



CSILATINA Arrendamento Mercantil S.A. - CNPJ nº 05.883.884/0001-93

NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS REFERENTES AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 - Em Reais mil

...continuação

A Companhia não aplica a contabilidade de "hedge".

c) Resultado

	2º Semestre 2025	31/12/2025
SWAP	-	(113)
NDF (a)	(1.348)	(12.194)
Total	(1.348)	(12.307)

(a) Refere-se principalmente aos resultados auferidos com 27 contratos com o objetivo de minimizar perdas cambiais decorrentes dos contratos de captação por empréstimos fixados em dólar (US\$).

7. Ativos Financeiros ao Custo Amortizado

7.1. Operações de Arrendamento Mercantil

a) Segregação do valor presente da carteira por atividade econômica

	31/12/2025	
	Arrendamento Financeiro (a)	Arrendamento Operacional (b)
Sector privado	478.685	148.877
Indústria	256.553	72.715
Serviços	138.031	40.794
Comércio	73.881	26.801
Educação	590	-
Rural	3.635	7.806
Intermediários Financeiros	5.995	761
Total	478.685	148.877

(a) Não inclui o montante de R\$ 28.645, referente ao custo e R\$ 18.959 referente à depreciação acumulada de imobilizado de arrendamento mercantil financeiro de operações cedidas, cuja propriedade dos bens continua com a CSILATINA e não inclui o valor de R\$ 22.839, contabilizado como ajuste de superveniência de depreciação que corresponde ao valor de revenda dos bens objeto de arrendamento mercantil estimado na contratação do "leasing"; e (b) No balanço patrimonial, o saldo de Operações de Arrendamento Mercantil Operacional é representado pelas operações vendidas (vide NE 7.1.b).

b) Distribuição da carteira por faixa de vencimento

	31/12/2025	
	Arrendamento Financeiro	Arrendamento Operacional
Vencidas acima de 14 dias	1.327	1.021
Vencidas até 14 dias	2.060	571
A vencer até 90 dias	67.662	31.224
A vencer de 91 a 360 dias	156.877	65.684
A vencer acima de 360 dias	250.759	50.377
Total	478.685	148.877

I) Arrendamento financeiro

	31/12/2025	
	Vencidas	A vencer
Ativos não problemáticos	2.793	472.192
De zero a 14 dias	1.558	458.672
De 15 a 30 dias	217	2.950
De 31 a 60 dias	770	8.133
De 61 a 90 dias	248	2.437
Ativos problemáticos inadimplidos	331	608
Menor que um mês	21	602
Igual ou maior que 3 e menor que 4 meses	194	3
Igual ou maior que 7 e menor que 8 meses	86	3
Igual ou maior que 8 e menor que 9 meses	30	17
Ativos problemáticos não inadimplidos	263	2.498
Menor que 90 dias	263	2.498
Total	3.387	475.298

(a) Compreende as provisões para perdas esperadas de acordo com critérios próprios da Instituição e provisão adicional para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de acordo com a metodologia simplificada do BACEN.

II) Arrendamento operacional

	31/12/2025	
	Vencidas	A vencer
Ativos não problemáticos	1.408	146.419
De zero a 14 dias	511	143.884
De 15 a 30 dias	488	2.347
De 31 a 60 dias	409	188
De 61 a 90 dias	183	859
Ativos problemáticos inadimplidos	183	189
Menor que um mês	83	263
Igual ou maior que 2 e menor que 3 meses	75	674
Igual ou maior que 4 e menor que 5 meses	25	30
Ativos problemáticos não inadimplidos	7	7
Menor que 90 dias	7	7
Total	1.591	147.285

(a) Compreende as provisões para perdas esperadas de acordo com critérios próprios da Instituição.

III) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	Arrendamento Financeiro	Arrendamento Operacional	Total
Perdas esperadas em 31/12/2024 (a)	3.715	2.956	6.671
Ajustes iniciais (b)	3.156	(2.886)	270
Perdas esperadas em 01/01/2025 (a)	6.871	70	6.941
Perdas esperadas adicionais	(174)	36	(138)
Componente de perda incorrida (Anexo I)	2.142	63	2.205
Componente de perda esperada (Anexo II)	8.839	169	9.008
Perdas esperadas em 31/12/2025 (a)	8.839	169	9.008

(a) Em nenhum dos períodos existem contratos renegotiados ou reestruturados; e (b) Corresponde aos efeitos iniciais na adoção da Resolução CMN nº 4.966/21.

7.3. Outros Ativos Financeiros

	31/12/2025	
	Circulante	Não Circulante
Valor proporcional de contraprestação a receber (a)	2.642	2.642
Total	2.642	2.642

	31/12/2025	
	Circulante	Não Circulante
Devedores diversos (a)	44.246	44.023
Adiantamentos	221	221
Impostos	2	2
Total	44.246	44.246

(a) Devedores Diversos referem-se substancialmente a valores a receber originados pelo encerramento de contratos junto aos clientes que exerceram a opção de compra dos bens e por valores faturados pelos fornecedores de bens que serão objeto de arrendamento.

