

Demonstrações Financeiras

PS Securitizadora de Crédito S/A.

31 de dezembro de 2025 e 2024

PS Securitizadora de Crédito S/A.

Balço patrimonial
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Valores expressos em reais)

	Nota	2025	2024
Ativo			
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	72.846	561.142
Contas a receber de clientes	5	354.000	273.391
Tributos a compensar e recuperar	6	1.078	-
Despesas antecipados	7	-	490
Total do ativo circulante		427.924	835.023
Total do ativo		427.924	835.023

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PS Securitizadora de Crédito S/A.

Balanço patrimonial
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Valores expressos em reais)

	<u>Nota</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Passivo e patrimônio líquido			
Circulante			
Obrigações fiscais	9	7.477	10.446
Obrigações trabalhistas	10	342	318
Debêntures	11	208.601	650.708
Total do passivo circulante		<u>216.420</u>	<u>661.471</u>
Não circulante			
Partes relacionadas	12	86.826	87.011
Total do passivo não circulante		<u>86.826</u>	<u>87.011</u>
Patrimônio líquido			
Capital social	13.1	20.000	20.000
Reserva legal	13.2	4.000	1.000
Reserva de lucros	13.2	100.678	65.541
Total do patrimônio líquido		<u>124.678</u>	<u>86.541</u>
Total do passivo e patrimônio líquido		<u>427.924</u>	<u>835.023</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PS Securitizadora de Crédito S/A.

Demonstração do resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Valores expressos em reais)

	<u>Nota</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Receita operacional líquida	14	122.744	90.715
Lucro bruto		122.744	90.715
(Despesas) receitas operacionais			
Despesas administrativas e gerais	15	(47.594)	(16.163)
Outras receitas operacionais	16	21	-
Resultado operacional antes das receitas e despesas financeiras		75.171	74.552
Receitas financeiras	17	30.201	52.479
Despesas financeiras	17	(54.983)	(32.356)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		50.389	94.674
Imposto de renda e contribuição social correntes	8	(12.251)	(21.013)
Lucro líquido do exercício		38.138	73.661

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PS Securitizadora de Crédito S/A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024
(Valores expressos em reais)

	Capital social	Reserva legal	Reserva de lucros	Lucros do exercício	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2023	20.000	-	(7.121)	-	12.879
Lucro do exercício	-	-	-	73.661	73.661
Destinações:					
Reserva de lucros	-	-	72.661	(72.661)	-
Reserva legal	-	1.000	-	(1.000)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2024	20.000	1.000	65.540	-	86.540
Lucro do exercício	-	-	-	38.138	38.138
Destinações:					
Reserva de lucros	-	-	35.138	(35.138)	-
Reserva legal	-	3.000	-	(3.000)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2025	20.000	4.000	100.678	-	124.678

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PS Securitizadora de Crédito S/A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Valores expressos em reais)

1. Contexto operacional

A PS Securitizadora de Crédito S.A. iniciou suas atividades em 11 de setembro de 2023, tendo sede e foro no Largo Visconde do Cairú, nº 12, sala 1403, Bairro Centro Histórico, Porto Alegre – RS.

A Companhia tem por objeto social o exercício das atividades relacionadas às instituições que atuam na emissão e negociação de títulos lastreados em direitos creditórios comerciais e industriais, oriundos de uma única empresa comercial, industrial ou prestadora de serviços; de empresas sob controle comum; de empresas integrantes de uma mesma rede de revendedores de bens de consumo duráveis.

Incluem-se ainda em seu objeto social a aquisição de direitos creditórios, bem como a prestação de serviços de assessoria, consultoria, orientação e assistência operacional para a gestão de negócios, prestados a empresas e outras organizações.

2. Base de preparação

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, compreendendo:

- a Lei nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), conforme alterada; e
- os Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC).

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o pressuposto da continuidade operacional da Companhia e refletem exclusivamente a posição patrimonial e financeira, o desempenho e os fluxos de caixa da securitizadora, não abrangendo os ativos, passivos, resultados e fluxos de caixa dos patrimônios separados, constituídos nos termos da legislação aplicável.

Os ativos e passivos são reconhecidos, inicialmente, pelo custo histórico, exceto quando requerido por norma específica, e subsequentemente, quando aplicável, mensurados ao valor justo ou ajustados ao valor recuperável.

