# Demonstrações Financeiras

2025

crefaz

# ÍNDICE

*Relatório da Administração* ..... 2

*Balanço Patrimonial* ..... 3

*Demonstração do Resultado* ..... 4

*Demonstração do Resultado Abrangente* ..... 5

*Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido* ..... 6

*Demonstração dos Fluxos de Caixa* ..... 7

*Notas Explicativas* ..... 8

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Interessados: A Crefaz Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e a Empresa de Pequeno Porte S.A., em cumprimento às disposições legais submete à apreciação de V.Sas. as respectivas Demonstrações Contábeis acompanhadas das Notas Explicativas, relativas ao semestre findo em 30 de dezembro de 2025. Pretendemos para o próximo semestre manter os esforços para a continuidade da ampliação e sucesso dos negócios.

A Diretoria

# BALANÇO PATRIMONIAL

## EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

| BALANÇO PATRIMONIAL | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| *Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado | | | | | |
| **ATIVO** | **NE** | **31/12/2025** | **PASSIVO** | **NE** | **31/12/2025** |
| **CIRCULANTE** | | **68.861** | **CIRCULANTE** | | **15.189** |
| **Disponibilidades** | **5** | **33.104** | **Outras obrigações** | **11** | **15.189** |
| | | | Cobrança e arrec. de tributos | | 945 |
| **Títulos E Val. Mob. E Inst. Fin. Derivativos** | **6** | **23.734** | Fiscais e previdenciárias | | 4.793 |
| Carteira Própria | | 23.734 | Diversas | | 9.451 |
| | | | | | |
| **Operações de crédito** | **7** | **2.175** | **EXIGÍVEL A LONGO PRAZO** | | **1.997** |
| Operações de crédito | | 4.457 | **Outras obrigações** | **11** | **1.997** |
| (-)Provisões p/ perdas associadas ao risco de crédito | | -2.257 | Fiscais e previdenciárias | | 1.997 |
| (-)Receitas diferidas - TJEO diferenciada | | -25 | | | |
| | | | | | |
| **Outros créditos** | **8** | **8.998** | | | |
| Diversos | | 8.998 | | | |
| | | | | | |
| **Outros Valores e Bens** | **9** | **850** | **PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **12** | **56.343** |
| Outros | | 850 | **Capital Social** | | **8.500** |
| | | | Capital | | 8.500 |
| **NÃO CIRCULANTE** | | **4.668** | Reserva de Lucros | | 47.843 |
| **Imobilizado** | **10** | **4.668** | | | |
| Outras Imobilizações de Uso | | 9.364 | | | |
| (-) Depreciações Acumuladas | | -4.696 | | | |
| | | | | | |
| **TOTAL DO ATIVO** | | **73.529** | **TOTAL DO PASSIVO + PATR. LÍQUIDO** | | **73.529** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras. | | | | | |

# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

## EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

| DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO | | | |
|---|---|---|---|
| *Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado | | | |
| | NE | 01/07 a 31/12/2025 | 01/01 a 31/12/2025 |
| **RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA** | | **227.546** | **408.685** |
| Operações de crédito | **14** | 9.875 | 14.604 |
| Resultado com operações títulos e valores mobiliários | **15** | 1.116 | 1.843 |
| Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros | | 216.555 | 392.238 |
| **DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA** | | **-261** | **-854** |
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito | | -261 | -854 |
| **RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA** | | **227.285** | **407.831** |
| **OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS** | | **-203.368** | **-367.771** |
| Receita com Prestação de Serviços | **16** | 6.341 | 16.707 |
| Despesas de pessoal | **18** | -4.903 | -10.620 |
| Outras despesas administrativas | **17** | -195.162 | -356.888 |
| Despesas tributárias | **19** | -9.337 | -16.951 |
| Outras Receitas Operacionais | | 413 | 730 |
| Outras despesas operacionais | | -720 | -749 |
| **RESULTADO OPERACIONAL** | | **23.917** | **40.060** |
| **RESULTADO NÃO OPERACIONAL** | | **-301** | **-263** |
| **RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO** | | **23.616** | **39.797** |
| **IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL** | **13** | **-5.890** | **-11.454** |
| Provisão para imposto de renda | | -4.275 | -8.363 |
| Provisão para contribuição social | | -1.615 | -3.091 |
| **LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO** | | **17.726** | **28.343** |
| Lucro por ação | | **2,0854** | **3,3345** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras. | | | |

# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE

## EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

| DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE | 01/07 a 31/12/2025 | 01/01 a 31/12/2025 |
|---|---|---|
| **LUCRO LÍQUIDO/PREJUÍZO DO PERÍODO** | **17.726** | **28.343** |
| Outros Resultados Abrangentes | 0 | 524 |
| PARTICIPAÇÃO ESTATUTÁRIAS NO LUCRO | **0** | **0** |
| Apuração de Resultado | | |
| **TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE** | **17.726** | **28.867** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras. | | |

# DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

## EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

| DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| *Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado | | | | | |
| **Eventos** | **Capital Realizado** | **Reservas de Lucros** | | **Lucros ou Prezuízos Acumulados** | **Totais** |
| | | **Legal** | **Especiais** | | |
| **Saldos em 31 de Dezembro 2024** | **8.500** | **1.378** | **20.227** | **-** | **30.105** |
| 1 - Ajustes de Períodos Anteriores | - | 43 | 823 | 524 | 1.390 |
| 2 - Aumento de Capital | - | - | - | - | - |
| 3 - Lucro Líquido (Prejuízo) do Período | - | - | - | 28.344 | 28.344 |
| 4 - Destinações: | - | | | | |
| - Reserva Legal | - | 1.317 | - | (1.317) | - |
| - Reservas Estatutárias | - | - | - | - | - |
| - Dividendos/Juros Sobre o Capital | - | - | 8.259 | (8.259) | - |
| - Reservas Especiais de Lucro | - | - | 19.292 | (19.292) | - |
| 5 - Pagamento ou Reversão de | - | - | (3.496) | - | (3.496) |
| **Saldos em 31 de Dezembro de 2025** | **8.500** | **2.738** | **45.105** | **-** | **56.343** |
| **Mutações do Exercício** | **-** | **1.360** | **24.878** | **-** | **26.238** |

| **Eventos** | **Capital Realizado** | **Reservas de Lucros** | | **Lucros ou Prezuízos Acumulados** | **Totais** |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **Legal** | **Especiais** | | |
| **Saldos em 30 de Junho 2025** | **8.500** | **1.378** | **18.731** | **11.142** | **39.751** |
| 1 - Ajustes de Períodos Anteriores | - | 43 | 823 | - | 866 |
| 2 - Aumento de Capital | - | - | - | - | - |
| 3 - Lucro Líquido (Prejuízo) do Período | - | - | - | 17.726 | 17.726 |
| 4 - Destinações: | - | | | | |
| - Reserva Legal | - | 1.317 | - | (1.317) | - |
| - Reservas Estatutárias | - | - | - | - | - |
| - Dividendos/Juros Sobre o Capital | - | - | 8.259 | (8.259) | - |
| - Reservas Especiais de Lucro | - | - | 19.292 | (19.292) | - |
| 5 - Pagamento ou Reversão de | - | - | (2.000) | - | (2.000) |
| **Saldos em 31 de Dezembro de 2025** | **8.500** | **2.738** | **45.105** | **-** | **56.343** |
| **Mutações do Exercício** | **-** | **1.360** | **26.374** | **(11.142)** | **16.592** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

## EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

| DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO | | |
|---|---|---|
| | 01/07 a 31/12/2025 | 01/01 a 31/12/2025 |
| **1. Fluxo de caixa das atividades operacionais** | | |
| 1.1 Lucro/Prejuízo do período | 17.726 | 28.343 |
| 1.2 Ajustes por Depreciação | 684 | 1.229 |
| 1.3 Ajustes por Provisão perdas associadas ao risco de crédito | 212 | 309 |
| 1.4 Ajustes Realizados em Operações de Crédito | 0 | 524 |
| 1.5 Ajustes Provisões de IRPJ E CSLL - LEI DO BEM | 866 | 866 |
| **2. Variação de Ativos e Obrigações** | **12.695** | **-17.968** |
| 2.1 (Aumento) Redução dos Ativos: Títulos e valores mobiliários | 11.554 | -11.719 |
| 2.2 (Aumento) Redução dos Ativos: Operações de crédito | 2.505 | 931 |
| 2.3 (Aumento) Redução dos Ativos: Outros créditos | -1.643 | -3.317 |
| 2.4 (Aumento) Redução dos Ativos: Outros valores e bens | -634 | -682 |
| 2.5 Aumento (Redução) nos Passívos Outras obrigações | -629 | -2.089 |
| 2.7 Aumento (Redução) Diversos | 1.542 | -1.092 |
| **3. Caixa Líquido das Atividades Operacionais** | **32.183** | **13.303** |
| **4. Caixa Líquido das Atividades de Investimento** | **-686** | **-2.771** |
| 4.1 Aquisições Ativo Imobilizado | -686 | -2.771 |
| **5. Caixa Líquido das Atividades de financiamento** | **-2.000** | **-3.496** |
| 5.3 Dividendos pagos/ JCP | -2.000 | -3.496 |
| **6. Variação no caixa e equivalentes de caixa** | **29.497** | **7.036** |
| **7. Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício** | **3.607** | **26.068** |
| **8. Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício** | **33.104** | **33.104** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras. | | |

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS DO SEMESTRE FINDO EM DEZEMBRO DE 2025

**( em milhares de reais exceto quando indicado de outra forma )**

## 1. CONTEXTO OPERACIONAL

Crefaz Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e a Empresa de Pequeno Porte S.A., constituída em 16 de maio de 2013, tem por objeto a concessão de crédito a pessoas físicas, a microempresas e a empresas de pequeno porte, com vistas na viabilização de empreendimentos de natureza profissional, comercial ou industrial, equiparando-se às instituições financeiras para efeitos da legislação em vigor, podendo exercer outras atividades definidas pelo Conselho Monetário Nacional.

## 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotados no Brasil, observando as diretrizes contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil – BACEN, Conselho Monetário Nacional - CMN, em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional – COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis CPC – aprovados pelo BACEN. A resolução CMN nº 4.818/2020 e a Resolução vigente estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. Conforme estabelecido no artigo 79 da Resolução CMN 4966 de 25/11/2021, as instituições mencionadas no art. 1º ficam dispensadas da apresentação comparativa nas demonstrações financeiras referentes aos períodos do ano de 2025 relativamente aos períodos anteriores.

A moeda funcional utilizada pela Instituição é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações contábeis, onde os valores são expressos em milhares de reais. A Crefaz Sociedade de Crédito ao Microempreendedor e a Empresa de Pequeno Porte S.A., avaliou os eventos subsequentes até o dia 20 de Março de 2026, data em que a

emissão das demonstrações financeiras foi aprovada pela Diretoria da Instituição. No presente semestre e exercício a instituição não apurou resultados não recorrentes.

## 3. PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS ADOTADOS

**a) Receitas e despesas:** as receitas e despesas, bem como os direitos e obrigações, são reconhecidos e apropriados pelo regime de competência.

**b) Caixa e equivalentes de caixa:** conforme resolução vigente inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valores e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

**c) Aplicações interfinanceiras de liquidez:** as aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

**d) Valor de Recuperação de Ativos (impairment):** de acordo com a Lei 11.638/07 é obrigatória à análise periódica sobre a recuperação dos valores registrados no ativo, entre eles os investimentos, o imobilizado, o intangível e o diferido. Seu objetivo é registrar possíveis perdas quando o valor de mercado for inferior ao valor contábil, bem como revisar e ajustar os critérios de depreciação e amortização. O Banco Central do Brasil regulamentou essa prática por meio da adoção do Pronunciamento Técnico CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos. A instituição efetuou análise da recuperabilidade desses ativos e verificou que não há evidências nem indícios de desvalorização, em valores relevantes, de seus ativos registrados no permanente.

