

Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações financeiras individuais e consolidadas
acompanhadas do relatório do auditor independente
em 31 de dezembro de 2024

Ref.: Relatório nº 258HA-001-PB



Índice

	Página
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas	3
Demonstrações financeiras individuais e consolidadas	6
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023	11

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)
Brasil
T +55 11 3886-5100
www.grantthornton.com.br

Aos Acionistas e Administradores da
Icred Soluções Financeiras S.A.
São Paulo – SP

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Icred Soluções Financeiras S.A. (“Icred” e/ou “Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, exceto pelos possíveis efeitos do assunto descrito na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Icred Soluções Financeiras S.A. em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa, para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1.000) (R1).

Base para opinião com ressalva

Investimento em cotas de fundo de investimento – demonstrações financeiras de fundo investido com modificação

Conforme Nota Explicativa nº 4, em 31 de dezembro de 2024, a Icred possuía investimentos em cotas da Icred Opará FIDC Não Padronizados Segmento Financeiro de Responsabilidade Limitada (“Icred Opará”) no montante de R\$ 63.262 mil. As demonstrações financeiras da Icred Opará referente ao exercício findo em 28 de fevereiro de 2025, foram auditadas por outros auditores, cujo relatório, emitido em 12 de junho de 2025, continha abstenção de opinião devido ausência das demonstrações financeiras auditadas dos seus fundos investidos Icred FGTS FIDC Responsabilidade Limitada e Icred INSS FIDC Responsabilidade Limitada, que representavam o montante de 59.311 mil, o equivalente a 98,74% do patrimônio líquido da Icred Opará naquela data. Desta forma, não nos foi possível, através de procedimentos alternativos de auditoria, determinar os eventuais ajustes e itens de divulgação, se algum, que seriam requeridos nas demonstrações financeiras da Instituição em 31 de dezembro de 2024 em virtude da citada limitação.

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalva.

Ênfase

Informações comparativas

Conforme mencionado nas Notas Explicativas nºs 2.2 e 2.3, o saldo consolidado do exercício anterior não foi apresentado de forma comparativa, tendo em vista, que não existia a figura do consolidado para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, uma vez que os investimentos foram feitos em fevereiro de 2024. Nossa conclusão não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às pequenas e médias empresas (NBC TG 1.000) (R1), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a administração pretenda liquidar o Icred ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada;
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras consolidadas das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 18 de agosto de 2025

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-025.583/O-1



Rafael Dominguez Barros
Contador CRC 1SP-208.108/O-1

Icred Soluções Financeiras S.A.

Balanços patrimoniais individuais e consolidados
Em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

		Controladora		Consolidado
	Notas	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Ativo				
Circulante				
Caixa e equivalentes de caixa	3	21	99	47
Aplicações financeiras	3	2.519	217	2.772
Contas a receber	5	3.854	4.662	3.854
Impostos a recuperar	6	1.645	2.265	2.608
Despesas antecipadas		292	224	249
Total do ativo circulante		8.331	7.467	9.530
Não circulante				
Outros créditos	8	1.291	220	2
Títulos e valores mobiliários	4	131.722	16.700	131.722
Investimento	7	44	-	-
Imobilizado		563	255	563
Intangível		274	375	274
Total do ativo não circulante		133.894	17.550	132.561
Total do ativo		142.225	25.017	142.091
Passivo				
Circulante				
Fornecedores	9	254	4.940	260
Empréstimos e financiamentos	11	-	2.500	-
Obrigações sociais a recolher		119	53	451
Tributos a recolher	12	3.293	2.173	3.465
Adiantamento de clientes	13	5.290	4.915	7.597
Total do passivo circulante		8.956	14.581	11.773
Passivo				
Não circulante				
Outras obrigações	10	1.140	-	1.000
Fornecedores	9	-	968	-
Provisão para perda - Investidas	7	2.811	-	-
Total do passivo não circulante		3.951	968	1.000
Patrimônio líquido				
Capital social	14	19.300	2.300	19.300
Reserva legal		1.702	358	1.702
Reservas de lucros		108.316	6.810	108.316
Total do patrimônio líquido		129.318	9.468	129.318
Total do passivo e do patrimônio líquido		142.225	25.017	142.091

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações dos resultados individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por ação, expresso em reais)

	Notas	Controladora		Consolidado
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Receitas operacionais líquidas	15	74.149	37.497	104.934
Custos dos serviços prestados	16	(38.491)	(35.555)	(69.367)
Lucro bruto		35.658	1.942	35.567
Receitas / (despesas) operacionais				
Despesas com vendas	16	-	(272)	-
Despesas gerais e administrativas	16	(12.552)	(2.590)	(15.435)
Equivalência patrimonial	16	(2.967)	-	-
Total		(15.519)	(2.862)	(15.435)
Resultado operacional antes do resultado financeiro		20.139	(920)	20.132
Resultado financeiro	17			
Receitas financeiras		2.478	7.537	2.538
Receita não operacional		91.278	-	91.278
Despesas financeiras		(4.129)	(240)	(4.137)
Total		89.627	7.297	89.679
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		109.766	6.377	109.811
Imposto de renda e contribuição social	18			
Corrente		(5.980)	(9)	(6.025)
Diferido		285	(1.168)	285
Total		(5.695)	(1.177)	(5.740)
Lucro líquido do exercício		104.071	5.200	104.071
Quantidade de ações	14	19.300.000	2.300.000	19.300.000
Lucro por ação		5,392	2,260	5,392

