

RCA SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 28.529.755/0001-05
NIRE: 43.300.060.951

BALANÇO PATRIMONIAL

PERÍODO: 01/01/2025 A 31/12/2025

ATIVO

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
CIRCULANTE	3.756.102,42	3.777.970,74
CAIXA	190,34	45,22
BANCOS CONTA MOVIMENTO	27.229,55	18.845,75
CLIENTES	3.715.567,53	3.759.079,77
OUTROS CRÉDITOS	13.115,00	-
NÃO-CIRCULANTE	1.206.500,89	1.288.195,42
APLICAÇÕES FINANCEIRAS/TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO	74.175,06	74.175,06
PESSOAS LIGADAS A EMPRESA	1.108.063,56	1.194.630,93
IMOBILIZADO LÍQUIDO	24.262,27	19.389,43
TOTAL DO ATIVO	4.962.603,31	5.066.166,16

Portao, 31 de Dezembro de 2025.

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2025 transmitido no dia 22/04/2026 com recibo sob o nº F9.79.75.46.F7.D3.83.A5.F8.AA.79.C4.F9.64.A0.DF.E8.1F.4D.85-9."

Clóvis de Lima
CPF: 652.846.820-68
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador(a)

RCA SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 28.529.755/0001-05
NIRE: 43.300.060.951

BALANÇO PATRIMONIAL

PERÍODO: 01/01/2024 A 31/12/2024

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
CIRCULANTE	5.119.033,12	4.448.285,95
FORNECEDORES	1.371,44	3.087,10
FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	606.688,33	271.644,55
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	3.942,33	1.155,98
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	-	3.485,03
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	13.025,38	6.637,01
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	4.494.005,64	4.162.276,28
NÃO-CIRCULANTE	396.385,46	631.388,84
EMPRÉSTIMOS	596.868,13	923.575,21
(-)ENCARGOS FINANCEIROS A APROPRIAR	(200.482,67)	(292.186,37)
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(552.815,27)	(13.508,63)
CAPITAL SOCIAL	3.000,00	3.000,00
RESERVAS DE LUCROS	6.000,00	6.000,00
PREJUÍZOS ACUMULADOS	(561.815,27)	(22.508,63)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	4.962.603,31	5.066.166,16

Portao, 31 de Dezembro de 2025.

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2025 transmitido no dia 22/04/2026 com recibo sob o nº F9.79.75.46.F7.D3.83.A5.F8.AA.79.C4.F9.64.A0.DF.E8.1F.4D.85-9."

Clóvis de Lima
CPF: 652.846.820-68
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador(a)

RCA SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 28.529.755/0001-05
NIRE: 43.300.060.951

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO PERÍODO

PERÍODO: 01/01/2024 A 31/12/2024

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
RECEITA BRUTA DE DIFERIDA	623.481,31	1.050.234,15
DESÁGIO	623.481,31	1.050.234,15
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(5.470,61)	(23.884,63)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(5.470,61)	(23.884,63)
RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL	618.010,70	1.026.349,52
DESPESAS OPERACIONAIS	(1.157.317,34)	(1.050.148,78)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(305.567,31)	(328.014,72)
DESPESAS C/VENDAS	(14.628,37)	(2.972,50)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(838.929,35)	(535.831,47)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	1.807,69	(183.330,09)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	(539.306,64)	(23.799,26)
IMPOSTO DE RENDA	-	(17,82)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	(10,69)
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	(539.306,64)	(23.827,77)

Portao, 31 de Dezembro de 2025.

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2025 transmitido no dia 22/04/2026 com recibo sob o nº F9.79.75.46.F7.D3.83.A5.F8.AA.79.C4.F9.64.A0.DF.E8.1F.4D.85-9."

Clóvis de Lima
CPF: 652.846.820-68
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador(a)

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2025**

	2025	2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	(539.306,64)	(23.799,26)
Depreciação e amortização	1.138,80	1.138,80
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	32.512,24	(1.636.917,18)
(Aumento) Redução em adiantamentos	(2.115,00)	0,00
(Aumento) Redução no valores a receber - não circulante	86.567,37	269.002,32
Aumento (Redução) em fornecedores	(1.715,66)	(466,92)
Aumento (Redução) em obrigações sociais	2.786,35	(524,29)
Aumento (Redução) em obrigações trabalhistas	(3.485,03)	1.135,43
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	6.388,37	4.514,97
Aumento (Redução) em contas a pagar	0,00	(12.082,30)
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	331.729,36	1.420.736,56
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(85.499,84)	22.738,13
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Consórcios	(6.011,64)	(4.702,40)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(6.011,64)	(4.702,40)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Empréstimos e financiamentos tomados	518.451,18	13.370,82
Pagamentos de empréstimos/financiamentos/debêntures	(418.410,78)	(17.537,49)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	100.040,40	(4.166,67)
Aumento nas Disponibilidades	8.528,92	13.869,06
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	18.890,97	5.050,42
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	27.419,89	18.890,97

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2025 transmitido no dia 22/04/2026 com recibo sob o nº F9.79.75.46.F7.D3.83.A5.F8.AA.79.C4.F9.64.A0.DF.E8.1F.4D.85-9."

