

>>> continuação **FACTA FINANCEIRA S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento - CNPJ 15.581.638/0001-30**

b) Operações de Crédito:

(i) Quadro representativo da carteira com vencimento e provisões:

Carteira	Total provisão	Perda Incorrida	Provisão Adicional	Perda Esperada
C4 - Capital de Giro	267.586	(13.824)	(3.994)	(5.070)
Não Problemático	250.504	(4.760)	-	(4.760)
De 0 a 90	250.504	(4.760)	-	(4.760)
Problemático	17.082	(9.064)	(3.994)	(5.070)
De 0 a 89	598	(290)	(263)	(27)
De 90 a 179	272	(153)	(141)	(12)
De 270 a 359	4.488	(3.792)	(3.590)	(202)
Problemáticos adimplidos (menor que 90 ART. 78)	11.724	(4.829)	-	(4.829)
C5 - Crédito pessoal consignado e não consignado	3.761.947	(324.157)	(132.382)	(82.003)
Não Problemático	3.425.909	(109.772)	-	(109.772)
De 0 a 90	3.425.909	(109.772)	-	(109.772)
Problemático	336.038	(214.385)	(132.382)	(82.003)
De 0 a 89	71.311	(40.010)	(37.585)	(2.425)
De 90 a 179	38.198	(25.466)	(24.169)	(1.298)
De 180 a 269	32.813	(25.270)	(24.154)	(1.116)
De 270 a 359	27.002	(23.457)	(22.539)	(918)
De 360 a 449	24.037	(23.291)	(22.518)	(773)
De 450 a 539	682	(682)	(682)	-
De 540 a 629	646	(646)	(646)	-
Maior que 629	90	(90)	(90)	-
problemáticos adimplidos (menor que 90 ART. 78)	141.269	(75.473)	-	(75.473)
Totais	4.029.533	(337.981)	(136.376)	(114.532)

(ii) Movimentação da provisão

Saldo inicial	Constituições (i)	Baixas em prejuízo	Saldo final
Formação do saldo (290.867)		25.779	(337.981)
Aj. iniciais na adoção da resolução 4.966/21	43.067		
Totais	(290.867)	(29.826)	25.779

Resultados das operações de créditos, constituem receita efetiva da instituição no período, seguindo o regime de apropriação pro rata por competência, representadas na demonstração do resultado do exercício.

(iii) Result. de operações de crédito

2º semestre de 2025	31/12/2025
Emprestimos	513.477
Totais	1.136.540

Nota 7. Imobilizado de Uso: Segue composição e movimentação representadas na demonstração dos fluxos de caixa:

	31/12/2024	31/12/2025
Taxa anual depreciações	Saldo inicial	Adições
Edificações benfeitorias imóveis	4%	2.363
Benfeitoria imóveis terceiros	10%	50
Máquinas	10%	43
Mobiliário	10%	264
Computadores e periféricos	20%	233
Veículos	20%	2.645
Totais	5.598	2.601
Taxa anual depreciações	Saldo inicial	Adições
Edificações benfeitorias imóveis	4%	2.306
Benfeitoria imóveis terceiros	10%	43
Máquinas	10%	57
Mobiliário	10%	296
Computadores e periféricos	20%	421
Veículos	20%	3.431
Totais	6.554	708

Nota 8 - Impostos a Compensar:

31/12/2025	
Imposto de renda	26.019
Contribuição social sobre lucro líquido	12.119
Outros	6.707
Totais	44.845

Nota 9. Créditos Tributários: a) Os créditos tributários são registrados com base em estudo técnico preparado pela administração e aprovado pela diretoria da instituição, e apresentados integralmente no longo prazo, para fins de balanço. Segue quadro representativo a origem dos créditos tributários de impostos de renda e contribuição social, apurados com base nas alíquotas vigentes.