**e) Operações de Crédito:** As operações de crédito estão com seus valores atualizados e expressos pelo valor principal, acrescidos dos rendimentos e encargos decorridos até a data do balanço patrimonial. As rendas de operações ativas são apropriadas de forma “pro rata” dia. As operações prefixadas são registradas pelo valor de resgate reduzido pelos encargos a apropriar.

**f) Provisão perdas associadas ao risco de crédito:** Esta provisão está constituída com base nos critérios de classificação das operações de crédito definidos pela Resolução nº 352 do e legislação complementar.

**g) Imobilizado de uso:** é demonstrado pelo custo de aquisição, deduzida a respectiva depreciação, que é calculada pelo método linear, observando−se as seguintes taxas anuais: móveis e equipamentos de uso e instalações – 10%, sistema de processamento de dados e veículos – 20%.

**h) Outros valores e bens – Despesas antecipadas:** os valores registrados nessas contas referem−se à aplicação de recursos em pagamentos antecipados, de que decorrerão para a Instituição benefícios ou prestações de serviços em períodos seguintes.

**i) Imposto de Renda e Contribuição Social:** foi constituída obrigação fiscal para pagamento do Imposto de Renda à alíquota−base de 15% sobre o lucro ajustado por adições e exclusões previstas na legislação fiscal, mais o adicional de 10%, para o lucro ajustado acima de R$240.000,00 anual. A Contribuição Social foi calculada sobre o lucro ajustado antes do Imposto de Renda, na forma da legislação, à alíquota de 9%.

**j) Utilização de Estimativas:** para a elaboração das Informações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, é necessária a utilização e adequação de julgamento confiável no cálculo das estimativas contábeis. A instituição adota métodos coerentes e em consonância com o dispositivo legal adequado para o cálculo das estimativas referentes à constituição de provisões para ajustes ao valor de mercado, provisões para ativos e passivos contingentes, provisão para imposto de renda e outras similares que possam afetar alguns valores apresentados nas demonstrações e nas notas explicativas às demonstrações financeiras. Os resultados reais envolvendo a liquidação dessas estimativas podem apresentar valores diferentes dos estimados, face ao caráter impreciso que norteia a sua própria constituição. O mecanismo de cálculo das estimativas é revisto continuamente.

# 4. INSTRUMENTOS IFRS 9 E RESOLUÇÃO 4966

## a) Introdução

A instituição adota os critérios contábeis previstos no IFRS 9 – Instrumentos Financeiros, conforme regulamentação do Banco Central do Brasil, notadamente a Resolução CMN nº 4.966/2021, aplicável às instituições do Segmento S5. Esta norma estabelece os princípios para classificação, mensuração, reconhecimento de perdas esperadas e divulgação de ativos e passivos financeiros.

## b) Classificação e Mensuração de Instrumentos Financeiros

A classificação dos ativos financeiros é determinada com base:

- no modelo de negócios da instituição; e
- nas características dos fluxos de caixa contratuais (teste SPPJ – Somente Pagamentos de Principal e Juros).

Com base nesses critérios, os ativos são classificados nas seguintes categorias:

- Custo Amortizado (CA): ativos mantidos com o objetivo de receber fluxos de caixa contratuais.
- Valor Justo por Meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA): ativos mantidos para receber fluxos de caixa e também para venda eventual.
- Valor Justo por Meio do Resultado (VJR): ativos mantidos para negociação ativa ou cujos fluxos de caixa não são compostos apenas por principal e juros.

A instituição utiliza método de juros efetivo para mensuração dos ativos classificados ao custo amortizado.

### c) Modelo de Negócios e Classificação dos Ativos

A instituição classifica seus ativos de acordo com o seguinte modelo de negócios:

| Tipo de Ativo | Modelo de Negócio | Classificação Contábil |
|---|---|---|
| Operações de crédito – carteira própria | Recebimento de fluxos contratuais | Custo Amortizado |
| Operações de crédito cedidas | Venda com transferência substancial | Valor Justo no Resultado |
| CDBs | Mantidos até o vencimento | Custo Amortizado |
| Fundos de renda fixa | Negociação | Valor Justo no Resultado |
| Títulos públicos – negociação | Negociação | Valor Justo no Resultado |
| Títulos públicos – mantidos | Recebimento de fluxos contratuais | Custo Amortizado |

### d) Teste de SPPJ

O teste SPPJ é aplicado para verificar se os fluxos de caixa de um ativo financeiro representam exclusivamente pagamentos de principal e juros. Os ativos que não passam neste teste são obrigatoriamente classificados ao valor justo por meio do resultado.