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Lucro líquido do exercício	104.071	5.200	104.071
Total do resultado abrangente do exercício	104.071	5.200	104.071

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Notas	Capital integralizado	Reserva legal	Reserva de lucros	Lucros/(prejuízos) acumulados	Adiantamento para futuro aumento de capital	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2022		2.000	104	1.864	-	300	4.268
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	5.200	-	5.200
Aumento de capital	-	300	-	-	-	(300)	-
Reserva legal	-	-	254	-	(254)	-	-
Reserva de lucros	-	-	-	4.946	(4.946)	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023		2.300	358	6.810	-	-	9.468
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	104.071	-	104.071
Aumento de capital	-	17.000	-	-	-	-	17.000
Reserva legal	-	-	1.344	-	(1.344)	-	-
Reserva de lucros	-	-	-	102.727	(102.727)	-	-
Dividendos	-	-	-	(1.221)	-	-	(1.221)
Saldos em 31 de dezembro de 2024		19.300	1.702	108.316	-	-	129.318

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa – Método Indireto Individuais e consolidadas
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidada
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Atividades operacionais			
Lucro antes do IR e CS	109.766	6.377	109.811
Ajustes de valores para reconciliar o resultado ao caixa:			
Depreciação e amortização	150	130	150
Cutt-off de receita	(3.825)	(4.662)	(3.825)
Ajuste a valor justo de instrumentos financeiros	(91.278)	(7.216)	(91.278)
Impostos correntes e diferidos provisionados	(5.695)	(1.177)	(5.740)
Equivalência	2.967	-	-
Total	12.085	(6.548)	9.118
(Acréscimo) decréscimo de ativos			
Contas a receber	808	1.362	(3.854)
Investimento em títulos e valores mobiliários	(23.744)	(3.806)	(40.444)
Impostos a recuperar	620	(2.022)	(2.608)
Despesas antecipadas	(68)	96	(248)
Outros créditos	(1.072)	(220)	(2)
Acréscimo (decréscimo) de passivos			
Fornecedores	(1.829)	3.400	4.085
Obrigações sociais a recolher	67	46	451
Tributos a recolher	1.120	1.430	3.465
Outras obrigações	1.140	-	1.000
Adiantamento de clientes	375	3.059	7.597
Resultados auferidos e não distribuídos	-	-	7.167
Caixa (consumido) pelas atividades operacionais	(10.499)	(3.203)	(14.273)
Atividades de investimento			
Aquisições de imobilizado	(458)	(221)	(713)
Aquisições de intangível	101	-	(274)
Aquisições de investimento	(200)	-	-
Caixa líquido (consumido) nas atividades de investimento	(557)	(221)	(987)
Atividades de financiamento			
Captação (pagamento) de empréstimos e financiamentos	(2.500)	2.470	-
Dividendos antecipados	(1.221)	-	(1.221)
Capital social integralizado	17.000	-	19.300
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	13.279	2.470	18.079
Acréscimo de caixa e equivalentes de caixa	2.224	(954)	2.819
Caixa e equivalentes de caixa			
No início do exercício	316	1.270	-
No final do exercício	2.540	316	2.819
Acréscimo de caixa e equivalentes de caixa	2.224	(954)	2.819

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A Icred Soluções Financeiras S.A. ("Companhia") é uma sociedade anônima de capital fechado, que iniciou sua operação de correspondente bancário em janeiro de 2022, com sede no município de Barueri, estado de São Paulo, e tem por objeto social correspondentes de instituições financeiras, atividades de cobranças e informações cadastrais.

Em 27 de janeiro de 2022, ocorreu a transformação da Companhia em sociedade anônima fechada, mantendo-se as participações de 31 de dezembro de 2021, através do aumento de capital realizado em 27 de janeiro de 2022.

Em fevereiro de 2024, a Companhia constituiu duas investidas integrais, para diversificar seu portfólio de produtos, ambas com atividade auxiliares dos serviços financeiros, e desenvolvimento de tecnologia.

2. Apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas e sumário das práticas contábeis

2.1. Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC). As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com o CPC PME – "Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas" ("CPC PME R1"), e Normas Brasileira de Contabilidade NBC TG 1000 (R1), e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

Adicionalmente, a Companhia considera as orientações emanadas da Orientação Técnica OCPC 07, emitida pelo CPC em novembro de 2014, na preparação das suas demonstrações financeiras. Dessa forma, todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela administração na sua gestão.

2.2. Base de consolidação

As políticas contábeis foram aplicadas de forma uniforme na empresa consolidada e consistentes com aquelas utilizadas no exercício anterior com observâncias às normas do CPC 36 e ICPC 09. As demonstrações financeiras consolidadas são compostas pela demonstração contábil individual da Companhia e de suas controladas em 31 de dezembro de 2024, apresentadas abaixo:

Investida	Participação %	
	2024	2023
Controladas diretas:		
Icred Tecnologia e Serviços Ltda.	100,00%	-
Icred Promotora Ltda.	99,99%	-

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

As controladas são consolidadas a partir da data de investimento, sendo esta a data na qual a Companhia obteve o controle, e continua a ser consolidada até a data em que esse controle deixar de existir. As demonstrações financeiras das controladas foram preparadas no mesmo período de divulgação que o da controladora, utilizando políticas contábeis consistentes.