As demonstrações financeiras são apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia, e os valores encontram-se arredondados para a unidade de real mais próxima, salvo indicação em contrário.

A elaboração das demonstrações financeiras requer o uso de estimativas contábeis críticas

PS Securitizadora de Crédito S/A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Valores expressos em reais)

e o exercício de julgamento por parte da Administração na aplicação das práticas contábeis adotadas no Brasil. As áreas que envolvem maior grau de julgamento ou complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas sejam significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas em notas explicativas específicas, quando aplicável.

3. Políticas contábeis

As políticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os períodos apresentados nessas demonstrações financeiras, exceto quando indicado de outra forma.

3.1. Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência dos exercícios.

a) Receita operacional

A receita operacional, originada no curso normal das atividades da Companhia, é mensurada pelo valor justo da contraprestação recebida ou a receber.

A receita é reconhecida quando:

- há evidência convincente de que os riscos e benefícios significativos inerentes à prestação dos serviços foram transferidos ao contratante;
- é provável que os benefícios econômicos financeiros fluirão para a Companhia;
- e
- os custos associados à prestação dos serviços podem ser mensurados de forma confiável.

b) Receitas e despesas financeiras

As receitas financeiras abrangem substancialmente receitas de juros, descontos obtidos e receita de atualização de créditos tributários e são reconhecidas no resultado, através do método dos juros efetivos. As despesas financeiras abrangem substancialmente despesas com juros sobre empréstimos, líquidas do desconto a valor presente das provisões, despesas e encargos financeiros, descontos concedidos, perda no recebimento de créditos, multa e juros sobre impostos.

PS Securitizadora de Crédito S/A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Valores expressos em reais)

3.2. Tributação

a) Imposto de renda e contribuição social

O Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) são apurados com base no regime de lucro real trimestral, conforme legislação fiscal vigente.

O lucro real é determinado a partir do lucro contábil, ajustado pelas adições, exclusões e compensações previstas na legislação fiscal.

As alíquotas aplicáveis são:

- IRPJ: 15% sobre o lucro real apurado no trimestre, acrescido de adicional de 10% sobre a parcela do lucro que exceder R\$ 60.000,00 por trimestre;
- CSLL: 9% sobre o lucro real.

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende:

- os tributos correntes, calculados com base no lucro real do período; e
- os tributos diferidos, quando aplicável, decorrentes de diferenças temporárias entre as bases contábil e fiscal de ativos e passivos.

O imposto corrente é reconhecido no resultado do exercício, exceto quando relacionado a itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido ou em outros resultados abrangentes.

Os ativos e passivos fiscais diferidos são reconhecidos com base nas alíquotas que se espera aplicar quando da realização do ativo ou liquidação do passivo, e somente são registrados quando for provável a existência de lucros tributáveis futuros suficientes para sua realização.

b) Tributos indiretos

As receitas de serviços estão sujeitas aos seguintes tributos e contribuições:

- Programa de Integração Social (PIS): 0,65%;
- Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS): 3,00%.

Tais tributos são apresentados como deduções da receita bruta na demonstração do resultado.

PS Securitizadora de Crédito S/A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Valores expressos em reais)

3.3. Caixa e Equivalentes de Caixa

Compreendem os valores em caixa e os depósitos bancários disponíveis, bem como aplicações financeiras de alta liquidez, prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e sujeitas a insignificante risco de mudança de valor.

3.4. Contas a receber de clientes

As contas a receber de clientes são registradas e mantidas no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos dos créditos, ajustados ao valor presente, quando aplicável.

Os saldos são classificados entre ativo circulante e não circulante, de acordo com seus respectivos prazos de vencimento.

3.5. Instrumentos financeiros

A Companhia classifica seus ativos e passivos financeiros no reconhecimento inicial, de acordo com as categorias previstas no CPC 48 – Instrumentos Financeiros, considerando o modelo de negócios para a gestão dos ativos financeiros e as características dos fluxos de caixa contratuais.

Os ativos financeiros da Companhia são classificados, substancialmente, como:

- Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado, compreendendo caixa e equivalentes de caixa e contas a receber.

