

**Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A**

Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2025 e 2024

**Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.**

CNPJ nº 05.849.754/0001-34

Av. Paulista, 1728 - 1º andar - São Paulo - SP - CEP: 01310-919

**Balancos Patrimoniais**

Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de Reais)

ATIVO	Nota	2025	2024	PASSIVO	Nota	2025	2024
<b>Circulante</b>		<b>488</b>	<b>436</b>	<b>Circulante</b>		<b>11</b>	<b>13</b>
Disponibilidades	4	165	148	Outras obrigações		11	13
Titulos e Valores Mobiliarios	5	306	268	Sociais e estatutárias		-	7
Outros créditos	6	16	20	Fiscais e previdenciárias		11	6
Impostos e contribuições a compensar		5	9	<b>Patrimônio líquido</b>	7	<b>477</b>	<b>423</b>
Valores à Receber Sociedades Ligadas		1	1	Capital social		33	33
Devedores Diversos no País		10	10	Reserva legal		6	6
				Reservas de lucros		438	384
<b>Total</b>		<b>488</b>	<b>436</b>	<b>Total</b>		<b>488</b>	<b>436</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.**

CNPJ nº 05.849.754/0001-34

Av. Paulista, 1728 - 1º andar - São Paulo - SP - CEP: 01310-919

**Demonstração dos Resultados**  
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de Reais)

Descrição	2025	2024
<b>Receitas de intermediações financeiras</b>	<b>61</b>	<b>43</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	38	26
Outras receitas operacionais	23	17
<b>Outras despesas operacionais</b>	<b>(6)</b>	<b>(8)</b>
Despesas administrativas	(3)	(2)
Despesas tributárias	-	(4)
Outras despesas operacionais	(3)	(2)
<b>Lucro líquido antes dos impostos</b>	<b>55</b>	<b>35</b>
<b>Impostos e Contribuições</b>	<b>(9)</b>	<b>(6)</b>
Imposto de renda	(6)	(4)
Contribuição social	(3)	(2)
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>46</b>	<b>29</b>
Quantidade de ações	3.234.000	3.234.000
<b>Lucro por ações - R\$</b>	<b>0,0142</b>	<b>0,0091</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

**Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.**

CNPJ nº 05.849.754/0001-34

Av. Paulista, 1728 - 1º andar - São Paulo - SP - CEP: 01310-919

**Demonstração dos Resultados Abrangentes**

Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de Reais)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>Lucro líquido do exercício</b>	46	29
<b>Resultado Abrangente</b>	<u><u>46</u></u>	<u><u>29</u></u>
Quantidade de ações	3.234.000	3.234.000
<b>Lucro por ações - R\$</b>	<b>0,0142</b>	<b>0,0091</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

**Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.**

CNPJ nº 05.849.754/0001-34

Av. Paulista, 1728 - 1º andar - São Paulo - SP - CEP: 01310-919

**Demonstração da Mutação do Patrim nio Líquido**  
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024

	<u>Nota</u>	<u>Reservas de lucros</u>			<u>Lucros/(Prejuízos)</u> <u>Acumulados</u>	<u>Total</u>
		<u>Capital Social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reserva Especial</u>		
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2025</b>		<b>33</b>	<b>6</b>	<b>384</b>	<b>-</b>	<b>423</b>
Lucro líquido do exercício		-	-	-	46	46
Revers�o de dividendos		-	-	8		8
Compensac�o com reservas de lucros:						
Reserva legal						-
Reserva especial de lucros		-	-	35	(35)	-
Dividendos a distribuir	<b>7</b>	-	-	11	(11)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2025</b>		<b>33</b>	<b>6</b>	<b>438</b>	<b>-</b>	<b>477</b>
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2024</b>		<b>33</b>	<b>6</b>	<b>355</b>	<b>-</b>	<b>394</b>
Lucro líquido do exercício		-	-	-	29	29
Reversão de dividendos		-	-	-	-	-
Compensac�o com reservas de lucros:						
Reserva especial de lucros		-	-	22	(22)	-
Dividendos a distribuir	<b>7</b>	-	-	7	(7)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2024</b>		<b>33</b>	<b>6</b>	<b>384</b>	<b>-</b>	<b>423</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstra es financeiras

