

---

**CREDITARE SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ/MF 51.626.244/0001-15**

**Cascavel - PR**

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

---

**CREDITARE SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ/MF 51.626.244/0001-15**

**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**

**CREDITARE SECURITIZADORA S.A.**

**CNPJ/MF 51.626.244/0001-15**

**Cascavel / PR**

**Balanco Patrimonial**

Em 31 de dezembro de 2025

(Em milhares de reais)

**Ativo**

		<b>2025</b>
<b>Circulante</b>		<u>6.997</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	872
Direitos creditórios	(Nota 5)	6.125
<b>Não circulante</b>		<u>163</u>
Imobilizado		163
<b>Total do ativo</b>		<u><u>7.160</u></u>

**Rodrigo Kovara Sarolli**

Diretor Presidente

**Felipe Seminotti**

CRC PR 49.995/O-4

Contador

**CREDITARE SECURITIZADORA S.A.**

**CNPJ/MF 51.626.244/0001-15**

**Cascavel / PR**

Em 31 de dezembro de 2025

(Em milhares de reais)

**Passivo e Patrimônio Líquido**

	<b>2025</b>
<b>Circulante</b>	<u>55</u>
Fornecedores	20
Obrigações tributárias	24
Obrigações trabalhistas e previdenciárias	1
Outros valores realizáveis	10
<b>Não circulante</b>	<u>6.952</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	6.952
<b>Patrimônio líquido</b>	<u>153</u>
Capital social (Nota 8)	1
Reserva legal	2
Reserva de lucros	150
<b>Total do passivo</b>	<u><u>7.160</u></u>

**Rodrigo Kovara Sarolli**  
Diretor Presidente

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

**CREDITARE SECURITIZADORA S.A.**

**CNPJ/MF 51.626.244/0001-15**

**Cascavel / PR**

Em 31 de dezembro de 2025

(Em milhares de reais)

**Demonstração do Resultado**

	<b>2025</b>
<b>Operações continuadas</b>	<u>2.114</u>
Receita com deságio	2.114
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	<u>(48)</u>
Impostos e contribuições	(48)
<b>Lucro bruto</b>	<u>2.066</u>
Despesas gerais e administrativas	(518)
<b>Lucro operacional</b>	<u>1.548</u>
<b>Resultado financeiro</b>	<u>(1.104)</u>
Receitas financeiras	130
Despesas financeiras	(1.234)
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	<u>444</u>
Imposto de renda e contribuição social	<u>(127)</u>
Lucro líquido do exercício	<u><b>317</b></u>
<b>Lucro líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$</b>	<u><u><b>317,00</b></u></u>

**Rodrigo Kovara Sarolli**

Diretor Presidente

**Felipe Seminotti**

CRC PR 49.995/O-4

Contador

**CREDITARE SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ/MF 51.626.244/0001-15**  
**Cascavel / PR**  
**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
Em 31 de dezembro de 2025  
(Em milhares de reais)

---

	<b>Capital social</b>	<b>Capital social a integralizar</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Reserva de lucros</b>	<b>Lucros prejuízos acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2024</b>	<b>10</b>	<b>(9)</b>	<b>2</b>	<b>217</b>	<b>-</b>	<b>220</b>
Lucro do exercício					317	317
Distribuição de lucros				(305)		(305)
Obrigações sociais e estatutárias					(79)	(79)
Transf. Para reserva de lucros				238	(238)	-
<b>Em 31 de dezembro de 2025</b>	<b>10</b>	<b>(9)</b>	<b>2</b>	<b>150</b>	<b>-</b>	<b>153</b>

**Rodrigo Kovara Sarolli**  
Diretor Presidente

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

**CREDITARE SECURITIZADORA S.A.****CNPJ/MF 51.626.244/0001-15****Cascavel / PR**

Em 31 de dezembro de 2025

**Demonstrações do fluxo de caixa**

	<b>2025</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>	
<b>Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	444
<b>Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa</b>	
Depreciação e amortização	52
	496
Variações nos ativos e passivos	
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(1.157)
Debêntures captadas	1.996
Obrigações tributárias	9
Obrigações Sociais Estatutárias	(152)
Fornecedores	(123)
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	10
<b>Caixa gerado nas operações</b>	1.079
Imposto de renda e contribuição social pagos	(127)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	952
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento</b>	-
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>	
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	(305)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>	(305)
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	647
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	225
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	872

**Rodrigo Kovara Sarolli**  
Diretor Presidente**Felipe Seminotti**  
CRC PR 49.995/O-4  
Contador

## **1. Contexto operacional**

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 Cascavel -PR.

## **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**

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**

Caixa e equivalentes de caixa

**2025**

**872**

**872**

**CREDITARE SECURITIZADORA S.A**  
**CNPJ/MF 51.626.244/0001-15**  
**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**  
**Em 31 de dezembro de 2025**  
(Em milhares de Reais)

---

**5. Contas a receber**  
É composto por:

**Contas a receber de clientes**

Direitos creditórios

**2025**

6.125

**6.125**

**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: 03/agosto/2023

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 15.000.000,00

Séries: (17) dezessete séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

**SEGUNDA EMISSÃO**

Foram emitidas 15.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 21/julho/2025

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 10.000.000,00

Séries: (17) dezessete séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 6.952.400,20

## **8. Patrimônio líquido**

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2025 está representado por um total de 1.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

\* \* \*