

POTENCIAL SECURITIZADORA S.A.
Curitiba/PR

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2025

POTENCIAL SECURITIZADORA 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

POTENCIAL SECURITIZADORA S.A.
CURITIBA/PR

CNPJ: 52.338.492/0001-23

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

Ativo

		2025	2024
Circulante		<u>10.478</u>	<u>8.307</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	371	308
Direitos creditórios	(Nota 5)	8.241	7.069
Impostos a recuperar		17	-
Adiantamentos diversos		891	883
Outros valores		958	47
Não circulante		<u>1.049</u>	<u>399</u>
Imobilizado		1.049	399
Total do ativo		<u>11.527</u>	<u>8.706</u>

Lucio Flavio Socreppa
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC PR 049.995/O-4

POTENCIAL SECURITIZADORA S.A.

CURITIBA/PR

CNPJ: 52.338.492/0001-23

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

Passivo e patrimônio líquido

	2025	2024
Circulante	<u>1.303</u>	<u>745</u>
Salários e contribuições sociais	30	28
Impostos, taxas e contribuições	9	38
Empréstimos e financiamentos	251	294
Outros valores	-	323
Obrigações sociais e estatutárias	1.013	62
Não circulante	<u>10.212</u>	<u>7.257</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	9.876	7.257
Empréstimos e financiamentos	<u>336</u>	<u>-</u>
Patrimônio líquido	<u>12</u>	<u>704</u>
Capital social (Nota 8)	10	10
Reserva legal	2	2
Reserva de Lucros	-	692
Total do passivo	<u><u>11.527</u></u>	<u><u>8.706</u></u>

Lucio Flavio Socreppa
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC PR 049.995/O-4

POTENCIAL SECURITIZADORA S.A.

CURITIBA/PR

CNPJ: 52.338.492/0001-23

Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

	2025	2024
Operações continuadas	<u>3.856</u>	<u>3.146</u>
Receita com deságio	3.856	3.146
(-) Deduções da receita bruta	<u>(229)</u>	<u>(139)</u>
Impostos e contribuições	(229)	(139)
Lucro bruto	<u>3.627</u>	<u>3.007</u>
Despesas gerais e administrativas	(1.398)	(860)
Lucro operacional	<u>2.229</u>	<u>2.147</u>
Resultado financeiro	<u>(1.600)</u>	<u>(880)</u>
Receitas financeiras	958	461
Despesas financeiras	(2.558)	(1.341)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	<u>629</u>	<u>1.267</u>
Imposto de renda e contribuição social	<u>(190)</u>	<u>(407)</u>
Resultado líquido do exercício	<u>439</u>	<u>860</u>
Lucro líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$	<u>44</u>	<u>86</u>

Lucio Flavio Socreppa

Presidente

Felipe Seminotti

Contador

CRC PR 049.995/O-4

POTENCIAL SECURITIZADORA S.A.
CURITIBA/PR
CNPJ: 52.338.492/0001-23
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em milhares de reais)

	Capital social	Reserva legal	Reserva de lucros	Lucro Acumulado	Total
Em 31 de dezembro de 2024	10	2	692	-	704
Lucro do Exercício				439	439
Obrigações sociais e estatutárias			(1.013)		(1.013)
(-) Distribuição de lucros				(118)	(118)
Transferência para reserva de lucros a disposição da Assembleia			321	(321)	-
Em 31 de dezembro de 2025	10	2	-	-	12

Lucio Flavio Socreppa
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC PR 049.995/O-4

POTENCIAL SECURITIZADORA S.A.
CURITIBA/PR
CNPJ: 52.338.492/0001-23
Demonstrações do fluxo de caixa
Em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Em milhares de reais)

	2025	2024
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	629	1.267
Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa		
Depreciação e amortização	196	22
	825	1.289
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(1.173)	(4.319)
Adiantamentos diversos	(8)	(815)
Debêntures captadas	2.619	4.347
Impostos taxas e contribuições	(29)	10
Obrigações sociais e estatutárias	(61)	(160)
Empréstimos e financiamentos	293	294
Salários e contribuições sociais	2	13
Impostos a recuperar	(17)	-
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	(1.234)	276
	1.217	935
Caixa gerado nas operações		
Imposto de renda e contribuição social pagos	(190)	(407)
	1.027	528
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais		
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição/Venda de imobilizado	(846)	(414)
	(846)	(414)
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento		
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	(118)	-
	(118)	-
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos		
	63	114
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos		
	308	194
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		
	371	308
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício		

Lucio Flavio Socreppa
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC PR 049.995/O-4

POTENCIAL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 52.338.492/0001-23

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2025

(Em milhares de Reais)

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 Curitiba/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

POTENCIAL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 52.338.492/0001-23

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2025

(Em milhares de Reais)

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. Imobilizado

Os itens do imobilizado são demonstrados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e de qualquer perda não recuperável acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis necessários para preparar o ativo para o uso pretendido pela administração, excluindo custos de financiamentos. A Empresa inclui no valor contábil de um item do imobilizado o custo de peças de reposição somente quando for provável que este custo lhe proporcione futuros benefícios econômicos. O valor contábil das peças substituídas é baixado e todos os outros reparos e manutenções são contabilizados como despesas do exercício, quando incorridos.

3.2.5 Capital social

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

POTENCIAL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 52.338.492/0001-23

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2025

(Em milhares de Reais)

3.2.6 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.

3.2.6 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.

3.2.7 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.

POTENCIAL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 52.338.492/0001-23

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2025

(Em milhares de Reais)

4. Caixa e equivalentes de caixa

São a seguir demonstrados:

Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Depósitos bancários em conta corrente	<u>371</u>	<u>308</u>
	<u>371</u>	<u>308</u>

5. Contas a receber

É composto por:

Contas a receber de clientes

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Direitos creditórios	<u>8.241</u>	<u>7.069</u>
	<u>8.242</u>	<u>7.069</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.

7. Debêntures

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

PRIMEIRA EMISSÃO

Data de emissão: 05/10/2023

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

Valor nominal: R\$10.000.000,00.

Séries: 15 séries.

POTENCIAL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 52.338.492/0001-23

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2025

(Em milhares de Reais)

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

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 9.875.815,92.

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.