

FINANFAST SECURITIZADORA S.A.

São Paulo - SP

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2025

FINANFAST SECURITIZADORA S.A.

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2025

Conteúdo

Balancos patrimoniais

Demonstrações dos resultados

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

FINANFAST SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 53.986.077/0001-49

SÃO PAULO - SP

Balço Patrimonial

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

Ativo

		2025	2024
Circulante		<u>24.225</u>	<u>12.415</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	408	124
Direitos creditórios	(Nota 5)	23.766	12.282
Outros valores		16	9
Outros adiantamentos		35	-
Não circulante		<u>151</u>	<u>44</u>
Imobilizado		57	-
Intangível		94	44
Total do ativo		<u>24.376</u>	<u>12.459</u>

Luiz Carlos Nieto

Diretor Presidente

Felipe Seminotti

Contador

CRC PR 049.995/O-4-S-SP

FINANFAST SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 53.986.077/0001-49

SÃO PAULO - SP

Balço Patrimonial

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

Passivo e patrimônio líquido

		2025	2024
Circulante		<u>879</u>	<u>164</u>
Fornecedores		75	-
Impostos, taxas e contribuições		540	19
Outros valores realizáveis		258	27
Obrigações sociais estatutárias		6	118
Não circulante		<u>23.485</u>	<u>11.931</u>
Debêntures captadas	(Nota 7)	23.485	11.931
Patrimônio líquido		<u>12</u>	<u>364</u>
Capital social	(Nota 8)	10	10
Reserva legal		2	2
Reserva de lucros		-	352
Total do passivo		<u>24.376</u>	<u>12.459</u>

Luiz Carlos Nieto

Diretor Presidente

Felipe Seminotti

Contador

CRC PR 049.995/O-4-S-SP

FINANFAST SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 53.986.077/0001-49

SÃO PAULO - SP

Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

	2025	2024
Operações continuadas	<u>12.732</u>	<u>2.315</u>
Receita com deságio	12.732	2.315
(-) Deduções da receita bruta	<u>(414)</u>	<u>(74)</u>
Impostos e contribuições	(414)	(74)
Lucro bruto	<u>12.318</u>	<u>2.241</u>
Despesas gerais e administrativas	(7.817)	(684)
Lucro operacional	<u>4.501</u>	<u>1.557</u>
Resultado financeiro	<u>(4.487)</u>	<u>(876)</u>
Receitas financeiras	125	14
Despesas financeiras	(4.612)	(890)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	<u>14</u>	<u>681</u>
Imposto de renda e contribuição social	(3)	(209)
Lucro líquido do exercício	<u><u>11</u></u>	<u><u>472</u></u>
Lucro líquido por ação do capital social no fim do exercício em R\$	<u><u>1,10</u></u>	<u><u>47,20</u></u>

Luiz Carlos Nieto

Diretor Presidente

Felipe Seminotti

Contador

CRC PR 049.995/O-4-S-SP

FINANFAST SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 53.986.077/0001-49

SÃO PAULO - SP

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

	Capital social	Reserva legal	Reserva de lucros	Lucros prejuízos acumulados	Total
Em 31 de dezembro de 2024	10	2	352	-	364
Lucro do exercício				11	11
Distribuição de lucros			(357)		(357)
Obrigações sociais e estatutárias				(6)	(6)
Transferência para reserva de lucros a disposição da Assembleia			5	(5)	-
Em 31 de dezembro de 2025	10	2	-	-	12

Luiz Carlos Nieto
Diretor Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC PR 049.995/O-4-S-SP

FINANFAST SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 53.986.077/0001-49

SÃO PAULO - SP

Demonstrações do fluxo de caixa

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	14	681
Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa		
Depreciação e amortização	24	1
	<u>38</u>	<u>682</u>
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(11.483)	(12.282)
Debêntures captadas	11.554	11.931
Impostos taxas e contribuições	521	19
Obrigações sociais e estatutárias	(6)	-
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	152	18
	<u>776</u>	<u>368</u>
Caixa gerado nas operações	776	368
Imposto de renda e contribuição social pagos	(3)	(210)
	<u>773</u>	<u>158</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado	(131)	(44)
	<u>(131)</u>	<u>(44)</u>
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento	(132)	(44)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Integralização de capital social	-	10
Distribuição de Lucros	(357)	-
	<u>(357)</u>	<u>-</u>
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos	(357)	10
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	<u>284</u>	<u>124</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	<u>124</u>	<u>-</u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	<u>408</u>	<u>124</u>

Luiz Carlos Nieto

Diretor Presidente

Felipe Seminotti

Contador

CRC PR 049.995/O-4-S-SP

1. Contexto operacional

A Companhia tem por objeto social: Securitização de créditos, emissão e colocação privada de certificados de recebíveis e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios.

A Companhia é uma sociedade por ações, de capital fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em São Paulo – SP.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

2.1. Conformidade

As demonstrações Contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluídos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPCs).

2.2. Base

A preparação de demonstrações Contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade e do processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais as premissas e estimativas são significativas para a elaboração das demonstrações Contábeis, estão divulgadas na nota 3.

3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas

3.1. Apresentação das demonstrações contábeis

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações contábeis estão descritas a seguir.

3.2. Resumo das principais práticas contábeis

3.2.1 Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional da Empresa e, também, a sua moeda de apresentação.

FINANFAST SECURITIZADORA S.A**CNPJ: 53.986.077/0001-49****Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis****Em 31 de dezembro de 2025****(Em milhares de Reais)**

3.2.2 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários de liquidez imediata, com risco insignificante de mudança de valor.

3.2.3 Capital social

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

3.2.4 Imposto de renda e contribuição social

A provisão da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi constituída à alíquota de 9% (nove por cento), do lucro líquido ajustado e o Imposto de Renda à alíquota de 15% (quinze por cento), com adicional federal de 10% (dez por cento), sobre a parcela excedente a R\$20.000,00 mensais, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo lucro real.

4. Caixa e equivalentes de caixa

São a seguir demonstrados:

Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Depósitos bancários em conta corrente	408	124
	<u>408</u>	<u>124</u>

5. Contas a receber

É composto por:

Contas a receber de clientes

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Direitos creditórios	23.766	12.282
	<u>23.766</u>	<u>12.282</u>

FINANFAST SECURITIZADORA S.A

CNPJ: 53.986.077/0001-49

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2025

(Em milhares de Reais)

6. Provisão para contingências trabalhistas

Na data das demonstrações financeiras, a Empresa não apresenta processos contingentes vigentes com probabilidade de perda provável ou possível.

7. Debêntures

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

PRIMEIRA EMISSÃO

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

Data de emissão: 01/mar. /2024

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 10.000.000,00

Séries: (12) Doze séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

SEGUNDA EMISSÃO

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

Data de emissão: 22/out. /2024

Modalidade: Simples não conversível em ações.

Garantia: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;

Valor nominal: R\$ 30.000.000,00

Séries: (12) Doze séries.

Base remuneratória: De acordo com a escritura de emissão.

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento expresso dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

Em 31 de dezembro de 2024, o saldo é de R\$ 23.485.760,93.

8. Patrimônio líquido

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2025 está representado por um total de 10.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

* * *