### e) Reconhecimento de Receitas

A receita de juros é reconhecida com base no método da taxa de juros efetiva, que considera os fluxos de caixa futuros estimados descontados à taxa que iguala o valor presente ao valor contábil do ativo no reconhecimento inicial, ajustado por custos e receitas diretamente atribuíveis.

### f) Stop Accrual – Suspensão do Reconhecimento de Receita

Em conformidade com as práticas regulatórias e prudenciais vigentes, o reconhecimento de receita de ativos financeiros é suspenso nos seguintes casos:

- Atraso superior a 90 dias no pagamento do principal ou encargos;
- Evidência objetiva de deterioração do crédito, ainda que não vencido.

Tais ativos são classificados como problemáticos e o reconhecimento de receita é retomado somente após a regularização da situação.

**g) Provisão para Perdas Esperadas**

Operações de Crédito

A instituição utiliza a metodologia simplificada, permitida para instituições do Segmento S5, para mensuração de perdas esperadas em operações de crédito. A provisão considera:

- Classificação por carteira (C1 a C5), conforme o tipo de operação e garantias;
- Faixas de atraso e probabilidade de perda conforme histórico interno e práticas de mercado.

Demais Ativos Financeiros

Ativos classificados ao valor justo não requerem provisão, pois o risco já se reflete mensalmente nas variações do valor justo. Para ativos ao custo amortizado, a provisão é constituída somente em caso de inadimplência identificada.

**h) Renegociação e Reestruturação de Ativos Financeiros**

A instituição adota critérios distintos para renegociação e reestruturação:

- Renegociação: alterações contratuais (prazo, taxa, vencimento), desde que não comprometam a expectativa de recebimento integral.
- Reestruturação: ajustes mais amplos para recuperar créditos inadimplidos, podendo envolver carência, perdão parcial, ou alteração substancial das condições.

Tais eventos são acompanhados e reavaliados periodicamente quanto à recuperação do valor do ativo.

### i) Divulgação de Riscos Financeiros

Os principais riscos associados aos instrumentos financeiros da instituição são monitorados de forma contínua, com práticas alinhadas às exigências do Banco Central do Brasil. Os riscos de crédito são gerenciados por meio de:

- Políticas de crédito;
- Monitoramento permanente da carteira;
- Análise de concentração e inadimplência;
- Testes de estresse e reavaliações periódicas das premissas de perdas.

## 5. DISPONIBILIDADES

Os valores em disponibilidades seguem a seguinte composição:

| | 31/12/2025 |
|---|---|
| **Disponibilidades** | **33.104** |
| Depósitos Bancários | 33.101 |
| Reservas Livres | 3 |

## 6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Os valores aplicados no Sistema Financeiro em Títulos e Valores Mobiliários seguem a seguinte composição:

| | 31/12/2025 |
|---|---|
| **Títulos e Valores Mobiliários** | **23.734** |
| Títulos Privados de Instituições Financeiras | 23.702 |
| Títulos de Capitalização | 14 |
| Cotas de Fundos de Investimento | 18 |

## 7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

As operações de crédito estão demonstradas contabilmente pela sua Classificação por Carteira (C1 a C5), faixa de atraso e probabilidade de perda conforme histórico interno e práticas do mercado. A instituição adota os critérios contábeis previstos no IFRS 9 – Instrumentos Financeiros, conforme regulamentação do Banco Central do Brasil, notadamente a Resolução CMN nº 4.966/2021.