Influência significativa é o poder de participar das decisões sobre políticas financeiras e operacionais de uma investida, mas sem que haja o controle individual ou conjunto dessas políticas, e nesse sentido, quadro de Diretores da investida é composto por sócios em comum.

Todos os saldos intragrupo, receitas e despesas e ganhos e perdas não realizados, oriundos de transações intragrupo, foram eliminados por completo.

2.3. Base de elaboração

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas com base no custo histórico como base de valor, exceto para alguns ativos financeiros avaliados ao valor justo por meio do resultado.

A administração avaliou a capacidade da Companhia em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para determinação da provisão para perdas esperadas com contas a receber, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências.

As demonstrações financeiras consolidadas são compostas pela demonstração contábil individual da Companhia e de suas controladas em 31 de dezembro 2024, a qual passou a ser consolidada a partir de fevereiro 2024, conforme mencionado na Nota Explicativa nº 7.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissas pelo menos anualmente.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Aprovação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Companhia para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foram autorizadas para emissão de acordo com a resolução dos membros da Diretoria em 18 de agosto de 2025.

a) Reconhecimento de receita de serviços

A NBC TG 47 - Receita de Contratos de Clientes estabelece um modelo que evidencia se os critérios para a contabilização foram satisfeitos observando as seguintes etapas: (i) a identificação do contrato com o cliente; (ii) a identificação das obrigações de desempenho; (iii) a determinação do preço da transação; (iv) a alocação do preço da transação; e (v) o reconhecimento da receita mediante o atendimento da obrigação de desempenho.

Considerando esses aspectos, as receitas são registradas pelo valor que reflete a expectativa da Companhia de receber pela contrapartida dos serviços oferecidos aos clientes. A receita bruta é apresentada deduzindo os tributos, abatimentos e descontos.

As receitas de prestação de serviços são representadas substancialmente por:

- Serviços de comissões por repasses financeiros;

O Serviço de Comissão, prestado pela Companhia aos Bancos emitentes de Cédula de Crédito Bancário, no regime privado, em que a empresa é remunerada pela prospecção comercial e digitalização de propostas de crédito, com a subsequente análise dos parâmetros aplicáveis ao respectivo roteiro operacional do produto em questão, bem como aplicação de mecanismos de prevenção a fraude, não se limitando a análise biométrica com liveness, comparação facial com documentação, análise documentoscopia, entrevista por vídeo chamada.

b) Tributos

Imposto de renda e contribuição social - correntes e diferidos

A tributação sobre o lucro compreende o imposto de renda e contribuição social calculados pelo regime de lucro real estimativa mensal.

Ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aqueles que estão em vigor ou substancialmente em vigor na data do balanço.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são reconhecidos sobre diferenças temporárias decorrentes das diferenças entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis nas demonstrações financeiras, ou de prejuízos ou créditos fiscais não utilizados. O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados com base em alíquotas de imposto e leis fiscais em vigor, ou substancialmente promulgadas, na data-base das demonstrações financeiras.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

O valor contábil do imposto de renda e da contribuição social diferidos ativos é avaliado anualmente e uma provisão para desvalorização é estabelecida quando o valor contábil não pode ser recuperado com base no lucro tributável, presente ou futuro.

Tributos sobre vendas

Receitas, despesas e ativos são reconhecidos líquidos dos tributos sobre vendas, exceto (i) quando os tributos sobre vendas incorridos na compra de bens ou serviços não for recuperável junto às autoridades fiscais, hipótese em que o tributo sobre vendas é reconhecido como parte do custo de aquisição do ativo ou do item de despesa, conforme o caso; e (ii) valores a receber e a pagar apresentados juntos com o valor dos tributos sobre vendas.

As receitas de prestação de serviços, estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

Impostos e contribuições

Receitas de antecipação de recebíveis e demais receitas financeiras	Alíquotas
Programa de Integração Social (PIS)	0,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (Cofins)	4,00%
Demais receitas operacionais	
Programa de Integração Social (PIS)	1,65%
Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (Cofins)	7,60%
Imposto sobre serviço (ISS)	2,00%

O valor líquido dos tributos sobre vendas, recuperável ou a pagar, é incluído como componente dos valores a receber ou a pagar no balanço patrimonial.

c) Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas são apresentadas com valores em Reais, que é a moeda funcional da Companhia. Em todas as demonstrações financeiras individuais e consolidadas apresentadas em Reais, os valores foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma

d) Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros são reconhecidos quando a Companhia for parte das disposições contratuais dos instrumentos. Os ativos e passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo valor justo. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo por meio do resultado) são acrescidos ou deduzidos do valor justo dos ativos ou passivos financeiros, se aplicável, após o reconhecimento inicial. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição de ativos e passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos imediatamente no resultado.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

i) Ativos financeiros

Os ativos financeiros estão classificados nas seguintes categorias específicas: (i) mensurados ao valor justo por meio do resultado e (ii) mensurados pelo custo amortizado, baseado no modelo de negócio pelo qual eles são mantidos e nas características de seus fluxos de caixa contratuais. A classificação depende da natureza e finalidade dos ativos financeiros e é determinada na data do reconhecimento inicial.

