

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em Reais (R\$)

ATIVO	187.156.331,02	PASSIVO	187.156.331,02
CIRCULANTE	186.427.118,32	CIRCULANTE	5.208.433,23
DISPONÍVEL	20.739.193,59	FORNECEDORES	62.385,88
BENS NUMERÁRIOS	610,15	FORNECEDORES NACIONAIS	62.385,88
DEPÓSITOS BANCÁRIOS A VISTA	2.431.063,57	OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	168.544,53
APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ IMEDIATA	18.307.519,87	IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	94.197,82
CLIENTES	162.087.174,35	TRIBUTOS RETIDOS A RECOLHER	42.346,71
DUPLICATAS A RECEBER	162.087.174,35	TRIBUTOS ATRASADOS	32.000,00
OUTROS CRÉDITOS	3.600.750,38	OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E	348.458,78
ADIANTAMENTOS A TERCEIROS	242.179,58	OBRIGAÇÕES COM O PESSOAL	91.318,60
ADIANTAMENTOS A FUNCIONARIOS	4.327,56	OBRIGAÇÕES PREVIDENCIÁRIAS	57.688,11
LUCROS DISTRIBUIDOS NO EXERCÍCIO	4.198.418,77	PROVISÕES	199.452,07
TRIBUTOS A RECUPERAR	161.658,39	OUTRAS OBRIGAÇÕES	4.629.044,04
VALORES A RECUPERAR/REGULARIZAR	(1.005.833,92)	OUTROS DÉBITOS	4.629.044,04
NÃO CIRCULANTE	729.212,70	NÃO CIRCULANTE	182.209.393,56
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	1.480,91	OBRIGAÇÕES A LONGO PRAZO	24.966.405,16
DEPÓSITOS JUDICIAIS	1.480,91	SÓCIOS E DIRETORES	6.278.000,70
IMOBILIZADO	727.731,79	OUTRAS OBRIGAÇÕES	18.688.404,46
BENS DESTINADOS A VENDA	424.274,00	DEBENTURES	157.242.988,40
BENS EM OPERAÇÃO	303.805,91	DEBENTURES EMITIDOS	157.242.988,40
(-) DEPRECIÇÃO/ AMORTIZAÇÃO/ EXAUSTÃO	(348,12)	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(261.495,77)
		CAPITAL SOCIAL	515.000,00
		CAPITAL SUBSCRITO	515.000,00
		RESERVAS DE LUCROS	338.000,00
		LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS	(1.114.495,77)
		LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS	(1.114.495,77)

SIMONE SAMWAYS LAZARI
 Diretora
 CPF: 734.894.099-49

GUSTAVO ALAN HOFMANN
 CRC: 1-PR-042005/O-6 - Contador
 CPF: 026.660.809-43

DRE

Valores expressos em Reais (R\$)

RECEITA OPERACIONAL BRUTA	34.886.124,51
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(855.649,00)
IMPOSTOS INCIDENTES SOBRE VENDAS	(855.649,00)
(=) RECEITA OPERACIONAL LIQUIDA	34.030.475,51
(=) LUCRO BRUTO	34.030.475,51
(+/-) DESPESAS OPERACIONAIS	(35.380.813,14)
DE VENDAS	(21.240,29)
ADMINISTRATIVAS	(11.196.911,59)
DESPESAS FINANCEIRAS	(27.134.642,02)
(-) RECEITAS FINANCEIRAS	3.042.281,55
DESPESAS TRIBUTARIAS	(70.300,79)
(=) PREJUÍZO OPERACIONAL LIQUIDO	(1.350.337,63)
(=) PREJUÍZO LIQUIDO DO EXERCICIO	(1.350.337,63)

SIMONE SAMWAYS LAZARI
Diretora
CPF: 734.894.099-49

GUSTAVO ALAN HOFMANN
CRC: 1-PR-042005/O-6 - Contador
CPF: 026.660.809-43

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Valores expressos em Reais (R\$)

Histórico	Capital	Reservas Lucros			Lucros/Prejuízos Acumulados	Total
	Capital Social	Reserva Legal	Lucros a Realizar	Reserva Para Aumento de Capital	Prejuízo Acumulado	
Saldo em 31/12/2024	515.000,00	103.000,00	235.841,86	235.000,00	0,00	1.088.841,86
PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	0,00	0,00	0,00	0,00	(1.350.337,63)	(1.350.337,63)
COMPENSAÇÃO DO PREJUÍZO DO EXERCÍCIO PELA RESERVA DE LUCROS ACUMULADOS	0,00	0,00	(235.841,86)	0,00	235.841,86	0,00
Saldo em 31/12/2025	515.000,00	103.000,00	0,00	235.000,00	(1.114.495,77)	(261.495,77)

SIMONE SAMWAYS LAZARI

Diretora

CPF: 734.894.099-49

GUSTAVO ALAN HOFMANN

CRC: 1-PR-042005/O-6 - Contador

CPF: 026.660.809-43

DEMONSTRAÇÃO DE LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS

Valores expressos em Reais (R\$)

Descrição da Conta Contábil

SALDO INICIAL EM 01/01/2025

Reserva de Lucros a Realizar	235.841,86
31/12/2025 COMPENSAÇÃO DO PREJUÍZO DO EXERCÍCIO PELA RESERVA DE LUCROS ACUMULADOS	235.841,86
2025	235.841,86
Transferência de Lucros ou Perdas	(1.350.337,63)
31/12/2025 PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO 2025	(1.350.337,63)
SALDO FINAL EM 31/12/2025	(1.114.495,77)

