

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

CONTEXTO OPERACIONAL

A Sociedade Anônima Fechada Empresarial, com sede em São Paulo/SP, tem por objeto social a aquisição e securitização de direitos creditórios não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações nos segmentos comercial, industrial e de prestação de serviços.

APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES E PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2025 foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições da Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404/76) e nos Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). As demonstrações estão apresentadas em Reais (R\$). As receitas, despesas, variações patrimoniais e a remuneração dos dirigentes e empregados são reconhecidas integralmente pelo regime de competência. A Companhia é optante pelo regime do Lucro Real trimestral, com apuração de PIS e COFINS pelo regime cumulativo.

1. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Compreendem os saldos de caixa, depósitos bancários à vista e aplicações financeiras de curto prazo com alta liquidez, prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa e com risco insignificante de mudança de valor. As aplicações financeiras são avaliadas pelo valor de custo acrescido dos rendimentos apropriados até a data do balanço (regime de competência), com base nas taxas contratadas.

2. DIREITOS CREDITÓRIOS (ATIVOS FINANCEIROS)

Representados pelos direitos creditórios adquiridos de cedentes, com prazo máximo de realização de 180 dias. Estão mensurados pelo valor de custo de aquisição, ajustados pela provisão para perdas de crédito esperadas, conforme diretrizes do CPC 48 (Instrumentos Financeiros).

3. OUTROS INVESTIMENTOS

Representados por debêntures de série subordinada detidas pela Companhia. Estes ativos confiam o direito de recebimento de fluxos financeiros condicionados à prévia liquidação das obrigações com os credores seniores da emissora, avaliados ao valor justo ou custo amortizado.

4. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS (NOTAS COMERCIAIS)

Passivos financeiros representados pela emissão de notas comerciais escriturais em série única, destinadas à colocação privada para captação de recursos. São mensurados pelo método do custo amortizado, utilizando a taxa de juros efetiva do período.

5. FORNECEDORES

Saldos a pagar decorrentes de serviços essenciais para a manutenção das atividades operacionais (sistemas de tecnologia, consultas restritivas, serviços advocatícios e contábeis), mensurados pelo valor nominal das obrigações.



6. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

Compreendem os saldos de impostos e contribuições a recolher (PIS, COFINS, IRPJ, CSLL, IRRF e CRF). O IRPJ e a CSLL são calculados com base no Lucro Real trimestral, aplicando-se as alíquotas vigentes de 15% (acrescida de 10% sobre a parcela do lucro trimestral que exceder R\$ 60.000) e 9%, respectivamente.


7. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIÁRIAS

Registram os valores devidos aos colaboradores e dirigentes relativos a salários, encargos sociais (INSS e FGTS) e as respectivas provisões de férias e décimo terceiro salário, calculados estritamente pelo regime de competência.

8. DEBÊNTURES EMITIDAS

Passivos decorrentes de programa de captação via emissão de debêntures. A Escritura de Emissão prevê o montante total de até R\$ 100.000.000,00, mediante a colocação de 100.000 debêntures com valor nominal unitário de R\$ 1.000,00, divididas em 10 séries homogêneas. Os encargos financeiros e juros mensais devidos aos debenturistas são apropriados mensalmente ao resultado pelo regime de competência.

São Paulo, 31 de dezembro de 2025.

 **SIGNATÁRIO**
Assinado eletronicamente por
Gabriel carelli visentini
Data: 18/05/2026 09:09
#715e49a64fc711f1bb8342010a2b6020

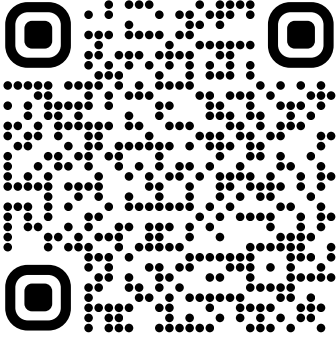
Diretor Presidente
GABRIEL CARELLI VISENTINI
CPF: 397.711.238-40

 **SIGNATÁRIO**
Assinado eletronicamente por
Camila A. Da C. Guimaraes
Data: 14/05/2026 16:02
#7156d16c4fc711f1bb8342010a2b6020

Contadora
CAMILA ANDRADE DA COSTA GUIMARAES
Reg no CRC- SP sob o N SP327560/O-7



Relatório de auditoria e validação de assinaturas eletrônicas



URL pública de verificação de integridade e autenticidade
<https://valida.ae/877568814459d4b629da01edc225180cd7d10a91b8b864ed8>

Assinaturas concluídas: 2 de 2


Assinaturas eletrônicas realizadas em conformidade com a Lei nº 14.063/2020 e Regulamento (UE) nº 910/2014 (eIDAS)

Como auditar e validar este documento
 Você está visualizando uma via para impressão do documento, ela possui os dados de auditoria, porém ela pode ser alterada. Para conferir a integridade do documento e das assinaturas, **acesse a URL pública de validação ou escaneie o QRCode ao lado.**

5dc8be1ea216a57b263457ab111
 bf1e540434c94f6258813354979
 9cea63d212 Hash SHA256 do original


Assinaturas presentes no documento

SIGNATÁRIO



Assinado eletronicamente por
Camila A. Da C. Guimaraes
 Data: 14/05/2026 16:02
 #7156d16c4fc711f1bb8342010a2b6020

SIGNATÁRIO



Assinado eletronicamente por
Gabriel carelli visentini
 Data: 18/05/2026 09:09
 #715e49a64fc711f1bb8342010a2b6020

Trilha de auditoria

- 14/05/2026 16:02 **Camila Andrade Da Costa Guimaraes** (camila.andrade@intelectcontabil.com.br, CPF 376.690.118-40) criou o documento

Hash SHA256 do arquivo: 5dc8be1ea216a57b263457ab111bf1e540434c94f62588133549799cea63d212
- 14/05/2026 16:02 **Camila Andrade Da Costa Guimaraes** (camila.andrade@intelectcontabil.com.br, CPF 376.690.118-40) visualizou o documento

Endereço de IP: 201.92.226.82 Porta: 64121
- 14/05/2026 16:02 **Camila Andrade Da Costa Guimaraes** (camila.andrade@intelectcontabil.com.br, CPF 376.690.118-40) assinou o documento

Endereço de IP: 201.92.226.82 Porta: 64121 Navegador: Chrome/147.0.0.0 Tipo de geolocalização: IP
 Arquitetura: x64 Precisão: 5km+
 SO: Windows 10.0 Render engine: Gecko Latitude e longitude: -22.8614, -47.2195
- 18/05/2026 09:09 **Gabriel carelli visentini** (gabriel@resultz.com.br, CPF 397.711.238-40) visualizou o documento

Endereço de IP: 177.106.206.106 Porta: 11730
- 18/05/2026 09:09 **Gabriel carelli visentini** (gabriel@resultz.com.br, CPF 397.711.238-40) assinou o documento

Endereço de IP: 177.106.206.106 Porta: 58057 Navegador: Chrome/148.0.0.0 Tipo de geolocalização: IP
 Arquitetura: x64 Precisão: 5km+
 SO: Windows 10.0 Render engine: Gecko Latitude e longitude: -22.7419, -47.138