

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Findas em 31 de Dezembro de 2025

Valores expressos em Reais (R\$)

NOTA Nº 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa Recin Securitizadora S/A é uma sociedade por quotas de Sociedade Simples, com sede na cidade de Joinville, Estado de Santa Catarina, Brasil, e tem como principal atividade securitização de créditos. A empresa fora tributada no exercício de 2025 com base no regime tributário de Lucro Real. A empresa está em atividade desde: 12/07/2017. A empresa possui estabelecimento matriz. No exercício em análise não houve alteração na administração da sociedade.

NOTA Nº 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis inerentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 31 de dezembro 2025 (comparativos) apresentam informações sobre a posição patrimonial, financeira, de desempenho e dos fluxos de caixa, aqui compreendidas: Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício (DRE), Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido (DMPL) e Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC) pelo método indireto. As demonstrações foram elaboradas com base em documentos, controles e informações fornecidas pela Administração da referida empresa, de acordo com carta de responsabilidade da administração assinada pelo sócio-administrador da empresa. As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e dos preceitos da Legislação comercial, Lei n.10.406/2002 e demais legislação aplicáveis.

NOTA Nº 03 - REGIME DE CONTABILIZAÇÃO

A entidade elabora suas demonstrações contábeis usando o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independente de recebimento ou pagamento.

NOTA Nº 04 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas aplicadas na elaboração das demonstrações contábeis levam em conta as características qualitativas da compreensibilidade, relevância, materialidade, confiabilidade, primazia da essência sobre a forma, prudência, integralidade, comparabilidade, tempestividade

e equilíbrio entre o custo e benefício, estando assim alinhadas com as práticas contábeis adotadas conforme determina a NBC TG 1001 (R1) CFC - Conselho de Contabilidade. Eventuais situações para as quais a NBC TG 1001 não contemplava uma política contábil, foram adotadas as políticas previstas na NBC TG 1000 (R1) do CFC - Conselho de Contabilidade ou as normas de contabilidade aprovadas pelo mesmo órgão normativo.

NOTA Nº 05 - CONTABILIDADE TERCEIRIZADA

Os administradores da empresa optaram pela contratação de contabilidade terceirizada, a qual se encontra perfeitamente atinada a legislação profissional, e estando assim, regulamentada pelo Conselho Federal de Contabilidade no que tange a questão ética e profissional e ainda conforme previsto em cláusulas contratuais. Assim, a administração da empresa, declara que tomou ciência do conteúdo do aludido contrato em todos os seus termos e assim, as presentes demonstrações refletem e espelham a realidade da empresa em todos os seus termos. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização pela administração da empresa, respondendo esta, pela veracidade, integralidade e procedência. A administração encontra-se ciente de toda a legislação aqui aplicável, especialmente no tocante a Lei 11.101/2005 que informa o contribuinte das suas responsabilidades quanto as documentações e procedimentos. A responsabilidade profissional do contabilista, que referenda estas demonstrações contábeis, está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da empresa a este profissional.

NOTA Nº 06 - MOEDA FUNCIONAL E DE APRESENTAÇÃO

As demonstrações contábeis estão apresentada em REAIS, que é a moeda funcional da empresa, conforme previsto no item 30.2 da NBC TG 1001 do CFC - Conselho Federal de Contabilidade. Assim ativos, passivos e resultados apresentados nas demonstrações contábeis, mesmo quando contratados em moeda estrangeira, foram ajustados às diretrizes contábeis vigentes no Brasil e convertidos para Reais, de acordo com as taxas de câmbio da moeda local. Os eventuais ganhos e perdas resultantes do processo de conversão foram transferidos para o resultado do período atendendo ao regime de competência.

NOTA Nº 07 - PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

Os ativos e passivos considerados contingentes não foram reconhecidos conforme previsto na Seção nº21 da NBC TG1001 expedida pelo Conselho Federal de Contabilidade. As provisões quando constituída encontram-se fortemente alicerçadas nas opiniões dos assessores jurídicos ou advogados, levando em conta a natureza da ações, à similaridade com processos anteriores,

a complexidade e o posicionamento dos tribunais. Assim, a administração considera que tais provisões são suficientes para atender as perdas decorrentes dos respectivos processos. Mesmo que algum passivo esteja sendo discutido judicialmente, tal obrigação, é mantida até o ganho definitivo quando não couberem mais recursos ou quando da sua prescrição.