Ativos financeiros ao valor justo por meio de resultado

Os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado compreendem ativos financeiros mantidos para negociação, ativos financeiros designados no reconhecimento inicial ao valor justo por meio do resultado ou ativos financeiros a serem obrigatoriamente mensurados ao valor justo.

Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos do principal e juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado. As variações líquidas do valor justo são reconhecidas no resultado.

Custo amortizado

A Companhia mensura os ativos financeiros ao custo amortizado se ambas as seguintes condições forem atendidas: (i) o ativo financeiro for mantido dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros, com o fim de receber fluxos de caixa contratuais e (ii) os termos contratuais do ativo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto. Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável.

Redução ao valor recuperável de ativos financeiros

De acordo com a NBC TG 48 a Companhia reconhece uma provisão para perdas de crédito esperadas para o futuro para todos os instrumentos de dívida que não sejam mantidos pelo valor justo por meio do resultado e ativos de contrato. A administração revisou o cálculo de valor recuperável de seus ativos financeiros e não constituiu provisão por redução ao valor recuperável de contas a receber (Nota Explicativa nº 5).

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Baixa de ativos financeiros

A baixa (desreconhecimento) de um ativo financeiro ocorre quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando são transferidos a um terceiro os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual, substancialmente, todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos. Qualquer participação que seja criada ou retida pela Companhia em tais ativos financeiros transferidos é reconhecida como um ativo ou passivo separado.

ii) Passivos financeiros

Passivos financeiros são inicialmente reconhecidos a valor justo e, no caso de empréstimos e financiamentos e contas a pagar, são acrescidos do custo da transação diretamente relacionado. Os passivos financeiros da Companhia e suas controladas incluem contas a pagar a fornecedores e empréstimos e financiamentos.

Mensuração subsequente

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

e) **Caixa e equivalentes de caixa**

O caixa e equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento normalmente se qualifica como equivalentes de caixa quando tem vencimento de curto prazo; por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

f) **Contas a receber de clientes**

As contas a receber de clientes são registradas pelo valor faturado, incluindo os respectivos impostos diretos. Quando aplicável e necessário, a provisão para perdas de créditos esperadas é constituída em montante considerado suficiente pela administração para suprir as eventuais perdas na realização dos créditos.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

g) Imobilizado

Reconhecimento e mensuração

Os itens do imobilizado são mensurados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e/ou de qualquer perda não recuperável acumulada, quando aplicável. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição ou formação dos ativos. Inclui quaisquer outros custos diretamente atribuíveis ao ativo até que ele esteja em condições de ser utilizado para os fins previstos pela entidade, além de custos de desmobilização de itens do ativo e de restauração de sites nos quais esses ativos estejam instalados, e custos de empréstimos em ativos qualificáveis.

Quando partes de um item do ativo imobilizado possuem vidas úteis significativamente diferentes, essas partes constituem itens individualizados e são contabilizadas e controladas separadamente, inclusive para fins de depreciação.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se o valor contábil do ativo for maior que seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas em alienações são determinados pela comparação do valor de venda com o valor contábil e são reconhecidos em "Outras receitas (despesas) operacionais" na demonstração do resultado.

Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Companhia. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são registrados no resultado.

Depreciação

A depreciação é reconhecida no resultado baseando-se no método linear de acordo com a vida útil estimada de cada componente. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais serão revistos a cada encerramento de exercício social e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis. O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

Capitalização de juros

Os juros de empréstimos diretamente atribuíveis à aquisição, construção ou produção de um ativo, que demande um período substancial para ser finalizado para o uso ou venda pretendido (ativo qualificável), são capitalizados como parte do custo dos respectivos ativos durante sua fase de construção. A partir da data da entrada em operação do correspondente ativo, os custos capitalizados são depreciados pelo prazo de vida útil estimada do ativo.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

h) Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável. Ativos intangíveis gerados internamente, excluindo custos de desenvolvimento capitalizados, não são capitalizados e o gasto é refletido na demonstração do resultado no exercício em que for incorrido.

A vida útil do ativo intangível é avaliada como definida ou indefinida. Ativos intangíveis com vida definida são amortizados ao longo da vida útil econômica e avaliados com relação a perda potencial por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda do valor econômico do ativo. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida definida são revisados, no mínimo, no final de cada exercício social. Mudanças da vida útil estimada, ou no consumo esperado dos benefícios econômicos desses ativos, são reconhecidos por meio de modificações no período ou método de amortização, conforme o caso, sendo tratadas como mudanças de estimativas contábeis.

Ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados, mas são testados anualmente em relação a perdas por redução ao valor recuperável, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa. A avaliação de vida útil indefinida é revisada anualmente para determinar se essa avaliação continua a ser justificável. Caso contrário, a mudança na vida útil de indefinida para definida é feita de forma prospectiva.