9. Outros Valores e Bens

	31/12/2025	
	Circulante	Não Circulante
Ativos não financeiros mantidos para venda - Próprios (a)	3.321	1.777
Comissão de estruturação de captação	592	592
Prêmio de seguros antecipados	26	26
Provisão para redução ao valor recuperável de ativos (b)	(1.776)	-
Outros	149	149
Total	2.590	2.590

(a) A rubrica "Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Próprios" refere-se basicamente a valores registrados como máquinas e equipamentos retornados ao final das operações de "leasing". Os bens recebidos foram registrados pelo seu custo de aquisição líquido de depreciação. Anualmente é realizado inventário físico e apuração do valor de mercado dos bens devolvidos pelos arrendatários que serão vendidos em mercado secundário; e (b) A legislação em vigor, em cumprimento ao estabelecido na Resolução nº 4.747/19, prevê a realização de Teste de "Impairment" (ou Teste de Recuperabilidade de Ativos), no mínimo, a cada exercício social. A essência do teste de recuperabilidade é evitar que um ativo esteja registrado por um valor maior que seu valor recuperável. A Companhia realizou teste detalhando a metodologia, premissas utilizadas e o resultado da avaliação dos ativos em relatório específico. Foram submetidos ao teste de recuperabilidade de 100% do estoque de equipamentos retornados das operações de "leasing", contabilizados como Ativos Não Financeiros Mantidos para Venda - Próprios que possuíam saldo contábil residual. Foi registrada provisão para redução ao valor recuperável de ativos

b) Movimentação

	Saldo em 31/12/2024	Captações	Juros Incorridos	Pagamentos	Pagamentos de Juros	Varição Cambial	Saldo em 31/12/2025
Empréstimos no País	361.070	213.909	55.396	(223.521)	(55.474)	-	351.380
Capital de Giro no País	-	202.922	2.592	(202.922)	(2.592)	-	-
Empréstimos no Exterior	131.340	110.479	8.392	(65.513)	(7.919)	(11.971)	164.808
Empréstimos no Exterior - Partes Relacionadas (NE nº 19)	20.145	16.023	1.542	(10.340)	(1.533)	(2.436)	23.401
Total	512.555	543.333	67.922	(502.296)	(67.518)	(14.407)	539.589

c) Resultado

	2º Semestre 2025	31/12/2025
Operações de empréstimos	(37.419)	(72.014)
Outras rendas operacionais (Variação cambial ativa)	8.932	29.455
Outras despesas operacionais (Variação cambial passiva)	(12.173)	(15.048)
Total	(40.660)	(57.607)

c) Composição da carteira de operações de arrendamento mercantil por faixas de atraso

	31/12/2025			
	Arrendamento Financeiro		Arrendamento Operacional	
Ativos não problemáticos	474.985	99,3	147.828	99,3
De zero a 14 dias	460.230	96,1	144.396	97,0
De 15 a 30 dias	3.167	0,7	-	-
De 31 a 60 dias	8.903	1,9	2.835	1,9
De 61 a 90 dias	2.685	0,6	597	0,4
Ativos problemáticos inadimplidos	939	0,1	1.042	0,7
Menor que um mês	623	0,1	263	0,2
Igual ou maior que 2 e menor que 3 meses	-	-	749	0,5
Igual ou maior que 3 e menor que 4 meses	197	-	-	-
Igual ou maior que 4 e menor que 5 meses	-	-	30	-
Igual ou maior que 7 e menor que 8 meses	89	-	-	-
Igual ou maior que 8 e menor que 9 meses	30	-	-	-
Ativos problemáticos não inadimplidos	2.761	0,6	7	-
Menor que 90 dias	2.761	0,6	7	-
Total	478.685	100,0	148.877	100,0

d) Resultado de operações de arrendamento mercantil

	2º Semestre 2025		31/12/2025	
Rendas de arrendamento financeiro	134.505	237.417	134.505	237.417
Rendas de arrendamento operacional	81.417	172.632	81.417	172.632
Lucro na alienação de bens arrendados	2.086	7.422	2.086	7.422
Total	218.008	417.471	218.008	417.471

	2º Semestre 2025		31/12/2025	
(1) Despesa de arrendamento financeiro	(72.857)	(142.104)	(72.857)	(142.104)
(2) Despesa de arrendamento operacional	(52.772)	(112.818)	(52.772)	(112.818)
(3) Prejuízo na alienação de bens arrendados	(1.189)	(2.796)	(1.189)	(2.796)
Total	(126.818)	(257.718)	(126.818)	(257.718)