NOTA Nº 08 - DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE COM A NBC TG 1001

A empresa declara expressamente que elaboração e a apresentação das demonstrações contábeis estão em conformidade com a NBC TG 1001 - Contabilidade para Pequenas Empresas, expedida pelo Conselho Federal de Contabilidade. A administração da empresa também procedeu ao exame conceitual e concluiu que a empresa não possui prestação pública de contas e assim encontra-se apta a exercer a faculdade pela aplicação do previsto na Contabilidade para Pequenas Empresas.

NOTA Nº09 – ATIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

Ativos somente foram reconhecidos quando a entidade se tornou parte de disposição legais ou contratuais. A mensuração inicial dos ativos financeiros se deu pelo método do custo amortizado, ou seja: pelo valor original da transação e gastos diretamente relacionado.

(a) Caixa e Equivalentes de Caixa (Disponível)

São classificados como caixa e equivalentes de caixa, numerários em espécie e depósitos bancários disponíveis e aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor. As aplicações de liquidez imediata estão demonstradas pelo valor da aplicação, acrescidos dos rendimentos correspondentes, até a data do encerramento do exercício.

CAIXA EQUIVALENTES DE CAIXA

	2025	2024
Caixa	60.824	23.989
Bancos	17.575	1.142
Aplicações	-	-
Total caixa equivalentes caixa	78.399	25.131

(b) Clientes

Os valores a receber são registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, sem qualquer acréscimo de juros ou qualquer outro tipo

de correção financeira.

(c) **Outros Créditos**

São valores em poder de terceiros, como adiantamento a fornecedor e tributos a recuperar.

OUTROS CRÉDITOS

	2025	2024
Banco Sofisa	-	89.101
Título de Capitalização Banco Bradesco	125.000	125.000
Adiantamentos a Terceiros	55.034	7.716
Adiantamento de Férias	5.808	4.136
Impostoa Recuperar	3	-
Impostos a Compensar	110.170	973
Total	296.015	226.926

(d) **Não Circulante**

Os direitos realizáveis após os 12 meses subsequentes à data das demonstrações contábeis são considerados como não circulantes.

(e) **Imobilizado**

O imobilizado está registrado ao custo histórico de aquisição, deduzido a depreciação e não inclui os encargos financeiros incorridos durante o período de construção. A depreciação é reconhecida no resultado aplicando-se o método linear com base na expectativa de utilização ou vida útil dos ativos, bem como, a estimativa do seu valor residual, conforme experiências anteriores com ativos semelhantes, já que esse método é o que mais perto reflete o padrão de consumo de benefícios econômicos futuros incorporados no ativo. Já os terrenos não são depreciados.

	Vida Útil (Anos)	TAXA (%)	2025	2024
Equipamentos para Proc. de Dados	10	10	12.874	12.874
Máquina, Aparelhos e Equipamentos	10	10	5.448	5.448
Móveis e Utensílios	10	10	5.970	5.970
Depreciação Acumulada			(7.238)	(3.521)
Total Imobilizado:			17.054	20.771

NOTA Nº10 – PASSIVO CIRCULANTE, NÃO CIRCULANTE

Passivos somente foram reconhecidos quando a entidade se tornou parte de disposição legais ou contratuais. A mensuração inicial dos passivos financeiros se deu pelo método do custo amortizado, ou seja: pelo valor original da transação e gastos diretamente relacionado.

(a) Instituições Financeiras

Os empréstimos, financiamentos e saldos negativos de conta-corrente são reconhecidos, inicialmente, pelo valor justo e subsequente, demonstrados pelo valor líquido de liquidação. Qualquer diferença entre os valores captados (líquidos dos custos da transação) e o valor de liquidação é reconhecida na demonstração do resultado durante o período em que os empréstimos estejam em aberto, utilizando o método da taxa efetiva de juros.

DUPLICATAS DESCONTADAS

	2025	2024
Banco Bradesco S/A	804.851	852.039
Banco Sofisa S.A	-	686.027
Total de Empréstimos e Financiamentos	804.851	1.538.066

(b) Fornecedores

As contas a pagar aos fornecedores são obrigações a pagar por bens e/ou serviços que foram adquiridos de fornecedores no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano (ou no ciclo operacional normal dos negócios, ainda que mais longo). Caso contrário, as contas a pagar são apresentadas como passivo não circulante. Os valores a pagar são registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, sem qualquer acréscimo de juros ou qualquer outro tipo de correção financeira.

