

Única Securitizadora de Créditos S.A.

Rio do Sul/SC

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2025

Única Securitizadora de Créditos 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

ÚNICA SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

Rio do Sul/SC

CNPJ: 18.102.051/0001-90

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

Ativo

		2025	2024
Circulante		12.603	8.186
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	1.189	737
Direitos creditórios	(Nota 5)	11.412	7.445
Adiantamentos diversos		2	4
Não circulante		-	1
Imobilizado		-	1
Total do ativo		12.603	8.187

Carlito Franzoi
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC Nº PR-049995/O-4-S-SC

ÚNICA SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

Rio do Sul/SC

CNPJ: 18.102.051/0001-90

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

Passivo e patrimônio líquido

		2025	2024
Circulante		550	154
Salários e contribuições sociais		29	33
Impostos, taxas e contribuições		29	17
Obrigações sociais e estatutárias		492	104
Não circulante		11.981	7.936
Debêntures captadas	(Nota 7)	11.981	7.936
Patrimônio líquido		72	97
Capital social	(Nota 8)	60	60
Reserva legal		12	12
Reserva de lucros		-	25
Total do passivo		12.603	8.187

Carlito Franzoi
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

ÚNICA SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

Rio do Sul/SC

CNPJ: 18.102.051/0001-90

Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

	2025	2024
Operações continuadas	2.995	2.240
Receita com deságio	2.995	2.240
(-) Deduções da receita bruta	(101)	(81)
Impostos e contribuições	(101)	(81)
Lucro bruto	2.894	2.159
Despesas gerais e administrativas	(1.207)	(905)
Lucro operacional	1.687	1.254
Resultado financeiro	(1.020)	(664)
Receitas financeiras	274	173
Despesas financeiras	(1.294)	(837)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	667	590
Imposto de renda e contribuição social	(203)	(176)
Lucro líquido do exercício	464	414
Lucro líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$	7,73	6,90

Carlito Franzoi
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

ÚNICA SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

Rio do Sul/SC

CNPJ: 18.102.051/0001-90

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	Lucros Prejuízos acumulados	Total
Em 31 de dezembro de 2024	60	12	25	-	97
Lucro líquido do exercício				464	464
Obrigações sociais e estatutárias			(489)		(489)
Transferência para reserva de lucros a disposição da Assembleia			464	(464)	-
Em 31 de dezembro de 2025	60	12	-	-	72

Carlito Franzoi
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

ÚNICA SECURITIZADORA DE CREDITOS S.A.

Rio do Sul/SC

CNPJ: 18.102.051/0001-90

Demonstrações do fluxo de caixa

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	667	590
Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa		
Depreciação e amortização	<u>2</u>	<u>2</u>
	669	592
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(3.967)	986
Debêntures captadas	4.045	748
Impostos taxas e contribuições	13	(9)
Salários e contribuições sociais	(4)	1
Empréstimos bancários	-	(329)
Obrigações sociais e estatutárias	(103)	(106)
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	<u>2</u>	<u>(177)</u>
	655	1.706
Caixa gerado nas operações		
Imposto de renda e contribuição social pagos	(203)	(176)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	<u>452</u>	<u>1.530</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	<u>-</u>	<u>(793)</u>
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	-	(793)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	<u>452</u>	<u>737</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	<u>737</u>	<u>-</u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	<u>1.189</u>	<u>737</u>

Carlito Franzoi
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

Única Securitizadora de Créditos S.A.

CNPJ: 18.102.051/0001-90

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 Rio do Sul/SC.

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

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 Demais ativos e passivos

Os demais ativos e passivos são registrados por seus valores de

realização ou de liquidação, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos ou encargos incidentes, calculados até a data do balanço.

3.2.6 Provisões

As provisões são reconhecidas quando: (i) a Empresa tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos passados; (ii) é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e (iii) o valor possa ser estimado com segurança. As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, com o uso de uma taxa antes do imposto que reflita as avaliações atuais do mercado para o valor do dinheiro no tempo e para os riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa financeira.

3.2.7 Capital social

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

3.2.8 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.

3.2.9 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

Única Securitizadora de Créditos S.A.

CNPJ: 18.102.051/0001-90

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2025

(Em milhares de Reais)

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 mensal, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo lucro real.

4. Caixa e equivalentes de caixa

São a seguir demonstrados:

Caixa e equivalentes de caixa

	2025	2024
Depósitos bancários em conta corrente	1.189	737
	1.189	737

5. Contas a receber

É composto por:

Contas a receber de clientes

	2025	2024
Direitos creditórios	11.412	7.445
	11.412	7.445

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: 01/jun./2013.

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora.

Valor nominal: R\$5.000.000,00.

Séries: (04) quatro séries.

SEGUNDA EMISSÃO

Data de emissão: 01/jul./2015

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$5.000.000,00

Séries: (06) seis séries.

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\$ 11.980.707,84.

8. Patrimônio líquido

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2025 está representado por um total de 60.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

Carlito Franzoi

Presidente

Felipe Seminotti

Contador

CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

* * *