a) Sendo a classificação das operações de crédito a seguinte:

| | 31/12/2025 | | |
|---|---|---|---|
| **Operações de Crédito** | **Circulante** | **Longo Prazo** | **Total** |
| Capital de Giro | 4.457 | 0 | 4.457 |
| **Saldo Contratual** | 4.457 | **0** | 4.457 |
| (-) RD - TJEO Diferenciada | 25 | 0 | 25 |
| **(-) Receita a Apropriar** | **25** | **0** | **25** |
| (-) Perda Incorrida Associada ao Risco de Crédito | 2.188 | 0 | 2.188 |
| (-) Provisão Adicional | 69 | 0 | 69 |
| **(-) Provisão de Perdas** | **2.257** | **0** | **2.257** |
| **Saldo Contábil Líquido** | **2.175** | **0** | **2.175** |
| **Classificação Contábil** | **Custo Amortizado** | | |

b) Sendo sua Composição da Carteiras de Operações de Crédito a seguinte:

| | 31/12/2025 |
|---|---|
| **Composição de Carteira de Operações de Crédito** | **4.457** |
| **Empréstimos** | **4.457** |
| Capital de Giro | 4.457 |

c) Sendo a Classificação por estágios de Risco de Crédito a seguinte:

| | 31/12/2025 |
|---|---|
| **Classificação por Estágios de Risco de Crédito** | **4.432** |
| **Metodologia Simplificada – Ativos Não Problemáticos** | **2.142** |
| **Empréstimos e Direitos Creditórios** | **2.142** |
| Capital de Giro | 2.142 |
| **Metodologia Simplificada – Ativo Problemáticos** | **2.290** |
| **Empréstimos e Direitos Creditórios** | **2.290** |
| Capital de Giro | 2.290 |

d) Sendo a Classificação por Carteiras de Crédito a seguinte:

| | 31/12/2025 |
|---|---|
| **Classificação por Carteiras de Provisão** | **4.432** |
| **Carteira C4** | **4.432** |
| **Não Problemáticos** | **2.142** |
| De 0 a 14 dias de atraso | 2.012 |
| De 15 a 30 dias de atraso | 130 |
| De 31 a 60 dias de atraso | 0 |
| De 61 a 90 dias de atraso | 0 |
| **Problemáticos Adimplidos** | **1** |
| De 0 a 90 dias de atraso | 1 |
| **Problemáticos Inadimplidos** | **2.289** |
| Inadimplido – período menor que um mês | 4 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 1 e menor que 2 meses | 1 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 2 e menor que 3 meses | 4 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 3 e menor que 4 meses | 16 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 4 e menor que 5 meses | 19 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 5 e menor que 6 meses | 17 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 6 e menor que 7 meses | 15 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 7 e menor que 8 meses | 8 |

| | |
|---|---|
| Inadimplido – período igual ou maior que 8 e menor que 9 meses | 23 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 9 e menor que 10 meses | 32 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 10 e menor que 11 meses | 71 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 11 e menor que 12 meses | 71 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 12 e menor que 13 meses | 108 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 13 e menor que 14 meses | 141 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 14 e menor que 15 meses | 116 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 15 e menor que 16 meses | 169 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 16 e menor que 17 meses | 261 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 17 e menor que 18 meses | 258 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 18 e menor que 19 meses | 262 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 19 e menor que 20 meses | 270 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 20 e menor que 21 meses | 365 |
| Inadimplido – período igual ou maior que 21 meses | 58 |

## 7.1 OPERAÇÕES DE CRÉDITO CESSÃO CARTEIRA (FIDC)

*EXPRESSO EM REAIS

No 2º semestre de 2025 a instituição cedeu operações no valor total acumulado de R$ 630.079.958,89. No exercício o total cedido alcançou R$ 1.108.066.184,54

## 8. OUTROS CRÉDITOS

Abaixo a composição dos Outros Créditos:

| | 31/12/2025 |
|---|---|
| **Diversos** | **8.998** |
| Adiantamento de Férias | 9 |
| Adiantamento Fornecedores | 3.531 |
| Adiantamento por conta de Imobilizações | 450 |
| Ativos Fiscais Diferidos | 142 |
| Impostos e Contribuições a Compensar | 4.397 |
| Devedores Diversos – País | 469 |

