

Acreditar 01 RCVM 88 | ACREDIT01

Lançamento: 17/10/2025

CDI + 3,00% ao ano

Vencimento: 15/10/2027¹

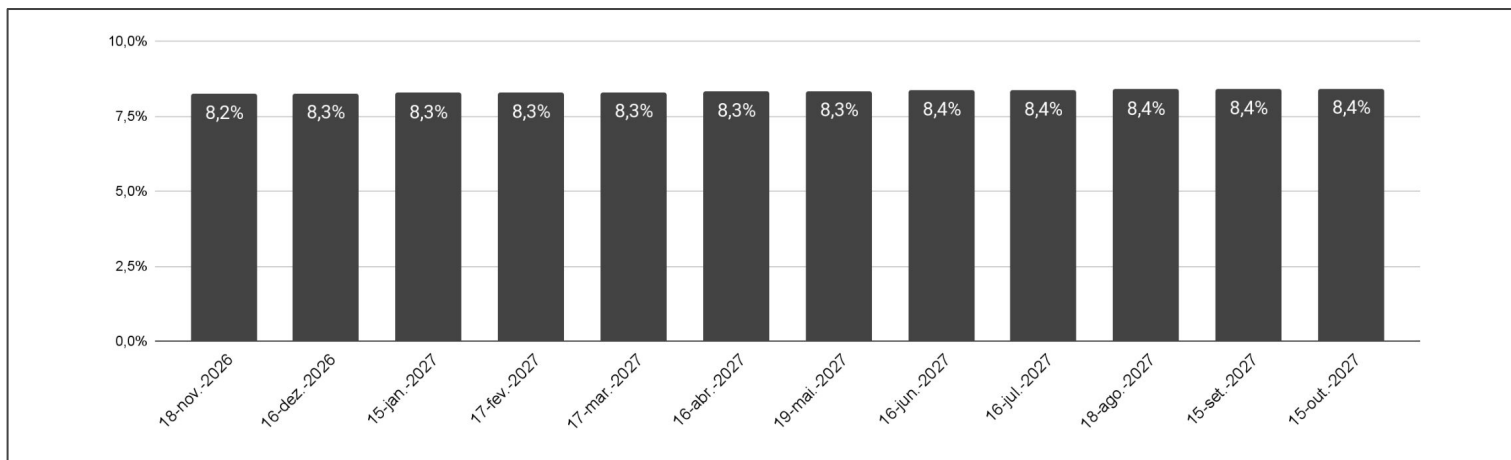
Prazo: 24,3 meses

Duration: 18,80 meses

Investimento Inicial de R\$ 100

Calendário de pagamentos

Forma de pagamento prevista: Mensal, a partir de nov./2026



Importante! Esse ativo não possui mercado secundário por ser uma oferta regulada pela Resolução CVM 88, ou seja, você não poderá vender o ativo antes de sua data de vencimento.

Sobre a empresa

A Acreditar é um grupo financeiro que oferece soluções de crédito estruturado e capital de giro para empresas em todo o Brasil. Atua por meio de uma securitizadora, dois FIDCs e um correspondente bancário, o que garante flexibilidade na originação e gestão das operações de crédito.

O grupo administra cerca de R\$ 2,1 bilhões, com uma carteira formada por direitos creditórios de empresas com faturamento acima de R\$ 30 milhões e mais de três anos

¹ Os ganhos foram calculados com base nas informações disponíveis no momento do lançamento da oportunidade até o vencimento do último pagamento, considerando base 252 dias. Quaisquer mudanças nessas variáveis pode impactar o ganho, nos termos previstos nos Documentos da Operação.



de operação, que atuam em setores como indústria, comércio, agronegócio, construção e serviços.

