

---

**RD SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ/MF 61.054.452/0001-40**

**BRUSQUE - SC**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2025**

---

**RD SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ/MF 61.054.452/0001-40**

**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**

**RD SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ/MF: 61.054.452/0001-40**  
**Brusque - SC**

**Balço Patrimonial**  
Em 31 de dezembro de 2025  
(Em milhares de reais)

**Ativo**

|                                |          | <b>2025</b>         |
|--------------------------------|----------|---------------------|
| <b>Circulante</b>              |          | <u>3.298</u>        |
| Caixas e equivalentes de caixa | (Nota 4) | 681                 |
| Direitos creditórios           | (Nota 5) | 2.606               |
| Tributos recuperáveis          |          | 11                  |
| <b>Não circulante</b>          |          | <u>1</u>            |
| Imobilizado                    |          | 1                   |
| <b>Total do ativo</b>          |          | <u><u>3.299</u></u> |

**Rui José Aviz**  
Diretor Presidente

**Felipe Seminotti**  
CRC PR 49.995/O-4-S-SC  
Contador

**RD SECURITIZADORA S.A.**

**CNPJ/MF: 61.054.452/0001-40**

**Brusque - SC**

Em 31 de dezembro de 2025

(Em milhares de reais)

**Passivo e Patrimônio Líquido**

|                                 | <b>2025</b>         |
|---------------------------------|---------------------|
| <b>Circulante</b>               | <u>93</u>           |
| Fornecedores                    | 2                   |
| Obrigações tributárias          | 1                   |
| Obrigações sociais estatutárias | 24                  |
| Outros valores realizáveis      | 66                  |
| <b>Não circulante</b>           | <u>3.124</u>        |
| Debêntures captadas (Nota 7)    | 3.124               |
| <b>Patrimônio líquido</b>       | <u>82</u>           |
| Capital social (Nota 8)         | 10                  |
| Reserva legal                   | 2                   |
| Reserva de lucros               | 70                  |
| <b>Total do passivo</b>         | <u><u>3.299</u></u> |

**Rui José Aviz**  
Diretor Presidente

**Felipe Seminotti**  
CRC PR 49.995/O-4-S-SC  
Contador

**RD SECURITIZADORA S.A.**

**CNPJ/MF: 61.054.452/0001-40**

**Brusque - SC**

Em 31 de dezembro de 2025

(Em milhares de reais)

**Demonstração do Resultado**

|  | <b>2025</b>        |
|--|--------------------|
| <b>Operações continuadas</b>   | <u>672</u>         |
| Receita com deságio  | 672                |
| <b>(-) Deduções da receita bruta</b>                                       | <u>(20)</u>        |
| Impostos e contribuições   | (20)               |
| <b>Lucro bruto</b>   | <u>652</u>         |
| Despesas gerais e administrativas  | (285)              |
| <b>Lucro operacional</b>   | <u>367</u>         |
| <b>Resultado financeiro</b>  | <u>(241)</u>       |
| Receitas financeiras   | 65                 |
| Despesas financeiras   | (306)              |
| <b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>            | <u>126</u>         |
| Imposto de renda e contribuição social                                     | <u>(30)</u>        |
| Lucro líquido do exercício   | <u><b>96</b></u>   |
| <b>Lucro líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$</b> | <u><b>9,60</b></u> |

**Rui José Aviz**  
Diretor Presidente

**Felipe Seminotti**  
CRC PR 49.995/O-4-S-SC  
Contador

**RD SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ/MF: 61.054.452/0001-40**  
**Brusque - SC**  
**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
Em 31 de dezembro de 2025  
(Em milhares de reais)

|                                   | <b>Capital social</b> | <b>Capital social a<br/>integralizar</b> | <b>Reserva legal</b> | <b>Reserva de<br/>lucros</b> | <b>Lucros<br/>prejuízos<br/>acumulados</b> | <b>Total</b> |
|-----------------------------------|-----------------------|--|----------------------|------------------------------|--|--------------|
| <b>Em 28 de maio de 2025</b>      |                       |  |                      |                              |  |              |
| Integralização capital social     | 10                    |  |                      |                              |  | 10           |
| Lucro do exercício                |                       |  |                      |                              | 96   | 96           |
| Reserva legal                     |                       |  | 2                    |                              | (2)  | -            |
| Obrigações sociais e estatutárias |                       |  |                      |                              | (24)                                       | (24)         |
| Transf. Para reserva de lucros    |                       |  |                      | 70                           | (70)                                       | -            |
| <b>Em 31 de dezembro de 2025</b>  | <b>10</b>             | <b>-</b>                                 | <b>2</b>             | <b>70</b>                    | <b>-</b>                                   | <b>82</b>    |

