

**Kanastra-1 Companhia Securitizadora de
Créditos Financeiros S.A.**

Demonstrações financeiras acompanhadas do
Relatório do Auditor Independente

Em 31 de dezembro de 2024

Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Índice

	Página
Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras	2
Demonstrações financeiras	5
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	10

Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras

Aos:

Sócios quotistas e Administradores da

Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.

Uberlândia – MG

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.** (“Companhia”), 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, bem como as correspondentes notas explicativas, resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, da **Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A.** em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período de 09 de outubro a 31 de dezembro de 2024, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

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”. Somos independentes em relação à Companhia, 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.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 detecta 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.

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, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos 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.
- Obtemos 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 Companhia.
- 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 Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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 eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 04 de junho de 2025.



Raphael Teixeira Maciel
Contador CRC 1SP-302.257-O/5

RSM Brasil Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-030.002/O-7

Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

CNPJ: 57.626.348/0001-06

Balanco patrimonial em 31 de dezembro 2024

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	2024	Passivo	Nota	2024
Circulante			Circulante		
Caixa e equivalentes de caixa	3	-	Imposto de renda e contribuição social a recolher	5	26
Clientes	4	113	Outros impostos a recolher	6	5
Total do Ativo Circulante		113	Total do Passivo Circulante		31
			Patrimônio líquido		
			Capital social	7.1	1
			Reserva legal	7.2	1
			Lucros acumulados		81
					83
Total do ativo		113	Total do passivo e patrimônio líquido		114

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Henrique Luiz Gonzaga
Contador
CRC nº 1SP256056/O-0

Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

CNPJ: 57.626.348/0001-06

Demonstração de resultado para o período de 09 de outubro a 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

	<u>Nota</u>	<u>2024</u>
Receita operacional líquida	8	108
Lucro bruto		108
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		108
Imposto de renda e contribuição social corrente	9	(26)
Lucro líquido do período		82

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Henrique Luiz Gonzaga
Contador
CRC nº 1SP256056/O-0

Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

CNPJ: 57.626.348/0001-06

Demonstração de resultado para o período de 09 de outubro a 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

	<u>2024</u>
Lucro líquido do período	<u>82</u>
Outros resultados abrangentes	-
Resultado abrangente do período	<u><u>82</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Henrique Luiz Gonzaga
Contador
CRC nº 1SP256056/O-0

Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

CNPJ: 57.626.348/0001-06

Demonstração das mutações do patrimônio líquido para o período de 09 de outubro a 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

	<u>Nota</u>	<u>Capital social</u>	<u>Capital Social a integralizar</u>	<u>Lucro acumulado</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Resultado líquido do período</u>	<u>Total</u>
Integralização de Capital em 09 de outubro de 2024	7.1	5	(4)	-		-	1
Lucro / Prejuízo		-	-	-		82	82
Destinação do lucro líquido	7.2	-	-	81	1	(82)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2024		<u>5</u>	<u>(4)</u>	<u>81</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>83</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

CNPJ: 57.626.348/0001-06

Demonstração do fluxo de caixa indireto para o período de 09 de outubro a 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

	<u>2024</u>
Prejuízo / lucro líquido do período	<u>82</u>
Prejuízo / lucro líquido do período	82
Varição em ativos e passivos operacionais	
Em clientes	(113)
Em obrigações tributárias	<u>31</u>
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais	-
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos	
Integralização de capital social	<u>1</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamento	1
Variação de caixa e equivalentes de caixa	<u><u>1</u></u>
No início do período	-
No final do período	-
(Aumento) redução de caixa e equivalentes de caixa	<u><u>-</u></u>
	1

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Henrique Luiz Gonzaga
Contador
CRC nº 1SP256056/O-0

Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o período de 09 de outubro a 31 de dezembro 2024 (Em Milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S.A. (“Companhia”) foi aberta em 09 de outubro de 2024 e tem endereço Avenida dos Vinhedos, número 71, Sala 803-C, parte 1, localizado no Bairro Jardim Sul em Uberlândia-MG. A Companhia não é registrada na CVM (Comissão de Valores Mobiliários) e possui como objeto social as seguintes atividades:

- (i) A aquisição e a securitização de créditos financeiros oriundos de operações ativas praticadas por instituições financeiras e pelas demais entidades pertencentes ao seu conglomerado financeiro, desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução CMN nº 2.686/00;
- (ii) A emissão e a colocação, privada ou junto aos mercados financeiros e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis;
- (iii) A realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e
- (iv) A realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

2. Resumo das principais políticas contábeis

2.1 Base de preparação e mensuração

As Demonstrações Financeiras foram preparadas pela Companhia e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos, emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão descritas a seguir.

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, e incluem estimativas e premissas críticas, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, com exceção dos instrumentos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2024 foram aprovadas pela diretoria e sua emissão foi autorizada em 02 de junho de 2025.

2.2 Moeda funcional

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia. Todas as informações financeiras divulgadas nas demonstrações financeiras são apresentadas em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

2.3 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem depósitos bancários disponíveis, bem como aplicações financeiras de curto prazo, de alta liquidez, que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor, quando aplicáveis. Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins.

Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o período de 09 de outubro a 31 de dezembro 2024 (Em Milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

2.4 Clientes

Clientes correspondem aos valores a receber pela prestação de serviços de securitização.

2.5 Apuração de resultado

O resultado das operações (receitas, custos e despesas) é apurado em conformidade com o regime contábil de competência. A receita de prestação de serviços é reconhecida tendo como base a execução dos serviços realizados.