**Ourinvest Investimentos - Participações e Empreendimentos S.A.**

CNPJ nº 05.849.754/0001-34

Av. Paulista, 1728 - 1º andar - São Paulo - SP - CEP: 01310-919

**Demonstração dos Fluxos de Caixa**  
**Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024**

(Em milhares de Real)

	<u>Nota</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>Atividades Operacionais</b>			
<b>Resultado antes da Tributação sobre o Lucro</b>		<b>55</b>	<b>35</b>
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>		<b>(47)</b>	<b>(32)</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		(38)	(26)
Imposto de Renda e Contribuição Social		(9)	(6)
<b>Variações em ativos e passivos</b>		<b>2</b>	<b>(2)</b>
(Aumento) / Diminuição em títulos e valores mobiliários		-	5
(Aumento) / Diminuição em outros créditos		4	(6)
Aumento / (Diminuição) em outras obrigações		(2)	(1)
<b>Caixa líquido originado / (aplicado) em atividades operacionais</b>		<b>10</b>	<b>1</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>			
Reserva especial de lucros			-
Reversão de dividendos		7	-
Dividendos a distribuir			-
<b>Caixa proveniente / aplicado nas atividades de financiamento</b>		<b>7</b>	<b>-</b>
<b>Aumento/(Diminuição) líquido do caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>17</b>	<b>1</b>
<b>Modificações na posição financeira</b>			
Início do exercício		148	147
Fim do exercício	<b>4</b>	165	148
<b>Aumento / (Diminuição) do caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>17</b>	<b>1</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**  
(em milhares de reais)

## **1. INFORMAÇÕES GERAIS**

---

### **1.1 Contexto Operacional**

A **OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.**, foi constituída em 18/08/2003 com a razão social de Ourinvest Companhia Securitizadora de Créditos tendo como objeto social a aquisição de créditos financeiros oriundos de operações de empréstimo, de financiamento e arrendamento mercantil, contratadas por bancos múltiplos, bancos comerciais e investimento e sociedade de arrendamento mercantil na forma da Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 2.686 de 26/01/2000 e das normas que vierem a alterá-la, substituí-la ou complementá-la.

Em 29/09/2023 conforme Ata de Assembleia Geral Extraordinária foi alterado a razão social do nome Companhia Ourinvest Securitizadora para Ourinvest Investimentos – Participações e Empreendimentos S.A, passando a ter como objeto social: participação em sociedades nacional ou estrangeiras, incorporação imobiliária ou participação desta, compra e venda de imóveis para uso próprio ou investimentos e participação em empreendimentos imobiliários, inclusive por meio de aquisição de ativos financeiros com lastros em créditos imobiliários.

### **1.2 Apresentação e Elaboração das Demonstrações Financeiras**

As demonstrações financeiras foram preparadas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). A adoção dos normativos emanados pelo CPC, não acarretou impacto nas demonstrações financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024. A demonstração de resultado abrangente não está sendo apresentada, pois o resultado do exercício é igual ao resultado abrangente total.

As demonstrações financeiras elaboradas para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024 foram aprovadas pela Diretoria em 17 de abril de 2026.

## **2. POLÍTICAS CONTÁBEIS SIGNIFICATIVAS**

---

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão descritas abaixo:

### **2.1 Base de preparação**

As demonstrações financeiras foram preparadas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), no qual diversos pronunciamentos, interpretações e orientações foram emitidos durante sua elaboração. A adoção de tais normativos não acarretou impacto nas demonstrações financeiras referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024. A demonstração de resultado abrangente não está sendo apresentada, pois não há valores a

**OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**  
(em milhares de reais)

serem representados sobre esse conceito, ou seja, o resultado do exercício é igual ao resultado abrangente total.

