

FX CAPITAL E SECURITIZAÇÕES S.A.
CNPJ Nº 40.072.614/0001-01
NIRE: 43.300.065.600

BALANÇO PATRIMONIAL
ATIVO

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
CIRCULANTE	77.106.793,45	31.381.534,37
CAIXA	5.296,33	5.296,33
BANCOS CONTA MOVIMENTO	105.731,12	26.882,49
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	1.533.809,65	587.468,30
CLIENTES	74.478.586,86	30.757.425,93
PENDENCIAS A RECEBER	758.354,40	-
IMPOSTOS A RECUPERAR	5.150,49	146,32
ADIANTAMENTOS	219.864,60	4.315,00
NÃO-CIRCULANTE	1.249.689,16	862.435,42
APLICAÇÕES FINANCEIRAS/TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO	83.836,62	48.836,62
PESSOAS LIGADAS A EMPRESA	838.763,61	748.763,61
IMOBILIZADO LÍQUIDO	327.088,93	64.835,19
TOTAL DO ATIVO	78.356.482,61	32.243.969,79

Caxias Do Sul, 31 de dezembro de 2025.

Raul Augusto Silva Junior
CPF: 736.956.026-00
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador(a)

FX CAPITAL E SECURITIZAÇÕES S.A.

CNPJ Nº 40.072.614/0001-01

NIRE: 43.300.065.600

**BALANÇO PATRIMONIAL
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

	31/12/2025	31/12/2024
CIRCULANTE	76.660.556,11	31.362.387,25
FORNECEDORES	29.054,91	2.247,86
FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	379.706,42	257.549,08
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	6.912,03	-
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	5.537,50	-
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	65.763,50	135.440,05
CONTAS A PAGAR	811.656,79	13.336,55
OUTRAS OBRIGAÇÕES	5.330,37	15.000,00
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	74.992.279,55	30.718.990,37
IMPOSTOS PARCELADOS	364.315,04	219.823,34
NÃO-CIRCULANTE	798.488,54	605.767,12
FINANCIAMENTOS	453.759,11	200.000,00
IMPOSTOS PARCELADOS LP	344.729,43	405.767,12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	897.437,96	275.815,42
CAPITAL SOCIAL	79.700,00	79.700,00
RESERVAS DE LUCROS	817.737,96	196.115,42
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	78.356.482,61	32.243.969,79

Caxias Do Sul, 31 de dezembro de 2025.

Raul Augusto Silva Junior
CPF: 736.956.026-00
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador(a)

FX CAPITAL E SECURITIZAÇÕES S.A.

CNPJ Nº 40.072.614/0001-01

NIRE: 43.300.065.600

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
RECEITA BRUTA DE DIFERIDA	19.970.245,20	12.299.650,06
RECEITA BRUTA DIFERIDA	19.970.245,20	12.299.650,06
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(583.875,85)	(401.483,23)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(583.875,85)	(401.483,23)
RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL	19.386.369,35	11.898.166,83
DESPESAS OPERACIONAIS	(18.529.712,41)	(11.560.775,92)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(10.253.721,28)	(7.221.489,32)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(7.865.997,93)	(4.339.272,54)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(411.406,64)	(14,06)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	1.413,44	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	856.656,94	337.404,97
IMPOSTO DE RENDA	(171.144,92)	(265.320,69)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(63.889,48)	(99.220,99)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	621.622,54	(27.150,77)

Caxias Do Sul, 31 de dezembro de 2025.

Raul Augusto Silva Junior
CPF: 736.956.026-00
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador(a)

FX CAPITAL E SECURITIZAÇÕES S.A.