## 9. OUTROS VALORES E BENS

Abaixo a composição dos Outros Valores e Bens:

| | 31/12/2025 |
|---|---|
| **Outros Valores e Bens** | **850** |
| Ativos em Estoque | 199 |
| Despesas Pagas Antecipadamente | 651 |

## 10. IMOBILIZADO DE USO

O ativo permanente da instituição é composto por Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso com taxa de depreciação de 10% a.a., Sistema de Processamento de Dados e Veículos com taxa de depreciação de 20% a.a. conforme quadro abaixo:

| | 31/12/2025 |
|---|---|
| **Imobilizado** | **4.668** |
| Instalações | 1.331 |
| Móveis e Equipamentos | 8.033 |
| (-) Depreciações Acumuladas | -4.696 |

## 11. OUTRAS OBRIGAÇÕES

Abaixo a composição das Outras Obrigações:

| | 31/12/2025 |
|---|---|
| **Outras Obrigações** | **17.186** |
| Cobrança e arrecadação de tributos | 945 |
| Fiscais e previdenciários | 6.790 |
| Diversas | 9.451 |

## 12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

**Capital Social**

O capital social ao final do 2º semestre de 2025 totalizava R$ 8.500.000,00.

**Reserva de Lucros**

A empresa possui reservas de lucros constituídas no montante de R$ 47.842.545,50.

**Ajustes Realizados em Operações de Créditos**

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.966/2021, a empresa revisou a classificação e mensuração de seus ativos financeiros. Como resultado dessa reavaliação, identificou-se um aumento total de R$ 524.430,99 no patrimônio líquido, decorrente da reclassificação da mensuração inicial de provisões ativas. Essa reclassificação reflete de maneira mais adequada o valor justo desses instrumentos financeiros, alinhando-os às práticas contábeis internacionais e proporcionando uma representação mais precisa da posição financeira da empresa.

## 13. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

A instituição está sujeita ao regime de tributação do Lucro Real anual e procede ao pagamento mensal do Imposto de Renda e Contribuição Social.

| DISCRIMINAÇÃO | 31/12/2025 |
|---|---|
| Contas de Resultado Credoras | 426.404.302,52 |
| Contas de Resultado Devedoras | -386.606.817,95 |
| **Lucro /prejuízo antes dos Ajustes** | **39.797.484,57** |
| (+) Adições | 1.853.836,62 |
| (-) Exclusões | --6.884.800,22 |
| **Lucro Tributário Antes Comp. Prej. Exer. Anter.** | **34.766.520,97** |
| (-) Compensação Prejuízos Exerc. Anteriores | - |
| **Lucro Tributário Real** | **34.766.520,97** |
| Imposto de Renda – (15% + 10% adicional) | 8.467.630,24 |
| Ativo Fiscal Diferido – IRPJ | -104.668,14 |
| Contribuição Social- 9% | 3.128.986,89 |
| Ativo Fiscal Diferido - CSLL | -37.680,53 |

## 14. RECEITAS DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Abaixo a composição de Receitas de Operações de Crédito:

| | 01/07 a 31/12/2025 |
|---|---|
| **Receitas de Operações de Crédito** | **9.875** |
| Renda de Empréstimos | 9.875 |

## 15. RECEITA COM OPERAÇÕES TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Abaixo a composição de Receitas com Operações de Títulos e Valores Mobiliários:

| | 01/07 a 31/12/2025 |
|---|---|
| **Receita com Operações Títulos e Valores Mobiliários** | **1.116** |
| Rendas de Títulos de Renda Fixa | 1.115 |
| Rendas de Aplicação em Fundos de Investimento | 1 |

## 16. RECEITA COM PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Abaixo a composição da Receita com Prestação de Serviços:

| | 01/07 a 31/12/2025 |
|---|---|
| **Receita com Prestação de Serviços** | **6.341** |
| Receita de Tarifas – PN E MEI | 5.108 |
| Receita de Outros Serviços | 1.233 |