As receitas compreendem a prestação de serviços referente a securitização de ativos.

2.6 Imposto de renda e contribuição social e outros impostos

No exercício findo em 31 de dezembro de 2024 a Companhia utilizou-se do Lucro Real. A base de cálculo do imposto de renda e da contribuição social no lucro real é apurada após subtrair as despesas e considerar as adições e exclusões permanentes e temporárias, sobre as quais se aplicam as alíquotas regulares de 15% para imposto de renda, acrescida do adicional de 10% quando ultrapassa o limite de 20 mil por mês, 240 mil no ano e de 9% para a contribuição social.

As alíquotas de PIS e COFINS são de 0,65% e 4%, respectivamente, aplicadas sobre o total das receitas auferidas pela Companhia.

Os valores devidos a título de PIS e COFINS são contabilizados como despesas de impostos sobre faturamento, conforme evidenciado em Nota Explicativa nº 8.

2.7 Uso de estimativas e julgamentos

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as normas do CPC, as quais exigem que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas.

As estimativas e premissas, quando necessário, são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no próprio período em quaisquer períodos futuros afetados.

As demonstrações financeiras foram elaboradas no pressuposto da continuidade dos negócios da Securitizadora.

2.8 Lucro por ação

A Companhia efetua o cálculo do lucro por ação utilizando o número médio ponderado de ações ordinárias totais em circulação, durante o exercício correspondente ao resultado conforme pronunciamento técnico CPC 41 – Resultado por Ação.

Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o período de 09 de outubro a 31 de dezembro 2024 (Em Milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

2.9 Novas normas contábeis emitidas e com vigência aplicável a partir de 1º de janeiro de 2024

As normas e interpretações novas e alteradas emitidas, mas ainda não adotadas até 31 de dezembro de 2024, estão descritas a seguir. A Companhia pretende adotar essas novas normas, alterações e interpretações, se cabível, quando entrarem em vigor e não espera ter um impacto material decorrente de sua aplicação em suas demonstrações financeiras.

- **Alterações ao IFRS 16:** Passivo de locação em um sale and leaseback (transação de venda e retroarrendamento);
- **Alterações ao ISAS 1:** Classificação de passivos como circulante ou não-circulante;
- **Alterações ao ISAS 7 e IFRS 7:** Acordos de financiamento de fornecedores.

3. Caixa e equivalentes de caixa

	2024
Conta corrente	<u>1</u>
	<u>1</u>

4. Clientes

A Companhia presta serviços de securitização e em 31 de dezembro de 2024 o montante a receber registrado está assim representado:

	2024
Clientes a receber	<u>113</u>
	<u>113</u>

5. Imposto de renda e contribuição social a recolher

A rubrica de imposto de renda e contribuição social a recolher está assim representada em 31 de dezembro de 2024:

	2024
Imposto de renda a recolher	<u>16</u>
Contribuição social a recolher	<u>10</u>
	<u>26</u>

6. Outros impostos a recolher

A rubrica outros impostos a recolher está assim representada em 31 de dezembro de 2024:

	2024
Pis a recolher	<u>1</u>
Cofins a recolher	<u>4</u>
	<u>5</u>

Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

Notas explicativas às demonstrações financeiras
para o período de 09 de outubro a 31 de dezembro 2024
(Em Milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Patrimônio líquido

7.1 Capital social

O capital social da Companhia em 31 de dezembro de 2024 é de R\$5 dividido em 5.000 (cinco mil) ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

Do montante total, foi integralizado R\$1, o saldo de R\$4 será integralizado até setembro de 2025 conforme boletim de subscrição na constituição da Companhia.

7.2 Reserva legal

A reserva legal é constituída aplicando 5% sobre o lucro obtido no período e respeitando o limite de 20% sobre o capital social da Companhia. O saldo da reserva legal em 31 de dezembro de 2024 é de R\$1.

8. Receita operacional líquida

	2024
Receita bruta	113
Serviços prestados de securitização	113
(-) Impostos sobre receita bruta	(5)
(-) Pis sobre receita	(1)
(-) Cofins sobre receita	(4)
Receita operacional líquida	108

9. Imposto de renda e contribuição social

	2024
Resultado antes da tributação	108
Resultado fiscal	108
Base de cálculo após ajustes permanentes e temp.	108
Imposto de renda (15%)	16
Contribuição social (9%)	10
Total	26

Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o período de 09 de outubro a 31 de dezembro 2024 (Em Milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Gerenciamento de riscos

A Companhia utiliza os instrumentos financeiros mais líquidos e: (i) não contrata operações alavancadas ou com outras formas de opções embutidas que alterem sua finalidade de proteção (“hedge”); e (ii) não tem operações que requeiram depósito de margem ou outras formas de garantia para o risco de crédito das contrapartes. Os principais riscos financeiros considerados pela Administração são:

- Risco de Crédito;
- Risco de Liquidez;
- Risco de Capital.

Gestão do Capital

O objetivo principal da administração de capital da Companhia é assegurar que este mantenha uma classificação de crédito forte e uma razão de capital/patrimônio livre de problemas, a fim de apoiar os negócios e maximizar o valor do acionista. A Companhia administra a estrutura de capital e a ajusta considerando as mudanças nas condições econômicas.

11. Eventos subsequentes

A administração efetuou a análise dos eventos subsequentes e não identificou assuntos que gerassem impacto nas demonstrações financeiras apresentadas em 31 de dezembro de 2024.