



FIRENZE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 27.665.946/0001-23
NIRE: 42.300.045.098

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
CIRCULANTE	12.411.992,47	13.723.197,65
CAIXA	131,44	1.414,46
BANCOS CONTA MOVIMENTO	187.223,49	206.444,84
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	-	303.586,19
CLIENTES	12.124.637,54	13.211.752,16
ADIANTAMENTOS	100.000,00	-
NÃO-CIRCULANTE	22.482,94	52.666,85
INVESTIMENTOS	4.728,79	-
IMOBILIZADO LÍQUIDO	17.754,15	52.666,85
TOTAL DO ATIVO	12.434.475,41	13.775.864,50

Florianópolis, 31 de dezembro de 2025.

Helio Ricardo Caldas Anele
CPF: 282.602.100-10
Diretor

Ramiro Becker de Oliveira
CRC/RS 101360/O-1
Contador



FIRENZE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 27.665.946/0001-23
NIRE: 42.300.045.098

BALANÇO PATRIMONIAL
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
CIRCULANTE	10.665.389,78	11.884.119,03
FORNECEDORES	7.307,89	3.254,57
FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	697.930,87	7.831,50
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	897,51	648,43
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	9.970,95	8.377,60
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	5.461,60	19.010,58
PROVISÕES TRABALHISTAS	11.852,55	4.883,62
OUTRAS OBRIGAÇÕES	388.008,65	333.072,71
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	9.543.959,76	11.507.040,02
NÃO-CIRCULANTE	1.916.910,55	-
OUTRAS OBRIGAÇÕES	1.916.910,55	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(147.824,92)	1.891.745,47
CAPITAL SOCIAL	100.000,00	100.000,00
RESERVAS DE LUCROS	-	1.791.745,47
PREJUÍZOS ACUMULADOS	(247.824,92)	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12.434.475,41	13.775.864,50

Florianópolis, 31 de dezembro de 2025.

Helio Ricardo Caldas Anele
CPF: 282.602.100-10
Diretor

Ramiro Becker de Oliveira
CRC/RS 101360/O-1
Contador



FIRENZE SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 27.665.946/0001-23
NIRE: 42.300.045.098

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
RECEITA BRUTA DE DIFERIDA	3.076.810,69	2.925.223,52
RECEITA BRUTA DIFERIDA	3.076.810,69	2.925.223,52
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(65.076,38)	(79.230,96)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(65.076,38)	(79.230,96)
RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL	3.011.734,31	2.845.992,56
DESPESAS OPERACIONAIS	(3.094.788,22)	(2.700.340,62)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(1.299.768,16)	(1.082.306,20)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(1.524.594,51)	(1.140.447,24)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(270.425,55)	(477.587,18)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	(83.053,91)	623.239,12
IMPOSTO DE RENDA	(24.776,53)	(21.847,79)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(14.829,40)	(13.108,68)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(122.659,84)	110.695,47

Florianópolis, 31 de dezembro de 2025.

Helio Ricardo Caldas Anele
CPF: 282.602.100-10
Diretor

Ramiro Becker de Oliveira
CRC/RS 101360/O-1
Contador

Empresa: FIRENZE SECURITIZADORA S/A
C.N.P.J.: 27.665.946/0001-23
Período: 01/01/2025 - 31/12/2025

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2025

	2025	2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	(122.659,84)	110.695,47
Depreciação e amortização	12.606,03	18.709,85
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	1.087.114,62	(3.806.589,88)
(Aumento) Redução em adiantamentos	(100.000,00)	0,00
(Aumento) Redução em despesas diferidas	0,00	125,20
Aumento (Redução) em fornecedores	4.053,32	1.070,95
Aumento (Redução) em obrigações sociais	249,08	342,49
Aumento (Redução) em obrigações trabalhistas	1.593,35	2.515,33
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	(13.548,98)	8.746,60
Aumento (Redução) em provisões trabalhistas	6.968,93	(458,46)
Aumento (Redução) em adiantamento de terceiros	54.935,94	274.627,06
Aumento (Redução) em obrigações com debenturistas	(1.963.080,26)	2.654.024,98
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.031.767,81)	(736.190,41)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Compras de imobilizado	(3.090,00)	(8.976,13)
Venda/Baixa de imobilizado	25.396,67	104.589,53
Participações em outras cias	(4.728,79)	0,00
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	17.577,88	95.613,40
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Pagamentos de lucros e dividendos	(1.916.910,55)	0,00
Empréstimos e financiamentos tomados	4.279.841,41	2.285.242,57
Pagamentos de empréstimos/financiamentos	(1.672.831,49)	(2.292.473,14)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	690.099,37	(7.230,57)
Redução nas Disponibilidades	(324.090,56)	(647.807,58)
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	511.445,49	1.159.253,07
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	187.354,93	511.445,49
FLORIANÓPOLIS, 31 de Dezembro de 2025		

HELIO RICARDO CALDAS ANELE
Diretor
CPF: 282.602.100-10

RAMIRO BECKER DE OLIVEIRA
Reg. no CRC - RS sob o No. 101360/O-1
CPF: 032.988.050-09

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE LUCROS		LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS		Total
	Capital Social	Reservas Legais	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	(-) Prejuízos Acumulados	
Saldo em 31/12/2023	100.000,00	20.000,00	1.661.050,00			1.781.050,00
Constituição de Reservas			110.695,47	(110.695,47)		0,00
Resultado do Exercício	0,00	0,00	0,00	110.695,47	0,00	110.695,47
Saldo em 31/12/2024	100.000,00	20.000,00	1.771.745,47			1.891.745,47
Reversão de Reservas		(20.000,00)	(1.771.745,47)	1.791.745,47		0,00
Resultado do Exercício				125.165,08	(247.824,92)	(122.659,84)
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00	0,00	0,00	(1.916.910,55)		(1.916.910,55)
Saldo em 31/12/2025	100.000,00	0,00	0,00	0,00	(247.824,92)	(147.824,92)

FLORIANOPOLIS, 02 de Março de 2026

HELIO RICARDO CALDAS ANELE
 Diretor
 CPF: 282.602.100-10

RAMIRO BECKER DE OLIVEIRA
 Reg. no CRC - RS sob o No. 101360/O-1
 CPF: 032.988.050-09

Notas explicativas às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2025 e 2024.
(Valores expressos em reais).