CLÓVIS DE LIMA
Diretor
CPF: 652.846.820-68

CARLOS GOBERT DE OLIVEIRA
Reg. no CRC - RS sob o No. 043049/O-9
CPF: 232.381.600-44

RCA SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 28.529.755/0001-05
NIRE: 43.300.060.951

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO		RESERVAS DE LUCROS		JCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS	Total
	Capital Social	Capital a Integralizar	Reservas Legais	Reservas de Lucros	(-) Prejuízos Acumulados	
Saldo em 31/12/2023	30.000,00	(27.000,00)	6.000,00	1.319,14		10.319,14
Reversão de Reservas				(1.319,14)	1.319,14	0,00
Resultado do Exercício	0,00	0,00	0,00		(23.827,77)	(23.827,77)
Saldo em 31/12/2024	30.000,00	(27.000,00)	6.000,00		(22.508,63)	(13.508,63)
Resultado do Exercício	0,00	0,00	0,00	0,00	(539.306,64)	(539.306,64)
Saldo em 31/12/2025	30.000,00	(27.000,00)	6.000,00	0,00	(561.815,27)	(552.815,27)

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2025 transmitido no dia 22/04/2026 com recibo sob o nº F9.79.75.46.F7.D3.83.A5.F8.AA.79.C4.F9.64.A0.DF.E8.1F.4D.85-9."

CLÓVIS DE LIMA
Diretor
CPF: 652.846.820-68

CARLOS GOBERT DE OLIVEIRA
Reg. no CRC - RS sob o No. 043049/O-9
CPF: 232.381.600-44

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2025.

(Valores expressos em reais).

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Portão, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 29 de agosto de 2017 e tem por objeto: Securitização de ativos empresariais.

2. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

(a) Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, as quais abrangem a legislação societária e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A administração concluiu que as demonstrações contábeis apresentam, de forma apropriada, a posição financeira e patrimonial, o desempenho e os fluxos de caixa da entidade;

(b) Direitos e Obrigações

Os direitos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos. As obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias e cambiais auferidos.

(c) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social são calculados e sempre que devidos provisionados com base no Lucro Real.

(d) Apuração do resultado

As receitas e despesas estão demonstradas obedecendo ao regime de competência.

(e) Apuração dos impostos

Para o cálculo dos impostos utilizou-se o critério de regime de caixa, ou seja, a base de cálculo dos impostos foi à receita efetivamente recebida.

(f) Ativos e passivos contingentes

Conforme as práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes, a empresa não possui expectativas de ganhos ou perdas, desta forma não constitui provisão para contingências.

(g) Eventos Subsequentes

Não há eventos subsequentes à data do Balanço a serem citados nesta nota.

(h) Ônus reais e garantias sobre os ativos

Não há nenhum tipo de ônus real constituído sobre os ativos da empresa, e também não existe nenhum tipo de ativo dado como garantia à terceiros.

(i) Apuração do resultado

As receitas e despesas estão demonstradas obedecendo ao regime de competência.

3. DISPONIBILIDADES

Compõem as disponibilidades o caixa que está representado pelo saldo dos recursos disponíveis em moeda corrente nacional na data de seu fechamento, pelos valores mantidos em contas correntes junto às instituições financeiras que a empresa possui relacionamento, saldo em 31 de dezembro de 2025 R\$ 27.419,89 e, 31 de dezembro de 2024 R\$ 18.890,97.

DISPONIBILIDADES	2025	2024
CAIXA	190,34	45,22
BANCOS CONTA MOVIMENTO	27.229,55	18.845,75
	-	-
TOTAL	27.419,89	18.890,97

“A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2025 transmitido no dia 22/04/2026 com recibo sob o nº F9.79.75.46.F7.D3.83.A5.F8.AA.79.C4.F9.64.A0.DF.E8.1F.4D.85-9.”

4. CLIENTES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus diversos clientes. A contabilização é feita através do débito da conta clientes quando geradas as operações de securitização e do crédito no momento dos recebimentos, saldo em 31 de dezembro de 2025 R\$ 3.715.567,53 e, saldo em 31 de dezembro de 2024 R\$ 3.759.079,77.

5. OUTROS CRÉDITOS

O saldo dessa conta corresponde ao valor adiantado para colaboradores e parceiros, mantendo em 31 de dezembro de 2025 o saldo de R\$13.115,00.

6. VALORES A RECEBER

Este grupo está composto pelo saldo de valores aplicados em títulos de capitalizações junto a instituição financeira na qual a empresa possui relacionamento e também pessoas ligadas a empresa, saldo em 31 de dezembro de 2025 R\$ 1.182.238,62 e, saldo em 31 de dezembro de 2024 R\$ 1.268.805,99.