Os ativos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo, acrescido dos custos de transação diretamente atribuíveis, quando aplicável. Subsequentemente, são mensurados pelo custo amortizado utilizando o método da taxa efetiva de juros, quando aplicável.

Os passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo e, quando aplicável, ajustados pelos custos de transação. Subsequentemente, são mensurados pelo custo amortizado.

PS Securitizadora de Crédito S/A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Valores expressos em reais)

3.6. Redução ao Valor Recuperável de Ativos Financeiros (Impairment)

A Companhia avalia, na data de cada balanço patrimonial, se existe evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros esteja registrado por valor superior ao seu valor recuperável.

Para contas a receber, a Companhia aplica o modelo simplificado de perda esperada, reconhecendo provisão para perdas quando identificados indícios de inadimplência ou risco de não realização dos créditos, com base em análises individuais e histórico de recebimento. Até a presente data, não foram identificadas perdas relevantes a serem reconhecidas.

3.7. Outros Ativos Circulantes e Não Circulantes

Os demais ativos são demonstrados pelos valores de realização esperados, incluindo, quando aplicável, despesas antecipadas, impostos a recuperar e demais valores realizáveis no curso normal das operações.

As despesas antecipadas referem-se substancialmente a gastos pagos antecipadamente, apropriados ao resultado de forma linear, de acordo com o prazo de benefício econômico correspondente.

3.8. Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes

As provisões são reconhecidas quando:

- a Companhia possui uma obrigação presente, legal ou não formalizada, como resultado de eventos passados;
- é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação;
- e
- o valor da obrigação pode ser estimado com confiabilidade.

Os passivos contingentes não são reconhecidos no balanço patrimonial e são divulgados em notas explicativas quando a possibilidade de saída de recursos for possível, mas não provável.

Os ativos contingentes não são reconhecidos contabilmente e são divulgados apenas quando a realização do ganho for considerada praticamente certa.

PS Securitizadora de Crédito S/A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Valores expressos em reais)

3.9. Reconhecimento de Custos e Despesas

Os custos e despesas são reconhecidos no resultado de acordo com o regime de competência, ou seja, quando incorridos, independentemente do efetivo pagamento.

As despesas operacionais compreendem, substancialmente, despesas administrativas, legais, regulatórias, de prestação de serviços, tributos incidentes sobre serviços, bem como outros gastos necessários à manutenção das atividades da Companhia.

3.10. Partes relacionadas Bens destinados a venda

As partes relacionadas compreendem os acionistas, administradores, pessoas físicas ou jurídicas que tenham controle ou influência significativa sobre a Companhia, bem como empresas sob controle comum.

As transações com partes relacionadas são realizadas a valores e condições compatíveis com aqueles praticados no mercado, e são divulgadas em notas explicativas, quando relevantes, incluindo natureza, montantes e saldos existentes.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Banco conta movimento	-	59.358
Aplicações financeiras	72.846	501.784
	<u>72.846</u>	<u>561.142</u>

As aplicações financeiras são constituídas de aplicações em moeda nacional, de curto prazo e alta liquidez, efetuadas em bancos de primeira linha e possuem rendimento de aproximadamente 100% do Certificado de Depósito Bancário - CDI em 2025 e 2024.

PS Securitizadora de Crédito S/A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Valores expressos em reais)

5. Contas a receber de clientes

Em 31 de dezembro, a análise dos saldos de contas a receber de clientes por vencimento é a seguinte:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Cientes mercado interno	354.000	273.391
	<u>354.000</u>	<u>273.391</u>

6. Tributos a compensar e recuperar

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
IRRF s/aplicações financeiras	1.078	-
	<u>1.078</u>	<u>-</u>

7. Despesas antecipadas

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Adiantamentos a fornecedores	-	489,90
	<u>-</u>	<u>489,90</u>

PS Securitizadora de Crédito S/A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Valores expressos em reais)

8. Imposto de renda e contribuição social

Conciliação da despesa tributária com as alíquotas oficiais

A conciliação da despesa calculada pela aplicação das alíquotas fiscais do imposto de renda e contribuição social é demonstrada como segue:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Lucro antes do IR e da CSLL	50.389	94.674
Alíquota vigente	24%	24%
Expectativa de despesa de IRPJ e CSLL, de acordo com a alíquota vigente	12.093	22.722
Efeito do IRPJ e CSLL sobre diferenças permanentes Outros		
Total	<u>12.093</u>	<u>22.722</u>
Corrente	12.251	21.013
Total	<u>12.251</u>	<u>21.013</u>
Alíquota efetiva	24%	22%