1. Contexto Operacional

A FIRENZE SECURITIZADORA S/A, também denominada "Empresa", é uma sociedade privada, constituída sob a forma de Sociedade Anônima Fechada, com sede em Florianópolis, SANTA CATARINA, iniciou suas atividades em 03 de maio de 2017 e tem por objeto social: Consiste, especificamente, nas atividades de securitização de recebíveis..

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis

2.1 Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem os pronunciamentos, interpretações e orientações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, aplicáveis ao término do exercício findo em 31 de Dezembro de 2025.

A emissão das demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de Dezembro de 2025 foi autorizada pela Administração, após aprovação e conclusão que essas representam, de forma apropriada, a posição financeira e patrimonial da Empresa.

2.2 Base de mensuração

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico, e com base na premissa de continuidade de suas operações.

2.3 Declaração de continuidade

A Administração avaliou a capacidade da Empresa em continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

2.4 Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais, sendo esta a moeda funcional e de apresentação da Sociedade.

2.5 Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativa

A preparação das demonstrações contábeis da Empresa requer que a Administração faça julgamentos, estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, e as respectivas divulgações, bem como as divulgações de passivos contingentes.

A Administração não identificou evidências nas estimativas e premissas que possam apresentar risco significativo, com probabilidade de causar ajuste nos valores contábeis de ativos e passivos para o próximo exercício social.

2.6 Políticas contábeis

As principais políticas contábeis utilizadas na preparação dessas demonstrações contábeis estão apresentadas e resumidas nas respectivas notas explicativas, e foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados.

3. Quadros auxiliares às demonstrações contábeis

3.1 Imobilizado

Políticas contábeis

O ativo imobilizado é registrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas e perdas por desvalorização, quando aplicável. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear para distribuir o valor do custo do bem ao longo da vida útil estimada. Os custos subsequentes ao do reconhecimento inicial são incorporados ao valor residual do imobilizado ou reconhecidos como item específico, somente se os benefícios econômicos associados a esses itens forem prováveis e os valores sejam mensurados de forma confiável. Os gastos com manutenção e reparos que não aumentem significativamente a vida útil do bem são considerados como despesas e alocados diretamente no resultado do exercício.

Composição

IMOBILIZADO

	Tx Deprec. a.a	31/12/2023	Aquisições	Baixas	Depreciações	Baixa Depreciações	31/12/2024
EQUIPAMENTOS DE INFORMATICA	20,00%	18.363,46	2.553,00	-	1.269,55	-	19.646,91
MOVEIS E UTENSILIOS	10,00%	18.057,40	-	-	3.432,48	-	14.624,92
SOFTWARE	20,00%	10.000,00	-	-	-	-	10.000,00
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	10,00%	2.386,58	-	-	455,52	-	1.931,06
VEÍCULOS	20,00%	21.131,32	-	-	13.599,96	-	7.531,36
Total		69.938,76	2.553,00	-	18.757,51	-	53.734,25

	Tx Deprec. a.a	31/12/2024	Aquisições	Baixas	Depreciações	Baixa Depreciações	31/12/2025
EQUIPAMENTOS DE INFORMATICA	20,00%	24.958,61	-	-	1.083,36	-	23.875,25
MOVEIS E UTENSILIOS	10,00%	14.624,92	3.090,00	-	3.488,13	-	14.226,79
SOFTWARE	20,00%	10.000,00	-	-	-	-	10.000,00
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	10,00%	1.931,06	-	-	455,52	-	1.475,54
VEÍCULOS	20,00%	7.531,36	-	-	7.531,36	-	-
Total		59.045,95	3.090,00	-	12.558,37	-	49.577,58

3.2 Outras obrigações LP

Representam as parcelas que não possuem vencimento ou expectativa de pagamento nos próximos 12 meses.

Composição

	2025	2024
DIVIDENDOS DISTRIBUIDOS A PAGAR	1.916.910,55	0,00
OUTRAS OBRIGAÇÕES LP	1.916.910,55	0,00

4. Contingências

A Empresa não é parte em ações judiciais e processos administrativos perante tribunais e órgãos governamentais, envolvendo questões tributárias, trabalhistas, aspectos cíveis e outros assuntos que tenham relevância para registro de contingências.

5. Ônus reais e garantias sobre ativos

Não há nenhum tipo de ônus real constituído sobre os ativos da Empresa, e também não existe nenhum tipo de ativo dado como garantia à terceiros.

6. Eventos Subsequentes

Os administradores declaram a inexistência de fatos ocorridos subsequentemente à data de encerramento do exercício que venham a ter efeito relevante sobre a situação patrimonial ou financeira da Empresa ou que possam provocar efeitos sobre seus resultados futuros.

Florianópolis, 31 de Dezembro de 2025.

HELIO RICARDO CALDAS ANELE
DIRETOR
CPF: 282.602.100-10

RAMIRO BECKER DE OLIVEIRA
CONTADOR
CRC/RS 101360/O-1