**Rui José Aviz**  
Diretor Presidente

**Felipe Seminotti**  
CRC PR 49.995/O-4-S-SC  
Contador

**RD SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ/MF: 61.054.452/0001-40**  
**Brusque - SC**  
Em 31 de dezembro de 2025  
**Demonstrações do fluxo de caixa**

|   | <u>2025</u> |
|---|-------------|
| <b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>                           |             |
| <b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>             | <u>126</u>  |
|   | 126         |
| Variações nos ativos e passivos   |             |
| Contas a receber de clientes e outros recebíveis                            | (2.606)     |
| Tributos recuperáveis   | (11)        |
| Debêntures captadas   | 3.124       |
| Obrigações tributárias  | 1           |
| Fornecedores  | 2           |
| Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido                   | <u>65</u>   |
| <b>Caixa gerado nas operações</b>   | 701         |
| Imposto de renda e contribuição social pagos                                | (30)        |
| <b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>                   | <u>671</u>  |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>                       |             |
| Aquisição de imobilizado  | (1)         |
| <b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento</b> |             |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>                      |             |
| Capital social  | <u>10</u>   |
| <b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>              | 10          |
| <b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>         | <u>681</u>  |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>                 | <u>-</u>    |
| <b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>                    | <u>681</u>  |

**Rui José Aviz**  
Diretor Presidente

**Felipe Seminotti**  
CRC PR 49.995/O-4-S-SC  
Contador

**1. Contexto operacional**

**RD SECURITIZADORA S.A.**

**CNPJ/MF 61.054.452/0001-40**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2025**

(Em milhares de Reais)

---

A Companhia tem por objeto social: Securitização de créditos, emissão e colocação privada de certificados de recebíveis e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios.

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

**RD SECURITIZADORA S.A.**

**CNPJ/MF 61.054.452/0001-40**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2025**

(Em milhares de Reais)

---

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**

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela aquisição e securitização de direitos creditórios no curso normal das atividades da Empresa. A receita é apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos. Geralmente, o montante de receitas brutas é equivalente ao valor do deságio apurado no período.

A Empresa reconhece a receita quando: (i) o valor da receita pode ser mensurado com segurança;  
(ii) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e (iii) critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Empresa, conforme descrição a seguir.

### **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.

### **3.2.9 Distribuição de dividendos**

A distribuição de dividendos para os acionistas da Companhia é reconhecida como um passivo nas demonstrações financeiras da Companhia e sua controlada ao final do exercício, com base nos estatutos sociais da Companhia. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório somente é provisionado na data em que são aprovados pelos acionistas, em Assembleia Geral.

## **4. Caixa e equivalentes de caixa**

São a seguir demonstrados:

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

|                               | <u><b>2025</b></u> |
|-------------------------------|--------------------|
| Caixa e equivalentes de caixa | <u>681</u>         |
|                               | <u><b>681</b></u>  |

## **5. Contas a receber**

**RD SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ/MF 61.054.452/0001-40**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2025**  
(Em milhares de Reais)

---

É composto por:

**Contas a receber de clientes**

|                      | <b><u>2025</u></b>  |
|----------------------|---------------------|
| Direitos creditórios | <u>2.606</u>        |
|                      | <b><u>2.606</u></b> |

## **6. Provisão para contingências trabalhistas**

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

## **7. Debêntures**

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

### **PRIMEIRA EMISSÃO**

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 06/junho/2025

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 10.000.000,00

Séries: (22) vinte e duas séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 3.123.848,47

## **8. Patrimônio líquido**

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2025 está representado por um total de 10.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

\* \* \*