09
Ibirama - SC

Demonstrações do fluxo de caixa
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em milhares de reais)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	222	307
Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa		
Depreciação e amortização	12	12
	234	319
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(2.382)	332
Tributos recuperáveis	13	-
Debêntures captadas	1.353	705
Impostos taxas e contribuições	(2)	(1)
Salários e encargos sociais	(1)	1
Fornecedores	2	-
Obrigações sociais e estatutárias	(195)	(57)
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	5	(29)
	(973)	1.270
Caixa gerado nas operações	(973)	1.270
Imposto de renda e contribuição social pagos	(53)	(80)
	(1.026)	1.190
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	(1.026)	1.190
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Obrigações sociais e estatutárias	(42)	-
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	(187)	(164)
	(229)	(164)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	(229)	(164)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	(1.255)	1.026
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	2.243	1.217
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	988	2.243

Joel Schulz
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

1. Contexto operacional

A Companhia tem por objeto social: a) a aquisição e securitização de direitos creditórios 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 e que sejam passíveis de securitização; b) a emissão e colocação privada de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios; c) cessão e reaquisição dos direitos creditórios.

A Companhia é uma sociedade por ações, de capital fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Ibirama - SC.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

2.1. Conformidade

As demonstrações Contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluídos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPCs).

2.2. Base

A preparação de demonstrações Contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade e do processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais as premissas e estimativas são significativas para a elaboração das demonstrações Contábeis, estão divulgadas na nota 3.

3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas

3.1. Apresentação das demonstrações contábeis

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações contábeis estão descritas a seguir.

3.2. Resumo das principais práticas contábeis

3.2.1 Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional

da Empresa e, também, a sua moeda de apresentação.

3.2.2 Caixa e equivalentes de caixa

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

3.2.3 Contas a receber de clientes

As contas a receber de clientes são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação e subsequentemente mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa. Uma provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

3.2.4 Demais ativos e passivos

Os demais ativos e passivos são registrados por seus valores de realização ou de liquidação, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos ou encargos incidentes, calculados até a data do balanço.

3.2.5 Provisões

As provisões são reconhecidas quando: (i) a Empresa tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos passados; (ii) é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e (iii) o valor possa ser estimado com segurança.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, com o uso de uma taxa antes do imposto que reflita as avaliações atuais do mercado para o valor do dinheiro no tempo e para os riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa financeira.

3.2.6 Capital social

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

3.2.7 Reconhecimento da receita

Os demais ativos e passivos são registrados por seus valores de realização ou de liquidação, acrescidos, quando aplicável, dos

rendimentos ou encargos incidentes, calculados até a data do balanço.

3.2.8 Imposto de renda e contribuição social

A provisão da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi constituída à alíquota de 9% (nove por cento), do lucro líquido ajustado e o Imposto de Renda à alíquota de 15% (quinze por cento), com adicional federal de 10% (dez por cento), sobre a parcela excedente a R\$20.000,00 mensais, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo lucro real.

4. Caixa e equivalentes de caixa

São a seguir demonstrados:

Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Caixa	1	1
Depósitos bancários em conta corrente	263	462
Aplicações financeiras de curto prazo	<u>724</u>	<u>1.780</u>
	<u>988</u>	<u>2.243</u>

5. Contas a receber

É composto por:

Contas a receber de clientes

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Direitos creditórios	<u>9.346</u>	<u>6.964</u>
	<u>9.346</u>	<u>6.964</u>

6. Provisão para contingências trabalhistas

Na data das demonstrações financeiras, a Empresa não apresenta processos contingentes vigentes com probabilidade de perda provável ou possível.

Credvale Ibirama Securitizadora de Créditos S.A.

CNPJ/MF 15.525.100/0001-09

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de Reais)

7. Debêntures

Foram emitidas 65.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

PRIMEIRA EMISSÃO

Foram emitidas 5.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 01/ago./12
Modalidade : Simples não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$7.000.000,00
Séries : (03) Três séries.

SEGUNDA EMISSÃO

Foram emitidas 60.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 20/out./14
Modalidade : Simples não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$60.000.000,00
Séries : (06) Seis séries.

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento expresso dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 10.330.502,44.

8. Patrimônio líquido

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2025 está representado por um total de 5.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

Joel Schulz
Presidente

Felipe Seminotti
Contador CRC Nº PR-049995/O-4-S-SC

* * *