SIMONE SAMWAYS LAZARI

Diretora

CPF: 734.894.099-49

GUSTAVO ALAN HOFMANN

CRC: 1-PR-042005/O-6 - Contador

CPF: 026.660.809-43

DEMONSTRAÇÃO FLUXO DE CAIXA - INDIRETO

Valores expressos em Reais (R\$)

1 - FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Resultado do exercício/período	(1.114.495,77)
Lucro	235.841,86
Prejuízo/Déficit	(1.350.337,63)
(Aumento) / Redução nas Contas Ativas	(17.202.920,87)
Títulos a Receber	(17.624.285,43)
Impostos a Recuperar	171.136,69
Outros Créditos	250.227,87
Aumento / (Redução) das Contas Passivas	26.455.860,43
Obrigações com Fornecedores	(60.176,24)
Obrigações Tributárias (exceto IR e CS)	39.945,55
Obrigações Sociais e Trabalhistas	32.566,78
Outras Contas a Pagar	915.149,44
Outras Obrigações a Longo Prazo	25.528.374,90
= Disponibilidades líquidas (usado) nas Atividades Operacionais	(8.138.443,79)

2 - FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS

3 - FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS

Pagamentos de lucros/dividendos	(235.841,86)
= Disponibilidades líquidas (usado) nas Atividades de Financiamento	(235.841,86)

4 - (Aumento) Redução nas disponibilidades (1+/-2+/-3) **(7.902.601,93)**

5 - Disponibilidades no início do período **12.836.591,66**

6 - Disponibilidades no final do período (4+/-5) **20.739.193,59**

SIMONE SAMWAYS LAZARI
Diretora
CPF: 734.894.099-49

GUSTAVO ALAN HOFMANN
CRC: 1-PR-042005/O-6 - Contador
CPF: 026.660.809-43

OS SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

CNPJ N° 12.202.612/0001-46

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

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Curitiba, Paraná, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 25 de junho de 2010 e tem por objeto a securitização de créditos.

1.1. Contabilidade terceirizada: Os administradores da companhia optaram pela contratação de contabilidade terceirizada, a qual se encontra perfeitamente atinada a legislação profissional, e estando assim, regulamentada pelo Conselho Federal de Contabilidade. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para a contabilização pela administração da companhia, respondendo esta, pela veracidade, integralidade e procedência. A responsabilidade profissional do contabilista, que referenda estas demonstrações contábeis, está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da entidade a este profissional.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis inerentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2025 foram elaboradas com base nas Práticas Contábeis brasileiras, que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidas pelo CPC e homologados pelos órgãos reguladores, e práticas adotadas pelas entidades em assuntos não regulados, desde que atendam ao Pronunciamento Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil – CPC 00 – e, por conseguinte, em consonância com as normas contábeis internacionais.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Dentre os principais procedimentos e práticas contábeis que foram adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis ressaltamos:

a) Caixa e Equivalente de Caixa

São mantidos com a finalidade de atender aos compromissos de caixa de curto prazo e são compostos pelos depósitos bancários à vista. A companhia considera como equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor.

b) Contas a Receber

Estes valores representam os valores que a OS Securitizadora de Créditos S.A. tem a receber de seus clientes, ou seja, representam as receitas realizadas que ainda não foram pagas.

c) Imobilizado

Refere-se aos ativos imobilizados, que são bens e direitos de natureza permanente, utilizados na manutenção das atividades da empresa e que não se destinam à venda. Incluem itens como imóveis, maquinários, equipamentos e veículos.

d) Reconhecimento de despesas

As despesas foram reconhecidas no resultado à medida da sua realização através do regime de competência.

e) Fornecedores

Apresenta os valores devidos a fornecedores pela empresa, um indicativo da quantidade de crédito que a empresa está utilizando no mercado para financiar as suas operações.

f) Obrigações Trabalhistas e Sociais

Os valores indicam as responsabilidades financeiras da empresa com seus empregados, como salários, encargos sociais, benefícios entre outras compensações devidas aos funcionários.

g) Obrigações Tributárias

Referem-se aos tributos e encargos a pagar sobre o faturamento a curto prazo. As obrigações tributárias representam as dívidas da empresa com o governo, seja de nível federal, estadual ou municipal, que devem ser quitadas em determinado período.

h) Imposto de Renda e Contribuição Social

O Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL) são calculados com base nas alíquotas vigentes (15% para o IRPJ, 10% para o adicional de IRPJ sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00 por ano e 9% de CSLL) e consideram a compensação de prejuízo fiscal e a base negativa de contribuição social para fins de determinação de exigibilidade, quando aplicável.

4. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O Capital Social da OS Securitizadora de Créditos totaliza R\$ 515.000,00 (quinhentos e quinze mil reais), representado pela emissão de 515.000

OS SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

CNPJ N° 12.202.612/0001-46

(quinhentos e quinze mil) ações com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada sendo distribuídos da seguinte forma:

NOME	Qtde Quotas	Valor R\$	%
ORIOVISTO GUIMARAES	360.500	360.500,00	70,00%
SIMONE SAMWAYS LAZARI	154.500	154.500,00	30,00%
	515.000	515.000,00	100,00%

b) Lucro Líquido do Exercício

A entidade apresentou no final do exercício de 2025 um prejuízo líquido de R\$ 1.350.337,63, dos quais R\$ 235.841,86 foi abatido das reservas de lucros acumulados de exercícios anteriores, ficando com saldo em prejuízos acumulados de R\$ 1.114.495,77.

Curitiba, 31 de dezembro de 2025.

SIMONE SAMWAYS LAZARI

Diretora

CPF: 734.894.099-49

GUSTAVO ALAN HOFMANN

CRC: 1-PR-042005/O-6 - Contador

CPF: 026.660.809-43