31/12/2025	
Diferenças temporárias PCLD	120.329
Diferenças temporárias PCLD FIDC	36.329
Diferenças temporárias PCLD VISA	14.863
Diferenças temporárias contingências judiciais	72.128
Totais	243.649

b) O valor presente total dos créditos tributários constituídos é de R\$243.649 e foram registrados por seus valores nominais e serão revertidos em períodos futuros. A Administração espera realizar o saldo dos créditos tributários como segue:

31/12/2025	
2026	13.510
2027	35.819
2028	16.318
2029	25.730
2030	17.933
2031	27.522
2032	43.875
2033	19.217
2034	27.195
2035	16.530
Totais	243.649

c) No exercício findo em 31 de dezembro de 2025, os créditos tributários apresentaram as seguintes movimentações:

31/12/2025	
Utilizado/realizado	(48.639)
Novos créditos constituídos	166.003
Saldo no final do período	243.649

Nota 11 - Passivos Financeiros ao Custo Amortizado: Se refere a captação no mercado, registradas pelo seu valor presente, apresentadas a seguir: (i) taxas médias por % CDI:

Prazo médio (dias)	Taxa média (a.a)	Até 3 meses	4 a 12 meses	13 a 36 meses	37 a 120 meses	31/12/2025
Depósitos		446.330	1.534.048	2.719.620	334.130	5.034.128
CDB - Pós Fixado (i)	323	113%	135.384	611.860	928.375	1.675.619
CDB - Pré Fixado	387	13%	288.908	804.502	1.632.532	334.130
RDB - Pós Fixado (i)	408	114%	-	17	608	625
RDB - Pré Fixado	425	13%	242	5.781	1.689	7.712
DPGE II - Pós Fixado (i)	540	36%	21.796	111.888	156.416	290.100
Recursos de depósitos bancários			67	11.274	-	11.341
LC - Pós Fixado (i)	204	136%	67	11.274	-	11.341
Instrumentos de dívida elegível			-	59.085	-	59.085
LF Elegível - Pós Fixado (i)	279	150%	-	59.085	-	59.085
LF Elegível - Pré Fixado	1.355	19%	-	-	191.527	191.527
Carteira de terceiros			95.160	445.796	889.738	851.414
Debêntures - Pós Fixado (i)	1.672	181%	95.160	445.796	889.738	851.414
Totais			541.557	2.050.203	3.609.358	1.377.071

Segue quadro das quantidades gerais das ações:

Classificação	Cível	Trabalhista	31/12/2025
Provável	13.482	152	13.634
Possível	22.198	218	22.416
Remota	100.872	218	101.090
Totais	136.552	588	137.140

Segue quadro dos valores de causas possíveis sem mensuração de provisionamento:

Classificação	Cível	Trabalhista	Totais
Possível	435.515	33.374	468.889
Totais	435.515	33.374	468.889

Outros passivos: (i) Refere-se pagamentos a serem realizados aos correspondentes nacionais e substabelecidos com realização prevista para os próximos meses; (ii) Refere-se a valores de seguros prestamista a pagar com a empresa Facta Seguradora referente as operações de créditos dos últimos dias do mês nos primeiros dias do mês subsequente; (iii) Refere-se a valores de financiamentos dos últimos dias do mês a serem liberados a clientes nos primeiros dias do mês subsequente; (iv) Refere-se a taxas de cadastros cobradas na contratação de financiamentos nos períodos de 2022 a 2024 a serem devolvidas aos clientes ao longo do exercício, valores levantados no formato de espontaneidade conforme ata de reunião diretoria de 11 de agosto de 2025; e (v) Refere-se a valores de fornecedores e obrigações diversas a serem realizados nos próximos meses.

Nota 13. Saldos e Transações com Partes Relacionadas: Os principais saldos de ativos, passivos, despesas e receitas do exercício findo em 31 de dezembro de 2025, decorrentes de operações com partes relacionadas, cujos administradores são os acionistas da instituição, estão demonstrados a seguir:

Apresentação da posição

	2º semestre de 2025	31/12/2025
Ativos (Pass.)	Receitas (Despesas)	
Títulos e val. mobiliários (i)	3.986.855	-
Operações de crédito (ii)	6.449	-
Operações de crédito (iii)	388.503	-
Depósitos (iv)	(372.559)	-
Inst. de dívida elegível (v)	(250.612)	-
Carteira de Terceiros (v)	(2.282.108)	-
Outros passivos (vi)	(5.153)	-
Res. de ope. com título e val. mob.	-	346.477
Res. de ope. de crédito	-	844
Res. de ope. de cessão	-	113.458
Desp. de capt. de mercado	-	(77.586)
Totais	1.471.375	36.716