(c) Obrigações Tributárias

As despesas de imposto de renda e contribuição social do período compreendem os impostos correntes e são calculados com base nas alíquotas efetivas do imposto de renda e da contribuição social sobre o lucro nos termos da legislação vigente. Os impostos sobre a venda são reconhecidos na demonstração do resultado, exceto na proporção em que estiverem relacionados com itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido. As receitas de sobre prestação de serviços estão sujeitas a tributação pelo PIS, COFINS e ISS. As antecipações ou valores passíveis de compensação são demonstrados no ativo circulante ou não circulante, de acordo com a previsão de sua realização.

IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

	2025	2024
COFINS	16.534	11.515
PIS	2.889	1.871
ISS	200	161
IRPJ	65.300	36.398
CSLL	24.228	13.823
IRRF a Recolher	3.327	695
IRRF s/ Trabalho Assalariado	5.870	5.167
Total Impostos e Contribuições	118.348	69.630

TRIBUTOS RETIDOS A RECOLHER

	2025	2024
Contribuições Retidas a Recolher	511	411
INSS Retido a Recolher	67	133
Total Impostos e Contribuições	578	544

(d) Obrigações Trabalhistas e Previdenciárias

SalDOS de Pró-labore e encargos reconhecidos pelo valor original devido para pagamento no mês seguinte e dos encargos.

OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E PREVIDENCIARIAS

	2025	2024
Obrigações com Pessoal	15.566	14.303
Obrigações Previdenciárias	8.857	8.037
Obrigações Ferias e 13 Salário e encargos	14.479	10.957
Total de Obrigações Trabalhistas	38.902	33.297

(e) Outras Obrigações

Outras obrigações representam valores de contas a pagar com ocupação, contratados no curso normal dos negócios, sendo classificadas como passivos circulantes se o pagamento for devido no período de até um ano. Os valores são reconhecidos pelo valor da fatura correspondente que os originou líquido de pagamentos parciais já realizados. Também está representada como outras obrigações adiantamento de clientes que eventualmente antecipam o pagamento como garantia da fabricação do produto adquirido ou serviço a ser prestado.

OUTRAS OBRIGAÇÕES

	2025	2024
Adiantamentos de Clientes	90.426	147.084
Contas a Pagar	104.683	93.451
Conta Correntes	216.605	221.071
Total de Empréstimos e Financiamentos	411.714	461.606

(f) Não Circulante

São obrigações vencíveis após os 12 meses subsequentes à data das demonstrações contábeis são consideradas como não circulantes. Nesse grupo está a conta de Empréstimo de sócios além de empréstimos e financiamentos bancários.

RECURSOS DE DEBÊNTURES

	Rentabilidade	2025	2024
Rodrigo Schuelter	49,00%	1.932.387	1.899.165
Helton Schuelter	39,34%	3.081.040	2.578.042
LW Participações Ltda	52,86%	2.863.799	2.388.810
Tamiris Schuelter	47,68%	2.428.121	2.090.837
Wilma Costa Borba Schuelter	29,27%	1.321.871	1.364.257
Lucas Schuelter	46,60%	1.163.744	974.002
Total de Recursos de Debêntures		12.790.962	11.295.113

NOTA Nº11 PATRIMÔNIO LÍQUIDO

(a) Patrimonio Liquido

O Patrimônio Líquido ou Capital Próprio representa os valores que os sócios ou acionistas têm na empresa em um determinado momento. No balanço patrimonial, a diferença entre o valor dos ativos e dos passivos representa o Patrimônio Líquido, que é o valor contábil devido pela pessoa jurídica aos sócios ou acionistas, baseado no Princípio da Entidade.

Descrição	2025	2024
Patrimônio Líquido	35.640	280.860
Total do Patrimônio	35.640	280.860

(b) Capital Social

As quotas são classificadas no patrimônio líquido. Os custos incrementais diretamente

atribuíveis à emissão de novas quotas ou opções são demonstrados no patrimônio líquido como uma dedução do valor captado, líquida de impostos.

	Participação	2025	2024
Helton Schuelter	20%	12.000	12.000
Lucas Schuelter	20%	12.000	12.000
Rodriggo Schuelter	20%	12.000	12.000
Tamiris Schuelter	20%	12.000	12.000
Wilma Costa Borba Schuelter	20%	12.000	12.000
Total Capital Social	100%	60.000	60.000

(c) Lucros e Prejuízos

Os Lucros ou Prejuízos do Exercício são transferidos para a conta de Lucros (Prejuízos) Acumulados e aí permanecem até a destinação do lucro ou amortização do prejuízo.