CNPJ Nº 40.072.614/0001-01

NIRE: 43.300.065.600

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	621.622,54	(27.150,77)
Depreciação e amortização	5.551,68	699,78
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	627.174,22	(26.450,99)
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(44.479.515,33)	(13.519.710,41)
(Aumento) Redução em impostos a recuperar	(5.004,17)	(146,32)
(Aumento) Redução em adiantamentos	(305.549,60)	(65.729,25)
Aumento (Redução) em fornecedores	26.807,05	485,02
Aumento (Redução) em obrigações sociais	6.912,03	0,00
Aumento (Redução) em obrigações trabalhistas	5.537,50	0,00
Aumento (Redução) em obrigações tributárias	(69.676,55)	(124.442,06)
Aumento (Redução) em contas a pagar e provisões	798.320,24	(988.929,45)
Aumento (Redução) em adiantamentos	(9.669,63)	15.000,00
Aumento (Redução) no obrigações com debenturistas	44.273.289,18	14.685.291,53
Aumento (Redução) em impostos parcelados	83.454,01	625.590,46
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	952.078,95	600.958,53
FLUXO DE CAIXA ANTES DOS ITENS EXTRAORDINÁRIOS	952.078,95	600.958,53
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	952.078,95	600.958,53
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Compras de imobilizado	(267.805,42)	(41.723,59)
Aquisição de ações/cotas	(35.000,00)	16.280,93
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(302.805,42)	(25.442,66)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Empréstimos tomados	3.875.369,42	654.548,60
Pagamentos de empréstimos	(3.499.452,97)	(951.998,92)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	375.916,45	(297.450,32)
Aumento nas Disponibilidades	1.025.189,98	278.065,55
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	619.647,12	341.581,57
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	1.644.837,10	619.647,12

Caxias Do Sul, 31 de dezembro de 2025.

Raul Augusto Silva Junior
CPF: 736.956.026-00
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador(a)

FX CAPITAL E SECURITIZAÇÕES S.A.
CNPJ Nº 40.072.614/0001-01
NIRE: 43.300.065.600

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	79.700,00	15.940,00	207.326,19			302.966,19
Reversão de Reservas Resultado do Exercício			(27.150,77)	27.150,77		0,00
Compensação de Prejuízos				1.193.029,62	(1.220.180,39)	(27.150,77)
Saldo em 31/12/2024	79.700,00	15.940,00	180.175,42			275.815,42
Constituição de Reservas Resultado do Exercício			621.622,54	(621.622,54)		0,00
Compensação de Prejuízos				772.901,56	(151.279,02)	621.622,54
Saldo em 31/12/2025	79.700,00	15.940,00	801.797,96	0,00	0,00	897.437,96

Caxias Do Sul, 31 de dezembro de 2025.

Raul Augusto Silva Junior CPF: 736.956.026-00 Diretor	Carlos Gobert de Oliveira CRC/RS 043049/O-9 Contador(a)
---	---

FX CAPITAL E SECURITIZAÇÕES S.A.

CNPJ Nº 40.072.614/0001-01

NIRE: 43.300.065.600

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2025.

(Valores expressos em reais).

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Caxias do Sul, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 10 de dezembro de 2020 e tem por objeto: Securitização de ativos empresariais.

2. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

(a) Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, as quais abrangem a legislação societária e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A administração concluiu que as demonstrações contábeis apresentam, de forma apropriada, a posição financeira e patrimonial, o desempenho e os fluxos de caixa da entidade;

(b) Imobilizado

Está demonstrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear de acordo com a vida útil estimada dos bens. Os Itens do imobilizado são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável.

(c) Direitos e Obrigações

Os direitos são apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidos. As obrigações são demonstradas por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias e cambiais auferidos.

(d) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social são calculados e sempre que devidos provisionados com base no Lucro Real.

(e) Apuração do resultado

As receitas e despesas estão demonstradas obedecendo ao regime de competência.

(f) Apuração dos impostos

Para o cálculo dos impostos utilizou-se o critério de regime de caixa, ou seja, a base de cálculo dos impostos foi a receita efetivamente recebida.

