

**FAIGHUS SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ/MF 15.533.447/0001-01**

**Blumenau - SC**

**Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2025**

**FAIGHUS SECURITIZADORA S.A.**  
**CNPJ/MF 15.533.447/0001-01**

**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**

# FAIGHUS SECURITIZADORA S.A.

CNPJ/MF 15.533.447/0001-01

Blumenau - SC

## Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

### Ativo

		<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Circulante</b>		<u>5.021</u>	<u>4.380</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	1.487	20
Direitos creditórios	(Nota 5)	3.098	4.027
Adiantamentos diversos		434	322
Despesas apropriar		2	11
<b>Não circulante</b>		<u>10</u>	<u>8</u>
Imobilizado		10	8
<b>Total do ativo</b>		<u><b>5.031</b></u>	<u><b>4.388</b></u>

**José Rosmar Fischer**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

# FAIGHUS SECURITIZADORA S.A.

CNPJ/MF 15.533.447/0001-01

Blumenau - SC

## Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

### Passivo e patrimônio líquido

	<b>2025</b>	<b>2024</b>
<b>Circulante</b>	<u>1.539</u>	<u>1.205</u>
Impostos, taxas e contribuições	18	6
Fornecedores	3	1
Empréstimos bancários	1.518	1.198
<b>Não circulante</b>	<u>3.726</u>	<u>3.425</u>
Debêntures captadas (Nota 7)	3.726	3.425
<b>Patrimônio líquido</b>	<u>(234)</u>	<u>(242)</u>
Capital social (Nota 8)	100	100
Reserva legal	20	20
Prejuízos acumulados	(354)	(362)
<b>Total do passivo</b>	<u><u>5.031</u></u>	<u><u>4.388</u></u>

**José Rosmar Fischer**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

# FAIGHUS SECURITIZADORA S.A.

CNPJ/MF 15.533.447/0001-01

Blumenau - SC

## Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

	2025	2024
<b>Operações continuadas</b>	<u>1.440</u>	<u>1.784</u>
Receita com deságio	1.440	1.784
<b>(-) Deduções da receita bruta</b>	<u>(115)</u>	<u>(89)</u>
Impostos e contribuições	(115)	(89)
<b>Lucro bruto</b>	<u>1.325</u>	<u>1.695</u>
Despesas gerais e administrativas	(778)	(710)
<b>Lucro operacional</b>	<u>547</u>	<u>985</u>
<b>Resultado financeiro</b>	<u>(536)</u>	<u>(991)</u>
Receitas financeiras	478	119
Despesas financeiras	(1.014)	(1.110)
<b>Lucro/Prejuízo antes do imposto de renda e da</b>	<u>11</u>	<u>(6)</u>
Imposto de renda e contribuição social	(3)	-
Lucro/Prejuízo líquido do exercício	<u><b>8</b></u>	<u><b>(6)</b></u>
<b>Lucro/Prejuízo líquido por ação do capital social no fim do</b>	<u><b>0,08</b></u>	<u><b>(0,06)</b></u>

**José Rosmar Fischer**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

**FAIGHUS SECURITIZADORA S.A.**

CNPJ/MF 15.533.447/0001-01

Blumenau - SC

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

---

	<u>Capital social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Reserva de lucros</u>	<u>Prejuízo acumulados</u>	<u>Total</u>
<b>Em 31 de dezembro de 2024</b>	<u>100</u>	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>(362)</u>	<u>(242)</u>
Lucro líquido do exercício				8	8
<b>Em 31 de dezembro de 2025</b>	<u>100</u>	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>(354)</u>	<u>(234)</u>

**José Rosmar Fischer**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

# FAIGHUS SECURITIZADORA S.A.

CNPJ/MF 15.533.447/0001-01

Blumenau - SC

## Demonstrações do fluxo de caixa

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Em milhares de reais)

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
<b>Lucro/Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social</b>	11	(6)
<b>Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa</b>		
Depreciação e amortização	<u>1</u>	<u>2</u>
	12	(4)
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	928	(136)
Adiantamentos diversos	(112)	(73)
Debêntures captadas	301	620
Despesas a apropriar	10	(11)
Impostos taxas e contribuições	12	(1)
Empréstimos	320	(460)
Fornecedores	<u>2</u>	<u>(1)</u>
<b>Caixa gerado nas operações</b>	1.473	(66)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(3)	-
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<u>1.470</u>	<u>(66)</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisição de imobilizado	<u>(3)</u>	<u>(5)</u>
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento</b>	(3)	(5)
<b>Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos</b>	<u>1.467</u>	<u>(71)</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	<u>20</u>	<u>91</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	<u>1.487</u>	<u>20</u>