7.2. Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito: Em 31 de dezembro de 2025, o saldo de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito era de R\$ 9,008, sendo R\$ 8.839 para Arrendamento Financeiro e R\$ 169 para Arrendamento Operacional. O risco de crédito com a carteira de arrendamento mercantil ao valor presente e a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de operações de arrendamento mercantil são calculados conforme estabelecido na Resolução BCB nº 352/23, estão apresentados a seguir:

	31/12/2025			
	Arrendamento Financeiro	Perdas incorridas	Perdas esperadas adicionais (a)	Total perdas esperadas
Vencidas	2.793	472.192	474.985	7.554
De zero a 14 dias	1.558	458.672	460.230	6.445
De 15 a 30 dias	217	2.950	3.167	111
De 31 a 60 dias	770	8.133	8.903	542
De 61 a 90 dias	248	2.437	2.685	456
Ativos problemáticos inadimplidos	331	608	939	32
Menor que um mês	21	602	623	21
Igual ou maior que 3 e menor que 4 meses	194	3	197	86
Igual ou maior que 7 e menor que 8 meses	86	3	89	51
Igual ou maior que 8 e menor que 9 meses	30	17	30	18
Ativos problemáticos não inadimplidos	263	2.498	2.761	922
Menor que 90 dias	263	2.498	2.761	922
Total	3.387	475.298	478.685	8.839

(a) Compreende as provisões para perdas esperadas de acordo com critérios próprios da Instituição e provisão adicional para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de acordo com a metodologia simplificada do BACEN.

II) Arrendamento operacional

	31/12/2025			
	Arrendamento Operacional	Perdas incorridas	Perdas esperadas adicionais (a)	Total perdas esperadas
Vencidas	1.408	146.419	147.827	106
De zero a 14 dias	511	143.884	144.395	7
De 15 a 30 dias	488	2.347	2.835	29
De 31 a 60 dias	409	188	597	70
De 61 a 90 dias	183	859	1.042	63
Ativos problemáticos inadimplidos	183	189	63	25
Menor que um mês	83	263	263	25
Igual ou maior que 2 e menor que 3 meses	75	674	749	27
Igual ou maior que 4 e menor que 5 meses	25	30	11	11
Ativos problemáticos não inadimplidos	7	7	7	-
Menor que 90 dias	7	7	7	-
Total	1.591	147.285	148.876	169

("Impairment") no valor de R\$ 1.776, valor que representa, na estimativa da Administração, a diferença entre a expectativa de valor a receber pela venda dos equipamentos e valor contábil dos bens.

10. Ativos Fiscais

	31/12/2025	
	Não Circulante	Total
Ativos fiscais diferidos sobre adições temporárias (a)	14.400	14.400
Total	14.400	14.400

(a) O ativo fiscal diferido sobre adições temporárias foi constituído sobre Variação Cambial, Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito da Carteira de "Leasing", provisões administrativas e operacionais, Variação Cambial e Marcação a Mercado de Derivativos, tendo sua movimentação detalhada na nota explicativa nº 17b.

11. Imobilizado de Arrendamento

	31/12/2025	
	Saldo	Depreciação
Saldo em 1º de janeiro	309.237	14.308
+ Aquisições no período	14.308	(58.682)
(-) Depreciação no período	(6.281)	(6.281)
(-) Baixa por venda no período	-	-
(-) Transferência para Ativos não financeiros mantidos para venda - Próprios no período	-	(2.226)
Saldo em 30 de junho	261.956	213.465
+ Aquisições no período	796	-
(-) Depreciação no período	(52.079)	(701)
(-) Baixa por venda no período	-	(701)
(-) Transferência para Ativos não financeiros mantidos para venda - Próprios no período	-	(4.154)
Saldo em 31 de dezembro	205.818	205.818

12. Bens de Uso Próprio e Ativo Intangível

	31/12/2025	
	Intangível	Total
Imobilizado de uso Intangível	624	624
Outros	56	56
Total	680	680

13. Passivos Financeiros ao Custo Amortizado

13.1. Obrigações por Empréstimos

	31/12/20			
--	----------	--	--	--

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Certisign Assinaturas. Para verificar as assinaturas clique no link: <http://assinaturas.certisign.com.br/Verificar/190E-7059-9513-9C9D> ou vá até o site <http://assinaturas.certisign.com.br> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 190E-7059-9513-9C9D



Hash do Documento

29BDE72AC530421E240E1A0C1A842A8E78088679AEDB869393D9C780F39CE49F

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 27/03/2026 é(são) :

Lilian Regina Mancuso - 05.687.343/0001-90 em 27/03/2026 19:25 UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital - JORNAL EMPRESAS E NEGOCIOS LTDA - 05.687.343/0001-90

Evidências

Geolocation: Location not shared by user.

IP: 172.16.4.17

AC: AC Certisign RFB G5