	2025	2024
Lucros Acumulados	275.383	2.033.699
Lucros do Exercício	537.211	274.860
Total dos Lucros	812.594	2.748.279

(d) Distribuição de Lucros

A distribuição de lucros para os sócios da Empresa é reconhecida no patrimônio líquido nas demonstrações financeiras ao final do mês, com base no Contrato Social e Alterações Contratuais da Empresa.

	2025	2024
Distribuição de Lucros Acumulados	275.383	2.033.700
Distribuição de Lucros do Exercício	507.571	439.719
Total Distribuição Lucros	782.954	2.473.419

NOTA Nº12 – DETERMINAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

O resultado foi apurado em 31 de dezembro de 2025 e 31 de dezembro de 2024 (comparativamente e está em obediência ao regime de competência. As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e apresentadas em conformidades com a legislação societária, conforme a Lei n.10.406/2002 e demais legislação aplicáveis, especialmente a NVC TG 1001.

(a) **Receitas Operacionais**

A receita de venda e serviços são oriundas prestação de serviços. Os totais incluindo as deduções estão representadas pelos cancelamento e impostos legais COFINS,PIS PASEP, ISS, incidentes sobres serviço, respetivamente conforme segue.

	2025	2024
Receita de Deságio	4.953.088	4.978.968
PIS	(32.195)	(32.363)
COFINS	(198.123)	(199.159)
Receita Liquida	4.722.770	4.747.446

PERDAS SOBRE FATURAS

Em 2025 ocorreram baixas de faturas emitidas e sobre serviços, no valor de R\$ 1.226.443,52, conforme determinado da Política de Perdas Estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa.

(b) **Despesas Administrativas**

A empresa apresentou seus custos com Despesas conforme demonstrado abaixo;

	2026	2025
Pessoal	552.304	510.535
Propaganda e Publicidade	4.500	10.500
Viagens e Hospedagens	-	3.950
Ocupação	33.622	30.419
Depreciação	3.717	2.968
Utilidades e Serviços	14.982	15.477
Despesas Gerais	1.560.616	1.374.331
Despesas não Dedutíveis	2.199	3.507
Despesas Operacionais	2.171.940	1.951.687

(c) **Receitas e Despesas Financeiras**

Receitas Financeiras	2025	2024
Descontos Obtidos	483	27
Receitas Aplicações	154	63
Juros Recebidos	763.990	687.553
Total Receitas Financeiras	764.627	687.643

Despesas Financeiras

Desconto Concedidos
Despesas Bancárias
Juros Pagos
Juros sobre Debêntures
Multas

2025	2024
57.048	78.943
54.411	59.932
278.448	385.943
2.169.303	1.915.576
814	1.586
2.560.024	2.441.980

(d) Despesa Tributárias

Impostos Federais
Impostos Estaduais
Impostos Sindical
PIS sobre Outras Receitas
COFINS sobre Outras Receitas
Impostos e Taxas Diversas
IPTU
IOF
Contribuições e Impostos e Taxas

2025	2024
1	659
185	-
4.893	5.525
4.970	4.470
30.585	27.506
25	45
-	-
36.401	44.151
77.060	82.356

(e) Imposto de Renda e Contribuição social

No exercício de 2025, a empresa reconheceu, com base no lucro real, os montantes de R\$ 171.231,07, de provisão para o imposto de renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e de R\$ 70.283,18 para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, totalizando R\$ 241.514,25.

A Contribuição social foi calculada à alíquota de 9%, o imposto de renda a 15% e o adicional de imposto de renda de 10%, sobre o lucro tributável, em atendimento às disposições fiscais em vigor.

	CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		IMPOSTO DE RENDA	
	2025	2024	2025	2024
IRPJ/CSLL	70.283	94.648	171.231	238.911

NOTA Nº13 EVENTOS SUBSEQUENTES

A empresa declara que não existem eventos subsequentes relevantes.

HELTON SCHUELTER
DIRETOR PRESIDENTE
CPF: 050.233.729-01

GUSTAVO LUIZ SANTANA
CRC: 1-SC-020745/O-5 - Contador
CPF: 018.352.689-94