## **2.2 Estimativas Contábeis Críticas e Julgamentos**

A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração da Sociedade e de suas controladas que impactam certos ativos e passivos, divulgações sobre contingências passivas e receitas e despesas no exercício demonstrado. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a redução do valor recuperável dos ativos (sobre os créditos securitizados). Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem divergir dessas estimativas. A Sociedade e suas controladas revisam as estimativas e premissas anualmente.

Todas as estimativas e as premissas utilizadas pela Administração estão em conformidade com os CPCs e são as melhores estimativas atuais realizadas em conformidade com a norma aplicável.

## **3. RESUMO DAS PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTÁBEIS**

---

Os principais critérios adotados para a elaboração das demonstrações financeiras são os seguintes:

### **a) Apuração dos resultados**

As receitas e despesas são apuradas pelo regime de competência. As receitas referem-se às operações de créditos que foram adquiridas de outras companhias e registradas pelo valor de aquisição da cessão, sendo reconhecidas no resultado quando da recuperação dos valores.

### **b) Ativo e passivo circulante e não circulante**

São demonstrados pelos valores de realização e liquidação, respectivamente, e contemplam as variações monetárias, bem como os rendimentos e encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço, reconhecidos em base “pró-rata” dia.

### **c) Caixa e equivalentes de caixa**

Os saldos classificados como caixa e equivalentes de caixa, nas demonstrações financeiras dos fluxos de caixa referem-se às disponibilidades em moeda nacional em 31 de dezembro de 2025 e 2024.

### **d) Imposto de renda e contribuição social**

As provisões para o imposto de renda foram constituídas sobre o lucro líquido ajustado conforme legislação fiscal, às alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10%.

**OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**  
(em milhares de reais)

As provisões para a contribuição social foram constituídas sobre o lucro líquido ajustado conforme legislação fiscal, às alíquotas de 9%. A Ourinvest Investimento – Participações e Empreendimentos S.A. adotou o Regime Transitório Tributário (RTT), para cálculo das provisões de imposto de renda e contribuição social, eliminado para fins tributários eventuais ajustes contábeis com o objetivo de padronização da contabilidade brasileira às normas internacionais.

#### 4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

---

Os saldos de caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, totalizando R\$ 165 em 2025 e (R\$ 148 em 2024).

#### 5. TÍTULOS E VALORES MOBILIARIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

---

	2025		Valor de mercado
	Até 12 meses	Acima de 12 meses	
<b>Título disponível para a venda:</b>			
CDB Banco CDI <sup>1</sup>	306	0	306
<b>Total</b>	-	0	306

<sup>(1)</sup> São representadas por aplicações em CDB Banco Ourinvest CDI, sendo remunerada a taxa de 100% do CDI.

#### 6. OUTROS CRÉDITOS

---

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
	<b>16</b>	<b>20</b>
Impostos e contribuições a compensar	5	9
Valores à Receber Sociedades Ligadas <sup>(1)</sup>	1	1
Devedores Diversos no País	10	10

**OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**  
(em milhares de reais)

(1) Operações com partes relacionadas, conforme nota explicativa nº 8.

## **7. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

---

- a) Capital social da Ourinvest Investimento – Participações e Empreendimentos S.A. é de R\$ 33 (trinta e três mil reais), dividido em 3.234 (três mil, duzentos e trinta e quatro mil) ações ordinárias domiciliados no país nos exercícios de 2025 e 2024.
- b) Dividendos são reconhecidos como passivo no momento em que são aprovados pelos acionistas da Sociedade. Aos acionistas é assegurado, estatutariamente, dividendo mínimo de 25% sobre os lucros auferidos, após a constituição da reserva legal de 5% do lucro líquido do exercício, até que essa reserva atinja 20% do capital social. O eventual saldo remanescente de lucro líquido do exercício societário será destinado de acordo com a deliberação da Assembleia Geral. A Sociedade registra, no encerramento do exercício social, provisão para o montante de dividendo mínimo obrigatório.

Em 31 de dezembro de 2025, foi destinado a título de dividendos mínimo obrigatório o valor de R\$ 11 (2024 – R\$ 7).