Ganhos e perdas resultantes da baixa de um ativo intangível são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido da venda e o valor contábil do ativo, sendo reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa do ativo.

i) Avaliação do valor recuperável dos ativos não financeiros

Os bens do ativo imobilizado, ativos de direito e uso e intangível de vida útil definida e, quando aplicável, outros ativos não financeiros são avaliados pelo menos anualmente com o objetivo de identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações significativas nas circunstâncias indicarem que o valor contábil não pode ser recuperável. Quando aplicável, se houver perda decorrente de situações em que o valor contábil do ativo ultrapasse seu valor recuperável, definido pelo maior valor entre seu valor em uso e o seu valor líquido de venda, esta é reconhecida no resultado do exercício. Para fins de avaliação do valor recuperável, os ativos são agrupados em menor nível de detalhe para os quais existam estimativas de fluxos de caixa individualizado. Ativos intangíveis com vida útil indefinida são testados em relação à perda por redução ao valor recuperável anualmente, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa, conforme o caso ou quando as circunstâncias indicarem perda por desvalorização do valor contábil.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

j) Provisões

Provisões são reconhecidas quando a Companhia tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, sendo provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Companhia espera que o valor de uma provisão seja reembolsado, no todo ou em parte, por exemplo, por força de um contrato de seguro, o reembolso é reconhecido como um ativo separado, mas apenas quando o reembolso for praticamente certo. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

k) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

Julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras requer que a administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data base das demonstrações financeiras. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

Estimativas e premissas

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício social, são discutidas a seguir.

Valor justo de instrumentos financeiros

Quando o valor justo de ativos e passivos financeiros apresentados no balanço patrimonial não puder ser obtido de mercados ativos, é determinado utilizando técnicas de avaliação, incluindo o método de fluxo de caixa descontado. Os dados para esses métodos se baseiam naqueles praticados no mercado, quando possível, contudo, quando isso não for viável, um determinado nível de julgamento é requerido para estabelecer o valor justo. O julgamento inclui considerações sobre os dados utilizados como, por exemplo, risco de liquidez, risco de crédito e volatilidade. Mudanças nas premissas sobre esses fatores poderiam afetar o valor justo apresentado dos instrumentos financeiros.

Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Uma perda por redução ao valor recuperável existe quando o valor contábil de um ativo ou unidade geradora de caixa excede o seu valor recuperável, o qual é o maior entre o valor justo menos custos de venda e o valor em uso.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Tributos

Existem incertezas com relação à interpretação de regulamentos tributários complexos e o valor e época de resultados tributáveis futuros. A Companhia constitui provisões, com base em estimativas cabíveis, para possíveis consequências de auditorias por parte das autoridades fiscais das respectivas jurisdições em que opera. O valor dessas provisões baseia-se em vários fatores, como experiência de auditorias fiscais anteriores e interpretações divergentes dos regulamentos tributários pela entidade tributável e pela autoridade fiscal responsável. Essas diferenças de interpretação podem surgir numa ampla variedade de assuntos dependendo das condições vigentes no respectivo domicílio da Companhia.

l) Informações por segmento

Segmentos operacionais são definidos como componentes de um empreendimento para os quais demonstrações financeiras separadas estão disponíveis e são avaliadas de forma regular pelo principal tomador de decisões operacionais na decisão sobre como alocar recursos para um segmento individual e na avaliação do desempenho do segmento. Tendo em vista que todas as decisões são tomadas com base a relatórios consolidados, que não existem gerentes que sejam responsáveis por determinado segmento e que todas as decisões relativas a planejamento estratégico, financeiro, compras, investimentos e aplicação de recursos são feitas em bases consolidadas, a administração da Companhia concluiu que tem somente um segmento passível de reporte.

m) Demonstrações dos fluxos de caixa

A demonstração dos fluxos de caixa foi preparada pelo método indireto e está apresentada de acordo com a NBC TG 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa.

n) Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2024

A Companhia avaliou como não aplicáveis às suas demonstrações financeiras normas e alterações que são válidas para períodos anuais iniciados em 1º de janeiro de 2024 ou após essa data. A Companhia decidiu não adotar antecipadamente nenhuma outra norma, interpretação ou alteração que tenham sido emitidas, mas ainda não estejam vigentes.

o) Normas emitidas, mas ainda não vigentes

Não há normas ou interpretações que emitidas, mas ainda não vigentes que poderiam ter impacto significativo sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Companhia.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Contas correntes bancárias	21	99	47
Aplicações financeiras (i)	2.519	217	2.772
Total	2.540	316	2.819

- (i) As aplicações financeiras registradas no ativo circulante como caixa e equivalentes de caixa estão representadas por recursos aplicados que foram contratadas em condições e taxas normais de mercado tendo como característica alta liquidez, baixo risco de crédito e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

4. Títulos e valores mobiliários

Descrição	Tipo de aplicação	Controladora		Consolidado
		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Icred Opará FIDC-NP Segmento Financeiro De Responsabilidade Limitada	(i)	63.262	14.104	63.262
Icred JR Fundo De Investimento Em Cotas Multimercado Crédito Privado - Responsabilidade Limitada	(ii)	41.462	-	41.462
Icred JR II Fundo De Investimento Em Cotas Multimercado Crédito Privado Responsabilidade Limitada	(iii)	17.437	-	17.437
Icred JR III Fundo De Investimento Em Cotas Multimercado Crédito Privado Responsabilidade Limitada	(iv)	1.289	-	1.289
Serigy Fundo De Investimento Em Direitos Creditórios Responsabilidade Limitada	(v)	8.272	-	8.272
Debêntures		-	2.596	-
Total		131.722	16.700	131.722