9. Obrigações fiscais

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
COFINS a recolher	3	1.330
IRPJ a recolher	4.525	4.759
CSLL a recolher	2.948	2.855
PIS a recolher	1	216
IRRF s/ debentures	-	1.285
	<u>7.477</u>	<u>10.446</u>

PS Securitizadora de Crédito S/A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Valores expressos em reais)

10. Obrigações trabalhistas

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
INSS a recolher	342	318
	<u>342</u>	<u>318</u>

11. Debêntures

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Debêntures	208.601	650.708
	<u>208.601</u>	<u>650.708</u>

12. Partes relacionadas

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Debêntures - acionistas	86.826	87.011
	<u>86.826</u>	<u>87.011</u>

PS Securitizadora de Crédito S/A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Valores expressos em reais)

13. Patrimônio líquido

13.1. Capital social

O capital social subscrito em 31 de dezembro de 2025 é composto por quotas de R\$0,01 (um centavo) e está assim dividido entre os quotistas:

	2025		2024	
	Ações	R\$	Ações	R\$
Gustavo Franzoi Scroferneker	10.000	10.000	10.000	10.000
Daniel Buzelato Pires	10.000	10.000	10.000	10.000
	20.000	20.000	20.000	20.000

13.2. Reserva de Lucros

	2025	2024
Saldo início do exercício	66.541	-7.121
Reserva legal	3.000	1.000
Reserva de lucros	35.138	65.541
Saldo final do exercício	104.678	66.541

14. Receita operacional líquida

	2025	2024
<u>Receita operacional bruta</u>		
Deságio receita realizada	130.036	96.761
	130.036	96.761
<u>Deduções da receita bruta</u>		
Tributos incidentes:		
PIS	(1.019)	(845)
COFINS	(6.272)	(5.200)
	(7.291)	(6.045)
Receita operacional líquida	122.744	90.715

PS Securitizadora de Crédito S/A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Valores expressos em reais)

15. Despesas por natureza

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Despesas gerais e administrativas	<u>(47.594)</u>	(16.163)
	<u>(47.594)</u>	<u>(16.163)</u>
Remuneração de pessoal	(18.216)	(4.236)
Encargos sociais	(4.099)	(953)
Serviços de terceiros	(25.092)	(10.406)
Outros	(188)	(567)
	<u>(47.594)</u>	<u>(16.163)</u>

16. Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas

<u>Outras receitas operacionais</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Recuperação de despesas	21	-
	<u>21</u>	<u>-</u>

17. Receitas (despesas) financeiras, líquidas

<u>Receitas financeiras</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Juros recebidos	24.148	51.632
Rend. Aplicação financeira	6.221	1.784
(-) COFINS s/ receitas financeiras	(145)	(807)
(-) PIS s/ receitas financeiras	(24)	(131)
	<u>30.201</u>	<u>52.479</u>

PS Securitizadora de Crédito S/A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
31 de dezembro de 2025 e 2024
(Valores expressos em reais)

17. Receitas (despesas) financeiras, líquidas--Continuação

<u>Despesas financeiras</u>	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Despesas bancárias	(869)	(1.036)
Remuneração de debêntures	(49.692)	(31.091)
IOF	(671)	-
Descontos concedidos	(3.750)	(230)
	<u>(54.983)</u>	<u>(32.356)</u>
Resultado financeiro líquido	<u>(24.782)</u>	<u>20.122</u>

gov.br Documento assinado digitalmente
GUSTAVO FRANZOI SCROFERNEKER
Data: 30/04/2026 15:03:03-0300
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

GUSTAVO FRANZOI SCROFERNEKER
PRESIDENTE
CPF: 848.338.820-00

SINARA ADELITA
MAROSTEGA:8152316
5049

Assinado de forma digital por
SINARA ADELITA
MAROSTEGA:81523165049
Dados: 2026.04.30 14:03:45 -03'00'

SINARA ADELITA MAROSTEGA
Reg. no CRC - RS sob o No. RS/083822/O-3
CPF: 815.231.650-49