## 17. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Abaixo a composição das Outras Despesas Administrativas:

| | 01/07 a 31/12/2025 |
|---|---|
| **Outras Despesas Administrativas** | **195.162** |
| Despesas de água, energia e gás | 156 |
| Despesas de Aluguéis | 2.702 |
| Despesas de Comunicações | 1.326 |
| Despesas de Contribuições Filantrópicas | 200 |
| Despesas de Material | 91 |
| Despesas de Processamento de Dados | 12.512 |
| Despesas de Promoções e Relações Públicas | 809 |
| Despesas de Propaganda e Publicidade | 2.454 |
| Despesas de Seguros | 16 |
| Despesas de Serviços do Sistema Financeiro | 92.370 |
| Despesas de Serviços de Terceiros | 70.317 |
| Despesas de Serviços Técnicos Especializados | 2.373 |
| Despesas de Transporte | 123 |
| Despesas de Viagem no País | 3.134 |
| Outras Despesas Administrativas | 5.858 |
| Despesas de Depreciação | 684 |
| Despesas de Prejuízos de Operações | 37 |

## 18. DESPESAS DE PESSOAL

Abaixo a composição das Despesas de Pessoal:

| | 01/07 a 31/12/2025 |
|---|---|
| **Despesas de Pessoal** | **4.903** |
| Despesas de Honorários | 2.623 |
| Despesas de Benefícios | 408 |
| Despesas de Encargos Sociais | 823 |
| Despesas de Proventos | 715 |
| Despesas de Treinamento | 334 |

## 19. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

Abaixo a composição das Despesas Tributárias:

| | 01/07 a 31/12/2025 |
|---|---|
| **Despesas Tributárias** | **9.337** |
| Despesas Tributárias | 474 |
| Despesas de ISS | 317 |
| Despesas de Contribuição ao COFINS | 7.024 |
| Despesas de Contribuição ao PIS/PASEP | 1.522 |

## 20. GERENCIAMENTO DE RISCO

**RISCO DE CRÉDITO**

Risco de crédito define-se como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeira nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco da contraparte, à de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação e a outros valores relacionados;

**RISCO DE LIQUIDEZ**

O risco de liquidez define-se como a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas, bem como de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado;

**RISCO OPERACIONAL**

O risco operacional define-se como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição;

**RISCO SOCIOAMBIENTAL**

Atendendo as normas do Banco Central do Brasil, a Instituição edita a política de responsabilidade socioambiental, a qual contém princípios e diretrizes que norteiem as ações de natureza socioambiental nos negócios e na relação com as partes interessadas, incluindo diretrizes para prevenir e gerenciar riscos, impactos e oportunidades socioambientais na esfera de influência da organização, contribuindo para concretizar o seu compromisso empresarial com o desenvolvimento sustentável;

**RISCO DE CAPITAL**

Com base nas Resoluções do Banco Central do Brasil a Política de Gerenciamento de Risco de Capital tem como fim estabelecer diretrizes e estratégias para atender as necessidades

de “funding” da Instituição, e atender a governança estabelecida pelo BACEN, observando para tanto os seguintes itens:

Relevância: considerar o grau de concentração das operações de acordo com os compromissos do fluxo de caixa, evitando o descasamento do ativo com o passivo, prazos e taxas;

Proporcionalidade: Política compatível com o porte da Instituição.

**OUVIDORIA:** O Componente organizacional de ouvidoria encontra-se implementada via ABSCM instituição representativa de classe.

## 21. LIMITE OPERACIONAL (Acordo da Basiléia)

*Expresso em reais

A Instituição optou pela metodologia facultativa simplificada para apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência Simplificado - PRS5, conforme Res. 4.606/17. A mesma encontra-se enquadrada nos limites mínimos de capital e patrimônio compatível com o grau de risco da estrutura dos ativos, conforme normas vigentes do Banco Central do Brasil. O Índice de Basiléia Simplificado ficou em 36,93% ficando seu Patrimônio de Referência (PRS5) no fim de dezembro de 2025 em R$ 56.342.545,50.

## 22. OUTRAS INFORMAÇÕES

Em conformidade com a Resolução nº. 1.184 / 2009, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), informamos que a conclusão da Elaboração das Demonstrações Financeiras relativas ao semestre e exercício findo em 31/12/2025 foi autorizada pelos sócios da CREFAZ SCM S.A., em 20 de março de 2026.