- i) O iCred Opará Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não-Padronizados - Segmento Financeiro - de Responsabilidade Limitada ("iCred Opará FIDC-NP"), anteriormente denominado GVN Fundo de Investimento em Direitos Creditórios, foi constituído em 14 de dezembro de 2021, sob a forma de condomínio de natureza especial fechado, e iniciou suas atividades em 14 de janeiro de 2022, com prazo de duração indeterminado. Destina-se a investidores profissionais, nos termos do artigo 11 da Resolução CVM nº 30/2021 e alterações posteriores. A Classe tem como objetivo proporcionar aos cotistas a valorização das suas cotas por meio da aplicação de recursos, preponderantemente, nos direitos creditórios e nas cotas investidas, observada a política de investimento da Classe. As últimas demonstrações financeiras auditadas do iCred Opará FIDC-NP se referem a data-base 28 de fevereiro de 2025, foram emitidas pela RSM, datada em 12 de junho de 2025, com abstenção de opinião devido ausência das demonstrações financeiras auditadas de suas investidas, ao qual, representavam 98,74% do patrimônio líquido do Fundo naquela data.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

- ii) O iCred JR Fundo de Investimento em Cotas Multimercado Crédito Privado – Responsabilidade Limitada (“iCred Jr FIC”) teve início em 12 de julho de 2024, foi constituído sob condomínio fechado, com classe única, com prazo de duração indeterminado. O Fundo se destina exclusivamente a investidores profissionais, assim entendidos como as pessoas naturais, jurídicas ou outros investidores, residentes ou não-residentes no Brasil, nos termos da legislação vigente. As últimas demonstrações financeiras auditadas do iCred Jr. FIC se referem à data-base 31 de março de 2025, foram emitidas pela Next, sem modificação de opinião, datada em 27 de junho de 2025.
- iii) O iCred II Fundo de Investimento em Cotas Multimercado Crédito Privado-Responsabilidade Limitada (“iCred II FIC”) foi constituído em 30 de julho de 2024 sob a forma de Classe Única de condomínio fechado, com prazo de duração indeterminado e, iniciou suas operações em 31 de julho de 2024, nos termos do Regulamento, da Resolução CVM nº 175, de 23 de dezembro de 2022 (“Resolução nº 175”), conforme alterada, e das demais disposições legais aplicáveis à sua natureza e categoria. O público-alvo do Fundo Classe Única é composto exclusivamente por Investidores Profissionais, definidos como tal pela regulamentação editada pela CVM. As últimas demonstrações financeiras auditadas do iCred II FIC se referem à data-base 31 de dezembro de 2024, foram emitidas pela Grant Thornton sem modificação de opinião, datada em 31 de março de 2025.
- iv) O iCred JR III Fundo de Investimento em Cotas Multimercado Crédito Privado-Responsabilidade Limitada foi constituído em 17 de outubro de 2024 sob a forma de Classe Única de condomínio fechado, com prazo de duração indeterminado e, iniciou suas operações em 13 de novembro de 2024, nos termos do Regulamento, da Resolução CVM nº 175, de 23 de dezembro de 2022 (“Resolução nº 175”), conforme alterada, e das demais disposições legais aplicáveis à sua natureza e categoria. O público-alvo da Classe Única é composto exclusivamente por Investidores Profissionais, definidos como tal pela regulamentação editada pela CVM. O objetivo da Classe Única é proporcionar rendimentos aos Cotistas por meio do investimento dos recursos do Fundo primordialmente em cotas de fundos de investimento, devendo alocar um percentual mínimo de 95% (noventa e cinco por cento) do seu Patrimônio Líquido em tais ativos.
- v) O Serigy Fundo de Investimento em Direitos Creditórios - Responsabilidade Limitada (“Serigy FIDC”), foi constituído em 23 de maio de 2024, é um Fundo Classe Única de Investimento em Direitos Creditórios, constituído sob a forma de classe fechada, com prazo indeterminado de duração, e início suas operações em 03 de junho de 2024, regido pelo Regulamento e pela Resolução nº 2.907, de 29 de novembro de 2001, do Conselho Monetário Nacional, pelo Anexo II da Instrução CVM nº 175 de 22 de dezembro de 2022, e pelas demais disposições legais e regulamentares que lhe forem aplicáveis. As últimas demonstrações financeiras auditadas do Serigy FIDC se referem a data-base 31 de dezembro de 2024, foram emitidas pela Grant Thornton sem modificação de opinião, datada em 31 de março de 2025.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

5. Contas a receber

	Controladora		Consolidado
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Clientes	3.854	4.662	3.854
Total	3.854	4.662	3.854

Referem-se a conta a receber de clientes decorrentes dos serviços prestados pela Companhia. A Companhia registra *cut-off* de sua receita, pois só conclui o faturamento posterior ao encerramento do período e emissão de documentos de faturamento.

Provisão para perda ao valor recuperável

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, a Companhia não possuía nenhuma operação que gerasse efeito significativo de provisão para perdas ao valor recuperável nos seus saldos contábeis, pois a natureza de seu recebível é líquida e certo recebimento pelos agentes originadores dos contratos de correspondente bancário.