(g) Ativos e passivos contingentes

Conforme as práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes, a empresa não possui expectativas de ganhos ou perdas, desta forma não constitui provisão para contingências.

(h) Eventos Subsequentes

Não há eventos subsequentes à data do Balanço a serem citados nesta nota.

(i) Ônus reais e garantias sobre os 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.

3. DISPONIBILIDADES

Compõem as disponibilidades o caixa que está representado pelo saldo dos recursos disponíveis em moeda corrente nacional na data de seu fechamento, pelos valores mantidos em conta corrente junto à instituição financeira que a empresa possui relacionamento e também caixa conforme o quadro abaixo:

DISPONIBILIDADES	2025	2024
CAIXA	5.296,33	5.296,33
BANCOS CONTA MOVIMENTO	105.731,12	26.882,49
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	1.533.809,65	587.468,30
TOTAL	1.644.837,10	619.647,12

4. CLIENTES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus diversos clientes. A contabilização é feita através do débito da conta clientes na emissão do contrato de cessão e do crédito no momento dos recebimentos, saldo em 31 de dezembro de 2025 R\$ 74.478.586,86 e, saldo em 31 de dezembro de 2024 R\$ 30.757.425,93.

5. PENDÊNCIAS A RECEBER

O valor em pendências a receber é referente ao D+1 de recebimento de cedentes, o saldo em 31 de dezembro de 2025 foi de R\$ 758.354,40 saldo zero e em 31 de dezembro de 2024.

6. OUTROS CRÉDITOS

O grupo está composto por impostos a recuperar junto a RFB e também adiantamento de fornecedores que será liquidado no próximo exercício, totalizando em 31 de dezembro de 2025 o valor de R\$ 225.015,09 e em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 4.461,32.

7. TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO

O saldo dessa conta corresponde ao valor investido em títulos de capitalização do banco Bradesco saldo em 31 de dezembro de 2025 R\$ 83.836,62 e, saldo em 31 de dezembro de 2024 era de R\$ 48.836,62.

8. PESSOAS LIGADAS

Esta rubrica refere-se aos saldos mantidos com partes relacionadas, decorrentes de operações realizadas entre empresas e/ou pessoas ligadas. Em 31 de dezembro de 2025, o saldo registrado era de R\$ 838.736,61 e R\$ 748.763,61 em 31 de dezembro de 2024.

9. IMOBILIZADO

O grupo do imobilizado está representado na tabela abaixo:

Custo do Imobilizado	31/12/2024	Aquisições	Baixas	31/12/2025
Consórcios em Andamento	55.710,91	2.833,14	-	58.544,05
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	145.729,74	-	145.729,74
Equipamentos de Comunicação	5.499,00	-	-	5.499,00
Equipamentos de Informatica	4.325,06	12.360,54	-	16.685,60
Máquinas - Aparelhos e Equip.	-	106.882,00	-	106.882,00
TOTAL	65.534,97	267.805,42	-	333.340,39

Depreciação e Perda do Valor Recuperável	31/12/2024	Depreciações	Baixas	31/12/2025
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	(142,75)	-	(142,75)
Equipamentos de Comunicação	(320,78)	(1.099,80)	-	(1.420,58)
Equipamentos de Informatica	(379,00)	(2.441,56)	-	(2.820,56)
Máquinas - Aparelhos e Equip.	-	(1.867,57)	-	(1.867,57)
TOTAL	(699,78)	(5.551,68)	-	(6.251,46)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO	64.835,19			327.088,93

10. CONSÓRCIOS

O saldo dessa conta é referente ao pagamento de consórcio no banco Bradesco, com valor em 31 de dezembro de 2025 era de R\$ 58.544,05 e em 31 de dezembro de 2024 o valor era R\$ 55.710,91.

11. FORNECEDORES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a pagar da empresa junto aos seus fornecedores, cujo saldo em 31 de dezembro de 2025 R\$ 29.054,91 e, saldo em 31 de dezembro de 2024 era R\$ 2.247,86.

12. FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS

O saldo deste grupo está composto pelos saldos de financiamentos de bens junto a instituições financeiras, conforme o quadro;

	2025	2024
EMPRESTIMOS E FINANCIAMENTOS - CP	379.706,42	257.549,08
FINANCIAMENTOS	576.680,88	435.417,00
(-) ENCARGOS FINANCEIROS A APROPRIAR	(196.974,46)	(177.867,92)
EMPRESTIMOS E FINANCIAMENTOS - LP	453.759,11	200.000,00
FINANCIAMENTOS	718.010,28	261.942,12
(-) ENCARGOS FINANCEIROS A APROPRIAR	(264.251,17)	(61.942,12)
TOTAL DE EMPRESTIMOS E FINANCIAMENTOS	833.465,53	457.549,08

13. OBRIGAÇÕES SOCIAIS, TRABALHISTAS E TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

Esta rubrica é composta pelos valores de impostos e contribuições a recolher, bem como pelas obrigações sociais, trabalhistas e tributárias e pelas provisões trabalhistas constituídas pela empresa, conforme demonstrado no quadro abaixo.

OBRIGAÇÕES SOCIAIS, TRABALHISTAS E TRIBUTARIAS	2025	2024
OBRIGAÇÕES SOCIAIS	6.912,03	-
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS	5.537,50	-
OBRIGAÇÕES TRIBUTARIAS	65.763,50	135.440,05
TOTAL	78.213,03	135.440,05

14. CONTAS A PAGAR

Este grupo é composto pelas despesas a pagar no mês seguinte, como adiantamentos, somando em 31 de dezembro de 2025 o saldo é 811.656,79 e, somando em 31 de dezembro de 2024 o saldo é de 13.336,55.

15. ADIANTAMENTO DE TERCEIROS

O grupo está compostos pelos valores recebidos de forma adiantada de terceiros, os valores serão liquidados no próximo exercício, o saldo em 31 de dezembro de 2025 é de R\$ 5.330,37 e o saldo em 31 de dezembro de 2024 foi de R\$ 15.000,00.

16. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O saldo deste grupo é composto por terceiros credores que investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2025 R\$ 74.992.279,55 e, somando em 31 de dezembro de 2024 era de R\$ 30.718.990,37.

17. IMPOSTOS PARCELADOS

A empresa optou por realizar o parcelamento de alguns impostos federais, conforme demonstrado na tabela abaixo;

	2025	2024
IMPOSTOS FEDERAIS PARCELADOS - CP	364.315,04	219.823,34
IMPOSTOS PARCELADOS	446.934,97	271.667,93
(-) ENCARGOS FINANCEIROS A APROPRIAR	(82.619,93)	(51.844,59)
IMPOSTOS FEDERAIS PARCELADOS - LP	344.729,43	405.767,12
IMPOSTOS PARCELADOS	423.796,06	495.199,34
(-) ENCARGOS FINANCEIROS A APROPRIAR	(79.066,63)	(89.432,22)
TOTAL DE PARCELAMENTO	709.044,47	625.590,46

18. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 79.700 ações ordinárias de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 79.700,00 (setenta e nove mil e setecentos reais) totalmente integralizado.

19. RESERVAS DE LUCROS

Reserva Legal – A empresa constitui reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido do exercício, obedecendo ao limite legal sobre o capital social, apresentando 31 de dezembro de 2025 o saldo de R\$ 15.940,00 (quinze mil reais e novecentos e quarenta reais).

Reserva de Lucros - A empresa constitui reserva de seus lucros ainda não distribuídos, mantendo nesta conta em 31.12.2025 o valor de R\$ 801.797,96 a disposição da diretoria.

Caxias do Sul, 31 de dezembro de 2025.

Raul Augusto Silva Junior
CPF: 736.956.026-00
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043049/O-9
Contador