

## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**Referente ao exercício social iniciado em 01/01/2025 e findo em 31/12/2025**

### **01. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Universal Bank é uma sociedade anônima com sede em São Paulo.

As principais atividades da Companhia são: Correspondentes de instituições financeiras; Desenvolvimento de programas de computador sob encomenda; Tratamento de dados, provedores de serviços de aplicação e serviços de hospedagem na internet; Outras sociedades de participação, exceto holdings; Sociedades de fomento mercantil – factoring; Securitização de créditos; Administração de cartões de crédito; Outras atividades auxiliares dos serviços financeiros não especificadas anteriormente; Atividades de administração de fundos por contrato ou comissão; Compra e venda de imóveis próprios; Atividades de intermediação e agenciamento de serviços e negócios em geral, exceto imobiliários; Serviços combinados de escritório e apoio administrativo; Preparação de documentos e serviços especializados de apoio administrativo não especificados anteriormente; Outras atividades de serviços prestados principalmente às empresas não especificadas anteriormente.

Estas demonstrações financeiras são apresentadas em Reais (R\$) e foram arredondadas para a R\$ mais próxima.

### **02. BASES DE ELABORAÇÃO**

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem aquelas previstas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamento Contábeis (CPC) e pelas Normas Internacionais de Relatório Financeiro ("IFRS") emitidas pelo International Accounting Standards Board – IASB.

As práticas contábeis adotadas no Brasil compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e os pronunciamentos, as orientações e as interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC e pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM.

A Administração declara que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem as utilizadas pela Administração na sua gestão.

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico, que geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de bens e serviços.

Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou pago pela transferência de um passivo em uma transação organizada entre participantes do mercado na data de mensuração, independentemente de esse preço ser diretamente observável ou estimado usando outra técnica de avaliação.

### **03. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais práticas aplicadas na elaboração das demonstrações contábeis levam em conta as características qualitativas da compreensibilidade, relevância, materialidade, confiabilidade, primazia da essência sobre a forma, prudência, integralidade, comparabilidade, tempestividade e equilíbrio entre custo e benefício, estando assim alinhadas com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

A preparação das demonstrações contábeis poderá requerer que a administração faça uso de certas estimativas contábeis que possam afetar valores reportados de ativos e passivos. Também, se necessário poderá promover a divulgação de ativos e passivos contingentes na data das demonstrações contábeis.

A entidade elabora suas demonstrações contábeis usando o regime contábil de competência. No regime de competência, os itens são reconhecidos como ativos, passivos, patrimônio líquido, receitas ou despesas quando satisfazem as definições e critérios de reconhecimento para esses itens.

#### **3.01 Classificação de Itens Circulantes e Não Circulantes**

No Balanço Patrimonial, bens, direitos e obrigações, vincendas ou com expectativa de realização dentro dos próximos 12 meses são classificados como itens circulantes e aqueles com vencimento ou com expectativa de realização superior a 12 meses são classificados como itens não circulantes.

### 3.02 Caixa e Equivalentes de Caixa

São classificados como caixa e equivalentes de caixa, numerário em poder da empresa, depósitos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de curto prazo e de alta liquidez com vencimento original em três meses ou menos.

## 04. SÍNTESE DA POSIÇÃO PATRIMONIAL

### 4.01 Ativo Circulante

O Ativo Circulante da Companhia totaliza **R\$ 1.102.979,11**, sendo composto conforme demonstrado a seguir:

Descrição	31/12/2024	31/12/2025
Caixa Geral	39.369,40	7.166,69
PagBank	0,53	92,44
Celcoin S.A.	3.974,20	66.887,14
Clientes Diversos	0,00	3.132,00
Antecipações	56.092,98	44.238,00
Total	99.512,34	121.516,27

O grupo **Disponível** refere-se substancialmente a saldos mantidos em instituições financeiras.

O saldo de **Clientes** é composto integralmente por valores a receber de clientes diversos.

As **Antecipações** correspondem a valores pagos antecipadamente, registrados na conta de mesma natureza.

### 4.02 Ativo Não Circulante

O Ativo Não Circulante totaliza **R\$ 972.966,02**, conforme detalhamento:

Descrição	31/12/2024	Valor (R\$)
Computadores e Periféricos (custo)	978,69	978,69
(-) Depreciação Acumulada	(260,95)	(456,67)
<b>Saldo Líquido</b>	<b>717,74</b>	<b>522,02</b>
Software – API Proxy	205.137,40	205.137,40
Software – App Banking	181.467,70	181.467,70
Outros Softwares	585.838,90	585.838,90
Total	972.444,00	972.444,00

O **Imobilizado** encontra-se integralmente depreciado.

O **Intangível** refere-se substancialmente a investimentos em desenvolvimento e aquisição de softwares utilizados nas operações da Companhia.

### 4.03 Passivo Circulante

O Passivo Circulante totaliza **R\$ 618.544,48**, conforme composição:

Descrição	31/12/2024	31/12/2025
Fornecedores diversos	879,12	2.613,00
IDNA Tecnologia e Inteligência de Vendas Ltda.	30.970,50	30.970,50
IRPJ a recolher	1.273,66	1.209,14
CSLL a recolher	764,20	725,48
Outros tributos	1.603,17	131,15
Saldo inexistente ao final do período	3.056,16	0,00
Expand Consultoria e Participações Ltda.	372.900,00	372.900,00
INSS	7.595,00	0,00
Outros empréstimos	74.495,21	209.995,21
Total	493.537,02	618.544,48

As **Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias** encontram-se integralmente liquidadas na data-base. Os **Empréstimos e Financiamentos** incluem valores originalmente de longo prazo reclassificados para o curto prazo.

#### 4.04 Passivo Não Circulante

O Passivo Não Circulante totaliza **R\$ 264.735,55**, conforme segue:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2025</b>
Danilo Ferreira Gomes	250.364,34	220.164,34
Leonardo Guerra de Rezende Guedes	5.010,00	34.810,00
Parcelamento	0,00	9.761,21
Total	255.374,34	264.735,55

Os saldos classificados como **Partes Relacionadas** referem-se a obrigações com sócios e partes vinculadas.

O **Parcelamento** refere-se a tributos junto aos órgãos fiscais, com vencimentos de longo prazo, atualizados conforme legislação vigente.

### **05. PATRIMÔNIO LÍQUIDO E RESULTADO DO EXERCÍCIO**

#### 5.01 Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido totaliza **R\$ 219.699,08**, conforme demonstrado:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>31/12/2025</b>
Capital Subscrito	1.000.000,00	1.000.000,00
AFAC	234.248,98	234.248,98
(-) Prejuízos acumulados	(902.416,26)	(1.014.549,90)
Total	331.832,72	219.699,08

O saldo de **Prejuízos Acumulados** impacta diretamente a redução do Patrimônio Líquido da Companhia.

#### 5.02 Resultado do Exercício

O resultado do exercício apresenta um prejuízo de R\$ **112.133,64**, conforme demonstrado:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2025</b>
(-) Prejuízo do exercício	(112.133,64)

Goiânia - GO, 31 de Dezembro de 2025.

---

HENRIQUE MOURA MARTINS  
DIRETOR  
CPF: 004.923.511-71

---

JAQUELINE ALBINO DE SA MELO  
CONTADORA  
Reg. no CRC – GO sob o Nº 022010  
CPF: 990.975.401-00