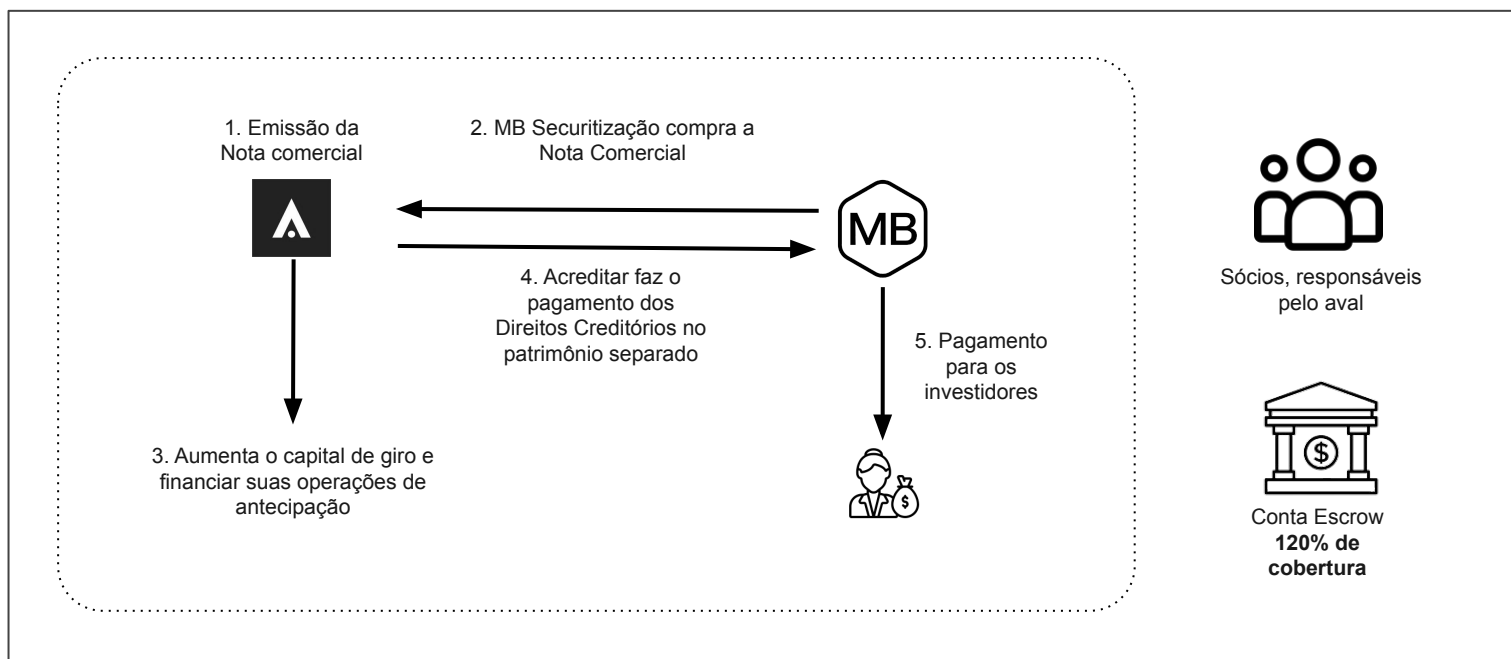
Os recebíveis incluem duplicatas, contratos, cheques, notas de crédito comerciais, CCBs e recebíveis de cartão, e contam com mecanismo de recompra de títulos inadimplentes, cujo índice médio é de apenas 3%, refletindo boa qualidade de crédito.

A carteira é altamente pulverizada, com ampla diversificação setorial, geográfica e entre grupos econômicos. Os 20 maiores cedentes representam 22,66% do patrimônio líquido, e os 20 maiores sacados, 10,23%, evidenciando uma distribuição equilibrada de risco.

Estrutura da operação do token **ACREDITO1**

A operação consiste em uma emissão de Nota Comercial, que estabelece uma dívida corporativa, emitida pela Acreditar Securitizadora S.A. Como proteção, possui uma conta escrow vinculada à operação com 120% de cobertura e com garantia pessoal (aval) prestada pelos sócios do grupo.

Abaixo, segue o fluxograma detalhando o funcionamento da operação:



O **aval é um compromisso** em que os sócios se responsabilizam pelo pagamento da dívida caso a empresa não cumpra suas obrigações. Ele é acionado apenas se houver inadimplência, funcionando como uma camada extra de proteção para os investidores.

Além disso, a operação conta com uma conta escrow, que é uma conta controlada e exclusiva usada para reforçar as garantias da operação. Nela ficam concentrados recebíveis selecionados da empresa, que precisam manter uma cobertura mínima de

120% em relação ao saldo da dívida. Esses recebíveis servem como colateral, ou seja, uma garantia adicional que aumenta a segurança do investimento caso o pagamento não seja efetuado.

Para garantir a qualidade desses recebíveis dessa conta escrow usada como garantia, são aplicados critérios rigorosos de seleção, como limite máximo de 15% por cliente (sacado) e 35% somando os cinco maiores. Além disso, todos os créditos contam com regresso integral contra os cedentes, o que significa que, se algum cliente não pagar, a empresa original continua responsável pelo recebimento. As operações têm prazo médio de 75 dias e máximo de 180 dias, o que confere agilidade e previsibilidade aos fluxos de pagamento.