Ajuste a valor presente

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, a Companhia não possuía nenhuma operação que gerasse efeito significativo de ajuste a valor presente nos seus saldos contábeis.

6. Impostos a recuperar

	Controladora		Consolidado
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
IRRF a recuperar	-	606	436
PIS a recuperar	74	29	129
Cofins a recuperar	433	134	683
ICMS a Recuperar	1	-	1
Saldo Negativo IR	-	-	30
Impostos pagos a maior a compensar	1.137	1.496	1.329
Total	1.645	2.265	2.608

7. Investimentos

Em fevereiro de 2024, a Companhia criou duas subsidiárias integrais, e por ter o controle e exercer influência significativa, passou a consolidar os seus resultados a partir do 1º trimestre de 2024.

a) Composição do saldo:

	31/12/2024	31/12/2023
Participação no valor contábil do patrimônio líquido		
Icred Promotora	(2.811)	-
Icred Tecnologia	44	-
Total	(2.767)	-

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

b) Investimento em controladas:

	31/12/2024
Ativo não circulante – Icred Tecnologia (100%)	44
Passivo não circulante – Icred Promotora (99,99%)	(2.811)
Patrimônio líquido – Icred Soluções	(2.767)

Movimentação dos investimentos

	31/12/2024	31/12/2023
Saldo inicial	-	-
Aquisição de investimento em participações societárias	200	-
Resultado de equivalência patrimonial	(2.967)	-
Saldo final	(2.767)	-

8. Outros créditos

	Controladora		Consolidado
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Conta Corrente – Icred Promotora	1.289	-	-
Despesas pagas antecipadamente	2	-	2
Adiantamento de dividendos	-	220	-
Total	1.291	220	2

9. Fornecedores

	Controladora		Consolidada
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Fornecedores nacionais	254	5.908	260
Total	254	5.908	260
Circulante	254	4.940	260
Não circulante	-	968	-

	Controladora		Consolidada
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Aging			
Entre 1 e 30 dias	41	942	41
Entre 31 e 90 dias	22	493	22
Entre 91 e 180 dias	41	936	41
Entre 181 e 365 dias	150	2.569	156
Acima de 365 dias	-	968	-
Total	254	5.908	260

Ajuste a valor presente

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, a administração concluiu que não possui nenhuma operação de contas a pagar a fornecedores que gerasse efeito significativo de ajuste a valor presente.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Transações com partes relacionadas

	Controladora		Consolidado
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Resultado			
Receita de prestação de serviços			
Icred Promotora Ltda.	1.140	-	1.000
Icred Tecnologia Ltda.	-	-	-
Total	1.140	-	-

As transações com partes relacionadas são efetuadas de acordo com condições e prazos pactuados entre as partes, no prazo máximo de 360 dias.

Receita de prestação de serviços

Referem-se a serviços prestados para a controladora, relacionados a serviços de tecnologia.

11. Empréstimos e financiamentos

Mutante	Tipo	31/12/2024	31/12/2023
GVN Corretores E. de Propostas Eireli	Mútuo	-	2.500
Total		-	2.500

12. Tributos a recolher

	Controladora		Consolidado
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
ISS	83	70	151
PIS	35	77	35
Cofins	163	354	163
IRPJ Corrente	844	-	859
CSLL Corrente	299	-	312
IRPJ Diferido	950	1.160	950
CSLL Diferido	344	420	344
Outros Diferido	431		431
Outros	144	92	220
Total	3.293	2.173	3.465

13. Adiantamento de clientes

	Controladora		Consolidado
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Adiantamento de clientes	5.290	4.915	7.597
	5.290	4.915	7.597

O saldo contabilizado em adiantamento de clientes se refere aos repasses de comissões realizados pelos clientes da Companhia, que são em seguida conciliados e emitidos os faturamentos correspondentes.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2024, o capital subscrito e integralizado é de R\$ 19.300 (31 de dezembro de 2023: R\$ 2.300), dividido em 19.300.000 ações ordinárias nominativas (31 de dezembro de 2023: 2.300.000) com valor nominal conforme demonstrado nos quadros a seguir:

Classe	Quantidade	Valor (R\$)
Ações ordinárias nominativas	19.300.000	1,00
Total	19.300.000	

Aumento de capital social

Em 27 de janeiro de 2022, em ato contínuo à transformação em sociedade anônima, os acionistas da Companhia se inscreveram 1.800.000 ações. Em 06 de abril de 2022 houve a integralização desse aumento de capital.

Em 31 de dezembro de 2023, os acionistas da Companhia inscreveram 300.000 ações.

