

TROVATO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.

Belo Horizonte - MG

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2025

Trovato Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2025.

Conteúdo

Balanços patrimoniais

Demonstrações dos resultados

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

TROVATO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.

CNPJ: 34.609.298/0001-53

Belo Horizonte - MG

Balanço Patrimonial

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

Ativo

		2025	2024
Circulante		<u>433</u>	<u>992</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	324	47
Direitos creditórios	(Nota 5)	109	942
Tributos recuperáveis		-	3
Total do ativo		<u>433</u>	<u>992</u>

Carlos Gustavo Ribeiro de Almeida
Presidente

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

TROVATO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.

CNPJ: 34.609.298/0001-53

Belo Horizonte - MG

Balanço Patrimonial

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

Passivo e patrimônio líquido

	2025	2024
Circulante	<u>-</u>	<u>3</u>
Impostos, taxas e contribuições	-	1
Obrigações trabalhistas e previdenciárias	-	2
Não circulante	<u>838</u>	<u>1.143</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	838	1.143
Patrimônio líquido	<u>(405)</u>	<u>(154)</u>
Capital social (Nota 8)	10	10
Afac (adto futuro aumento capital social)	70	50
Prejuízos acumulados	(485)	(214)
Total do passivo	<u>433</u>	<u>992</u>

Carlos Gustavo Ribeiro de Almeida
Presidente

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

TROVATO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.

CNPJ: 34.609.298/0001-53

Belo Horizonte - MG

Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

	2025	2024
Operações continuadas	<u>105</u>	<u>458</u>
Receita com deságio	105	458
(-) Deduções da receita bruta	<u>(46)</u>	<u>(213)</u>
Impostos e contribuições	(46)	(213)
Lucro bruto	<u>59</u>	<u>245</u>
Despesas gerais e administrativas	(207)	(328)
Lucro operacional	<u>(148)</u>	<u>(83)</u>
Resultado financeiro	<u>(123)</u>	<u>(131)</u>
Receitas financeiras	1	7
Despesas financeiras	(124)	(138)
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	<u>(271)</u>	<u>(214)</u>
Imposto de renda e contribuição social	-	-
Resultado líquido do exercício	<u>(271)</u>	<u>(214)</u>
Resultado líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$	<u>-27,10</u>	<u>-21,40</u>

Carlos Gustavo Ribeiro de Almeida
Presidente

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

TROVATO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.

CNPJ: 34.609.298/0001-53

Belo Horizonte - MG

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

	Capital social	Afac	Lucros prejuízos acumulados	Total
Em 31 de dezembro de 2024	10	50	(214)	(154)
Prejuízo do exercício			(271)	(271)
Afac (adto futuro aumento capital social)		20		20
Distribuição de lucros				
Em 31 de dezembro de 2025	10	70	(485)	(405)

Carlos Gustavo Ribeiro de Almeida
Presidente

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

TROVATO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.

CNPJ: 34.609.298/0001-53

Belo Horizonte - MG

Demonstrações do fluxo de caixa

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

	2025	2024
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	(271)	(214)
Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa		
	(271)	(214)
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	833	813
Tributos recuperáveis	3	9
Debêntures captadas	(305)	(446)
Impostos taxas e contribuições	(1)	(2)
Salários e encargos sociais	(2)	(2)
Obrigações sociais e estatutárias	-	(42)
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	-	2
Caixa gerado nas operações	257	118
Imposto de renda e contribuição social pagos	-	-
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	257	118
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Adiantamento futuro aumento capital social	20	50
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento	20	50
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Dividendos pagos aos acionistas da Companhia	-	(128)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	-	(128)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	277	40
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	47	7
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	324	47

Carlos Gustavo Ribeiro de Almeida
Presidente

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

TROVATO SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS S.A.
CNPJ: 34.609.298/0001-53

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(VALORES EM REAIS)

	2025	2024
PREJUÍZO DO EXERCÍCIO	(271)	(214)
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES		
Ajuste avaliação atuarial	-	-
TOTAL DE RESULTADOS ABRANGENTES DO EXERCÍCIO	(271)	(214)

Carlos Gustavo Ribeiro de Almeida
Presidente

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

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 Belo Horizonte - MG.

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 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.

3.2.5 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.

3.2.6 Capital social

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

3.2.7 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.

3.2.8 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 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 mensais, 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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Depósitos bancários em conta corrente	<u>324</u>	<u>47</u>
	<u>324</u>	<u>47</u>

5. Contas a receber

É composto por:

Contas a receber de clientes

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Direitos creditórios	<u>109</u>	<u>942</u>
	<u>109</u>	<u>942</u>

Trovato Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

CNPJ: 34.609.298/0001-53

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2025

(Em milhares de Reais)

6. Provisão para contingências trabalhistas

Na data das demonstrações financeiras, a Empresa não apresenta processos contingente.

7. Debêntures

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

PRIMEIRA EMISSÃO

Foram emitidas 3.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão: 07/nov/2019.

Modalidade: Simples, não conversíveis em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 3.000.000,00

Séries: (1) Série única.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento expresso dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

Em 31 de dezembro 2025, o saldo é de R\$ 838.127,24.

8. Patrimônio líquido

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2025 está representado por um total de 10.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

Carlos Gustavo Ribeiro de Almeida
Presidente

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

* * *