Para monitorar a capacidade de pagamento da operação pela Acreditar Securitizadora, fazemos um monitoramento da performance de um dos produtos da empresa, prevendo gatilhos de vencimento antecipado, acionados em situações que possam indicar aumento de risco. Isso ocorre, por exemplo, se a inadimplência superior a 30 dias das duplicatas da conta escrow ultrapassar 10% do total ou se a cota subordinada do FIDC Acreditar, ficar abaixo de R\$ 50 milhões.

Características da oferta do **ACREDITO1**

O token ACREDITO1 representa a 278ª emissão de Certificados de Recebíveis emitidos pela MB Securitização e Distribuição S.A. ("MB Securitizadora"), lastreada em Nota Comercial emitida pela Acreditar Securitizadora S.A.

A MB Securitizadora realizará a securitização e distribuição dessa oferta pública de certificados de recebíveis através da sua Plataforma de Crowdfunding, nos termos previstos na Resolução CVM n. 88, sendo uma oportunidade de investimento exclusiva para os seus clientes.

Volume máximo de captação:

R\$ 3.111.600,00

Volume mínimo de captação:

R\$ 2.074.400,00

Prazo de Captação:

180 dias

Quantidade emitida de tokens:

31116

Instrumento:

Certificado de Recebíveis

Distribuição:

Crowdfunding (Resolução CVM 88)

Risco:

Acreditar Securitizadora

Lastro:

Nota Comercial

Disclaimer da operação

1. O investimento poderá estar sujeito a riscos decorrentes de crédito da empresa Acreditar;
2. Risco associado às dificuldades que possa enfrentar para vender os Tokens e que não são admitidos à negociação em mercados regulamentados (ou seja, não há mercado secundário);
3. Possibilidade de perda da totalidade do capital investido;
4. Os tokens não contam com coobrigação da MB Securitizadora e Acreditar, razão pela qual o pagamento das obrigações deles decorrentes dependerá exclusivamente da regularidade com que forem pagas as obrigações dos direitos creditórios que compõem a debênture que lastreia o token.
5. Se, ao final do prazo de captação, não for atingido o valor da captação mínima, os recursos aportados pelo investidor serão restituídos, observados os termos de uso da Plataforma, sem correção monetária.

A MB Securitizadora foi registrada na CVM, por meio do Ato Declaratório nº 18.194/20, para exercer profissionalmente a atividade de distribuição de ofertas públicas e privadas de valores mobiliários de emissão de sociedades empresárias de pequeno porte ou de securitizadoras de capital fechado, realizadas com dispensa de registro. Nos termos dos Ofícios-Circulares nº 4/2023 e 6/2023 da Superintendência de Supervisão de Securitização – SSE da CVM, além da atividade de plataforma eletrônica de investimento participativo, a depender das características da oferta, a MB Securitizadora exercerá a atividade de securitização.

*Aviso Legal: As ofertas apresentadas pela Plataforma estão automaticamente dispensadas de registro pela Comissão de Valores Mobiliários CVM, por ser Oferta Privada. A CVM não analisa previamente as ofertas privadas. As ofertas realizadas não implicam por parte da CVM a garantia da veracidade das informações prestadas ou de adequação à legislação vigente. Antes de aceitar uma oferta leia com atenção as informações essenciais da oferta, e o manual do investidor, disponíveis na plataforma.

Este documento foi produzido e é de propriedade da MB Securitização. Os cálculos de ganho, elaborados com base nas informações disponíveis no momento do lançamento da oportunidade, e baseadas no valor inicial determinado do ativo e nas regras previstas no termo de securitização, são ilustrativas e não constituem garantia de retorno por parte da MB Securitização, Acreditar e/ou por qualquer empresa de seu grupo econômico da Icred, de qualquer prestador de serviço destas (Partes).

As Partes não se responsabilizam pelas decisões de investimento tomadas com base nas informações contidas neste material. Ao decidir adquirir os tokens, os adquirentes deverão realizar sua própria análise e avaliação da situação da oportunidade, bem como os riscos apresentados, o que inclui o risco de perda do valor de aquisição do token.

Os ATIVOS NÃO CONTAM COM GARANTIA DAS PARTES, DE QUALQUER MECANISMO DE SEGURO OU DO FUNDO GARANTIDOR DE CRÉDITO – FGC. O cliente deve buscar aconselhamento sobre qualquer impacto que uma aquisição de token possa ter em sua posição fiscal e financeira pessoal, sendo o único responsável pela gestão de seus assuntos fiscais, financeiros e jurídicos. Não fornecemos e não forneceremos consultoria jurídica, financeira, creditícia e/ou tributária.