Em 30 de maio de 2024, os acionistas da Companhia deliberaram sobre a conversão do valor total de empréstimo de R\$ 17 milhões junto à GVN Encaminhamento de Propostas Ltda., no qual resultou o aumento do capital em 30 de maio de 2024.

b) Reserva legal

É formada por apropriações de 5% do lucro líquido anual antes de qualquer apropriação e observando o limite de 20% do capital social. Em 31 de dezembro de 2024, a reserva legal é de R\$ 1.702 (Em 2023 – R\$ 358).

c) Reserva de lucros e dividendos

A reserva de retenção de lucros refere-se à retenção do saldo remanescente de lucros acumulados, a fim de atender ao projeto de crescimento dos negócios estabelecido em seu plano de negócios, conforme orçamento anual aprovado e proposto pelos administradores da Companhia, para ser deliberado na Assembleia Geral dos acionistas, em observância ao artigo 196 da Lei das Sociedades por Ações. Em 31 de dezembro de 2024, a reserva de lucros é de R\$ 108.316 (2023: R\$ 6.810).

d) Lucro por ação

O lucro básico por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias durante o período. O lucro diluído por ação é calculado baseado no lucro atribuível aos acionistas ordinários e ao número médio ponderado de ações em circulação após o ajuste para os efeitos de todas as ações ordinárias potenciais diluidoras. As ações da Companhia nas datas dos balanços não estão sujeitas a nenhum instrumento com potenciais efeitos de diluição de ações.

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

O quadro abaixo apresenta dados de resultados e ações utilizadas no cálculo dos lucros básicos e diluição por ação:

	31/12/2024	31/12/2023
Básico e diluído		
Lucro líquido (prejuízo) alocado para ações ordinárias	104.071	5.200
Lucro (prejuízo) por ação – básico e diluído – em R\$	5,392	2,260

15. Receitas

	Controladora		Consolidado
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Receita operacional bruta			
Serviços prestados i)	78.821	39.057	110.124
Deduções da receita bruta			
Tributos sobre vendas	(4.672)	(1.560)	(5.190)
Total	74.149	37.497	104.934

- i) A receita de serviços é decorrente principalmente dos seguintes tipos de receitas:
- a) Serviços de correspondente bancário; e
 - b) Serviços decorrentes da remuneração de estipulantes bancários.

16. Custos e despesas por função e natureza

	Controladora		Consolidado
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Por função:			
Custo dos serviços prestados	(38.491)	(35.555)	(69.367)
Gerais, administrativas	(12.552)	(2.590)	(15.435)
Comercial	-	(272)	-
Equivalência patrimonial	(2.967)	-	-
	(54.010)	(38.417)	(84.802)

17. Resultado financeiro

	Controladora		Consolidado
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Receitas financeiras			
Valor justo de instrumentos financeiros			
Icred Jr Fundo De Investimento Em Cotas Multimercado Crédito Privado - Responsabilidade Limitada	25.902	-	25.902
Icred Jr II Fundo De Investimento Em Cotas Multimercado Crédito Privado Responsabilidade Limitada	9.711	-	9.711
Icred Jr III Fundo De Investimento Em Cotas Multimercado Crédito Privado Responsabilidade Limitada	289	-	289
Serigy Fundo De Investimento Em Direitos Creditórios Responsabilidade Limitada	4.993	-	4.993
Terra Investimentos DVTM Ltda.	722	-	722
Icred Opará FIDC-NP Segmento Financeiro De Responsabilidade Limitada	49.757	7.216	49.757
Icred FGTS FIDC Responsabilidade Ltda.	(97)	-	(97)
Outros Rendimentos	2.479	321	2.539
Total	93.756	7.537	93.816
Despesas financeiras			
Tarifas bancárias	(9)	(66)	(9)
Despesas com multas e juros	(4.120)	(149)	(4.128)

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Controladora		Consolidado
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Receitas financeiras			
IOF	-	(10)	-
PIS e Cofins sobre receita financeira	-	(15)	-
Total	(4.129)	(240)	(4.137)
Resultado financeiro	89.627	7.297	89.679

18. Imposto de renda e contribuição social

Corrente:

	Controladora	Controladora	Consolidado
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	109.766	6.377	109.811
(+/-) Adições/Exclusões			
Equivalência	2.967	-	-
Créditos fiscais não constituídos	-	-	(987)
Despesas não dedutíveis	1.014	-	1.014
Receitas não dedutíveis	(92.363)	(6.351)	(92.363)
Resultado antes da compensação de prejuízos	21.384	26	17.475
(-) Compensação prejuízos	(7.739)	-	(7.739)
(=) Lucro Real	13.645	26	9.736
Imposto de Renda (15%) + Adicional (10%)	(4.355)	(7)	(4.388)
Contribuição Social (9%)	(1.625)	(2)	(1.637)
IR e CSLL correntes	(5.980)	(9)	(6.025)

Diferido:

	Controladora		Consolidado
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2024
Diferenças temporárias			
Valor justo de instrumentos financeiros	91.277	7.216	91.277
Impostos sobre tributos temporários	(1.725)	(2.104)	(1.725)
Cut-off de Receita	3.825	4.662	3.825
Total	93.377	9.774	93.377
	34%	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social diferido	285	(1.168)	285

Icred Soluções Financeiras S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras individuais e consolidadas
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Contingências

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023, não possui ações judiciais ajuizadas de qualquer natureza.

20. Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras individuais e consolidadas e a data de autorização para sua emissão. Não houve qualquer evento subsequente que requeresse ajustes ou divulgações para as demonstrações financeiras, além daqueles já incluídos nestas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

TULIO CESAR ANDRADE ABREU MATOS
PRESIDENTE
CPF.840.208.815-83

FABIANO PAIXÃO DO NASCIMENTO
Reg. no CRC – SP sob o No.1SP221423/O-8
CPF.27.889.278-07

* * *