Nos exercícios de 2025 e 2024, não houve a distribuição de juros sobre o capital próprio.

## **8. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**

---

A Companhia realizou operações com partes relacionadas – Banco Ourinvest S/A. Tais transações, entretanto, foram realizadas em condições usuais de mercado para os respectivos tipos de operações:

	<b>Ativos</b>	
	<b><u>2025</u></b>	<b><u>2024</u></b>
Carteira “Suppliercard”	-10	-10

## **9. GERENCIAMENTO DE RISCOS**

---

O risco é uma atividade inerente às atividades do Grupo Ourinvest, sendo administrado por meio de um processo de identificação, mensuração e monitoramento contínuo, sujeito aos limites de riscos e outros controles.

O Grupo, sempre conservador e preocupado em zelar pela reputação do negócio, implanta procedimentos respaldado em sistemas de Controles Internos e Gestão de Controles de Riscos, alinhado com as normativas do Grupo Ourinvest.

**OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**  
(em milhares de reais)

- **Gestão de risco operacional**

A diretoria da Companhia instituiu a Política de Gerenciamento de Riscos Operacionais. A política, as responsabilidades, os procedimentos e a estrutura seguem as diretrizes instituídas para controle de Riscos Operacionais do Grupo Ourinvest. O processo resume-se em: i) mapeamento das atividades; ii) identificação dos riscos importantes; iii) definição dos controles chaves; iv) testes periódicos para aferição da adequação dos controles chave; v) definição de plano de ação corretivo para deficiências identificadas; vi) monitoramento da implementação de ações corretivas.

- **Gestão de risco de mercado**

A estrutura e as estratégias para gerenciamento de risco de mercado da Companhia são definidas através de políticas específicas abrangendo os seguintes tópicos: i) limites; ii) mensuração de riscos; iii) modelos; iv) avaliação de riscos nas carteiras e v) novas transações, atividades e operações complexas.

- **Gestão de risco de crédito**

Os Riscos de Crédito são totalmente mitigados e controlados pela Companhia quando da compra da carteira da OMNI.

A Companhia após a aquisição revisa todos os procedimentos, como a faixa de classificação de crédito e executa procedimentos para recuperação de créditos.

- **Gestão de risco de liquidez**

O risco de liquidez é o risco em que a Controladora e suas controladas irão encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos a vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem do Grupo na administração de liquidez é a de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sobre condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação do grupo.

## **10. OUTRAS INFORMAÇÕES**

---

### **a) Instrumentos financeiros derivativos**

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024 a Companhia não realizou operações com instrumentos financeiros derivativos.

**OURINVEST INVESTIMENTOS – PARTICIPAÇÕES E EMPREENDIMENTOS S.A.**  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024**  
(em milhares de reais)

**b) Demandas judiciais**

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024, a Companhia não apresentou qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que a Empresa, com base na opinião de seus assessores legais, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável passíveis de provisão e/ou com avaliação de risco possível passíveis de divulgação, a que se refere a NPC nº 22 do IBRACON, aprovada pela Comissão de Valores Mobiliários (Deliberação 489).

São Paulo, 17 de abril de 2026.

DocuSigned by  
*Samuel Jorge Esteves Cester*  
Assinado por: SAMUEL JORGE ESTEVES CESTER 2044306620  
CPF: 3544501903  
Papel: DIRETOR  
Carteira de Assinatura: 010402026 | 10.53.11.987  
D: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB  
e-SE  
Empresa: AC SAFEVES RFB US  
216522AEFE8A0F...

Samuel Jorge Esteves Cester  
Diretor

DocuSigned by  
*Márcio Felician Bravi*  
Assinado por: MÁRCIO FELICIAN BRAVI 1172677877  
CPF: 1172677877  
Papel: CONTADOR  
Carteira de Assinatura: 020402026 | 09.59.26.987  
D: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB  
e-SE  
Empresa: AC SAFEVES RFB US  
216522AEFE8A0F...

Márcio Felician Bravi  
CRC SP-291607/O-0

\*\*\*