7. IMOBILIZADO

Este grupo está composto pelos valores de consórcios em andamento junto ao banco Bradesco S/A e HS Consórcios, cujo saldo em 31 de dezembro de 2025 era de R\$ 20.942,21, e em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 14.930,57 e também os bens do imobilizado conforme quadro abaixo:

Imobilizado	Taxa Anual				
Custo do Imobilizado	Depreciação	31/12/2024	Aquisições	Baixas	31/12/2025
Equipamentos de Informática	20%	4.944,99	-	-	4.944,99
Equipamentos de comunicação	20%	749,00	-	-	749,00
TOTAL		5.693,99	-	-	5.693,99
Depreciação e Perda do Valor Recuperável		31/12/2024	Depreciações	Baixas	31/12/2025
Equipamentos de Informática		(999,67)	(989,04)	-	(1.988,71)
Equipamentos de comunicação		(235,46)	(149,76)	-	(385,22)
TOTAL		(2.373,93)	(1.138,80)	-	(2.373,93)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO		3.320,06			3.320,06

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2025 transmitido no dia 22/04/2026 com recibo sob o nº F9.79.75.46.F7.D3.83.A5.F8.AA.79.C4.F9.64.A0.DF.E8.1F.4D.85-9."

8. FORNECEDORES

O saldo deste grupo está composto pelos valores a pagar a fornecedores de materiais e serviços com os quais a empresa tem relacionamento, saldo em 31 de dezembro de 2025 R\$ 1.371,44 e, saldo em 31 de dezembro de 2024 R\$ 3.087,10.

9. FINANCIAMENTOS

O grupo está composto pelo financiamento tomado junto ao banco Bradesco, conforme quadros abaixo.

FINANCIAMENTOS - CURTO PRAZO	2025	2024
EMPRESTIMOS	606.676,33	271.632,55
TOTAL	606.676,33	271.632,55

FINANCIAMENTOS - LONGO PRAZO	2024	2024
EMPRESTIMOS	396.385,46	631.388,84
	396.385,46	631.388,84

10. BANCO CONTA DEVEDORA

O saldo desta conta está composto pelos valores mantidos em conta garantida junto a instituição financeira na qual a empresa possui relacionamento, cujo saldo em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 12,00 e em 2025 manteve-se o mesmo.

11. OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER

Este grupo é composto pelas obrigações sociais a recolher, somando em 31 de dezembro de 2025 R\$ 3.942,33 e, saldo em 31 de dezembro de 2024 R\$ 1.155,98.

OBRIGAÇÕES SOCIAIS	2025	2024
FGTS A RECOLHER	222,09	-
INSS A RECOLHER	-	-
TRIBUTOS FEDERAIS A RECOLHER	3.720,24	1.155,98
TOTAL	3.942,33	1.155,98

12. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

Esse grupo está composto pelos salários a pagar e pró-labore a pagar com saldo em 31 de dezembro de 2024 era de R\$ 3.485,03 e em 2025 saldo zerado.

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2025 transmitido no dia 22/04/2026 com recibo sob o nº F9.79.75.46.F7.D3.83.A5.F8.AA.79.C4.F9.64.A0.DF.E8.1F.4D.85-9."

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	2025	2024
PRÓ-LABORE A PAGAR	-	2.513,36
SALÁRIOS A PAGAR	-	971,67
TOTAL	-	3.485,03

13. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais, somando em 31 de dezembro de 2025 o saldo de R\$ 13.025,38 e, somando em 31 de dezembro de 2024 R\$ 6.637,01, conforme demonstrado abaixo.

OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	2025	2024
COFINS A RECOLHER	-	2.573,22
IRRF A RECOLHER S/RESGATE	12.937,38	3.586,68
PIS A RECOLHER	-	418,15
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	10,69
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	-	17,82
TRIBUTOS FEDERAIS	88,00	30,45
TOTAL	13.025,38	6.637,01

14. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O saldo deste grupo é composto pelos credores que investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 4.494.005,64 e, em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 4.162.276,28.

15. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 30.000 ações ordinárias de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 30.000,00 (Trinta mil reais), deste valor R\$ 3.000,00 (três mil reais) já integralizados.

16. RESERVAS DE LUCROS

Reserva Legal - A empresa constitui reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido do exercício, obedecendo ao limite legal sobre o capital social, apresentando 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 6.000,00 (seis mil reais). Em 2025 não houve variação desta conta.

17. PREJUÍZOS ACUMULADOS

A empresa possui saldo de prejuízos acumulados, totalizando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$22.508,63, e com o prejuízo apurado em 2025 de R\$539.306,64, o saldo da conta encerrou o exercício de 2025 com o saldo de R\$561.815,27.

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2025 transmitido no dia 22/04/2026 com recibo sob o nº F9.79.75.46.F7.D3.83.A5.F8.AA.79.C4.F9.64.A0.DF.E8.1F.4D.85-9."

Portão, 31 de dezembro de 2025.

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2025 transmitido no dia 22/04/2026 com recibo sob o nº F9.79.75.46.F7.D3.83.A5.F8.AA.79.C4.F9.64.A0.DF.E8.1F.4D.85-9."

CLÓVIS DE LIMA
Diretor
CPF: 652.846.820-68

CARLOS GOBERT DE OLIVEIRA
Reg. no CRC - RS sob o No. 043049/O-9
CPF: 232.381.600-44