**José Rosmar Fischer**  
Presidente

**Felipe Seminotti**  
Contador  
CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

## **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 Blumenau - SC.

## **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.

### **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 Contas a receber de clientes**

As contas a receber de clientes são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação e subsequentemente mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa. Uma provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

### **3.2.4 Imobilizado**

Os itens do imobilizado são demonstrados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e de qualquer perda não recuperável acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis necessários para preparar o ativo para o uso pretendido pela administração, excluindo custos de financiamentos. A Empresa inclui no valor contábil de um item do imobilizado o custo de peças de reposição somente quando for provável que este custo lhe proporcione futuros benefícios econômicos. O valor contábil das peças substituídas é baixado e todos os outros reparos e manutenções são contabilizados como despesas do exercício, quando incorridos.

### **3.2.5 Demais ativos e passivos**

Os demais ativos e passivos são registrados por seus valores de realização ou de liquidação, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos ou encargos incidentes, calculados até a data do balanço.

### **3.2.6 Provisões**

As provisões são reconhecidas quando: (i) a Empresa tem uma obrigação presente ou não formalizada como resultado de eventos passados; (ii) é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação; e (iii) o valor possa ser estimado com segurança.

As provisões são mensuradas pelo valor presente dos gastos que devem ser necessários para liquidar a obrigação, com o uso de uma taxa antes do imposto que reflita as avaliações atuais do mercado

para o valor do dinheiro no tempo e para os riscos específicos da obrigação. O aumento da obrigação em decorrência da passagem do tempo é reconhecido como despesa financeira.

### **3.2.7 Capital social**

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

### **3.2.8 Reconhecimento da receita**

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela aquisição e securitização de direitos creditórios no curso normal das atividades da Empresa. A receita é apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos. Geralmente, o montante de receitas brutas é equivalente ao valor do deságio apurado no período.

A Empresa reconhece a receita quando: (i) o valor da receita pode ser mensurado com segurança;  
(ii) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e (iii) critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Empresa, conforme descrição a seguir.

### **3.2.9 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	1.487	20
	<u>1.487</u>	<u>20</u>

**FAIGHUS SECURITIZADORA S.A.**

**CNPJ/MF 15.533.447/0001-01**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2025 e 2024**

(Em milhares de Reais)

---

**5. Contas a receber**

É composto por:

**Contas a receber de clientes**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Direitos creditórios	3.098	4.027
	<u>3.098</u>	<u>4.027</u>

**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 20.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 01/ago./12  
Modalidade : Simples não conversível em ações.  
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;  
Valor nominal : R\$ 20.000.000,00  
Séries : (12) Doze séries.  
Base remuneratória : De acordo com a escritura de emissão.

**SEGUNDA EMISSÃO**

Foram emitidas 20.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 01/set./15  
Modalidade : Simples não conversível em ações.  
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;  
Valor nominal : R\$ 20.000.000,00  
Séries : (15) Quinze séries.  
Base remuneratória : De acordo com a escritura de emissão.

**TERCEIRA EMISSÃO**

Foram emitidas 5.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 05/fev./20

**FAIGHUS SECURITIZADORA S.A.**

**CNPJ/MF 15.533.447/0001-01**

**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis**

**Em 31 de dezembro de 2025 e 2024**

(Em milhares de Reais)

---

Modalidade : Simples não conversível em ações.  
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;  
Valor nominal : R\$ 5.000.000,00  
Séries : (16) Dezesseis séries.  
Base remuneratória : De acordo com a escritura de emissão.

**QUARTA EMISSÃO**

Foram emitidas 20.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 06/fev./23  
Modalidade : Simples não conversível em ações.  
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;  
Valor nominal : R\$ 20.000.000,00  
Séries : (16) Dezesseis séries.  
Base remuneratória : De acordo com a escritura de emissão.

**QUINTA EMISSÃO**

Foram emitidas 20.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 06/set./25  
Modalidade : Simples não conversível em ações.  
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;  
Valor nominal : R\$ 20.000.000,00  
Séries : (19) Dezenoves 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, o saldo é de R\$ 3.725.689,06.

**8. Patrimônio líquido**

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2024 está representado por um total de 100.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

---

*José Rosmar Fischer*  
Presidente

---

*Felipe Seminotti*  
Contador CRC N° PR-049995/O-4-S-SC

\* \* \*