(i) Títulos e valores mobiliários: São valores relativos à aplicação em cotas sênior e subordinadas em debêntures com a empresa Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S/A, com prazos identificados na Nota 6ª; (ii) Operações de crédito: Conforme a Resolução nº 4.693/18 do Banco Central do Brasil, instituições financeiras podem realizar operações de crédito com partes relacionadas, a partir de 01/01/2019, desde que observadas as seguintes condições previstas em seu artigo 6º e limites definidos em seu artigo 7º, tais como: - Operações de crédito com partes relacionadas somente podem ser realizadas em condições compatíveis com as de mercado sem benefícios adicionais ou diferenciados comparativamente às Operações deferidas aos demais clientes de mesmo perfil das respectivas instituições; e - O somatório dos saldos das operações de crédito contratadas, direta ou indiretamente, com partes relacionadas não deve ser superior a 10% (dez por cento) do valor relativo ao patrimônio líquido ajustado pelas receitas e despesas acumuladas deduzido o valor das participações detidas em instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior, observados os seguintes limites máximos individuais: 1% (um por cento) para a contratação com pessoa natural e 5% (cinco por cento) para a contratação com pessoa jurídica; (iii) Operações de crédito: Relacionadas a consolidação da carteira das cessões com a empresa RB Apila Strategy FIDC onde a Facta detém 100% das cotas subordinadas, saldos classificados como cessões com retenção substancial dos riscos e benefícios; (iv) Depósitos e instrumentos de dívida elegível: São captações de recursos por CDBs, RDBs e Letras elegíveis, remunerados a uma taxa média de 33% a.a. e prazo médio de 35 meses; (v) Carteira de Terceiros: São operações com debêntures relacionadas a empresa Kanastra-1 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros S/A, com taxa média CDI+0,81% a.a. e prazo médio de 56 meses; e (vi) Outros passivos: São valores a pagar referente a seguro prestamista com a empresa Facta Seguradora S.A. movimentação dos últimos dias das operações de crédito, com realização nos primeiros dias do mês subsequente. No exercício findo em 31 de dezembro de 2025, não houve ganhos com remuneração aos administradores da instituição, que são os próprios acionistas, além da distribuição de dividendos e JSCP. Valores representados na nota 14 e do patrimônio líquido.

Apresentação por relacionamento

	31/12/2025	2º semestre de 2025	31/12/2025
Ativos (Passivos)	Receitas (Despesas)		
321 Sociedade de Crédito Direto S.A.			
Depósitos	(254)	(30)	(30)
Despesas de captação de mercado	(254)	-	-
Ágil Promotora, Assessoria e Representação Ltda			
Operações de crédito	140	55	110
Resultado com operações de crédito	140	55	110
EMJE Participações Ltda			
Depósitos	(1.527)	(161)	(296)
Instrumentos de dívida elegível	(279)	-	-
Despesas de captação de mercado	(1.248)	-	-
Enio Francisco Rosa			
Operações de crédito	18	1	4
Resultado com operações de crédito	18	1	4
Evaldo Francisco da Rosa			
Depósitos	(468.412)	(29.268)	(48.730)
Instrumentos de dívida elegível	(362.783)	-	-
Despesas de captação de mercado	(105.629)	-	-
Everson Souza da Rosa			
Instrumentos de dívida elegível	-	-	(47)
Everton Francisco da Rosa			
Depósitos	(32.815)	(7.513)	(15.018)
Instrumentos de dívida elegível	(3.997)	-	-
Despesas de captação de mercado	(28.818)	-	-
Everton Francisco da Rosa EIRELI			
Depósitos	(6.868)	(471)	(896)
Instrumentos de dívida elegível	(5.246)	-	-
Despesas de captação de mercado	(1.622)	-	-
Facta Corretora de Seguros			
Despesas de captação de mercado	-	-	(14)
Facta Intermediação de Negócios Ltda			
Instrumentos de dívida elegível	(96.205)	(15.913)	(15.913)
Despesas de captação de mercado	-	-	-
Facta Seguradora S.A.			
Outros passivos	(5.153)	-	-
Kanastra-1 Companhia Securitizadora			
Títulos e valores mobiliários	1.487.350	90.627	465.753
Carteira de Terceiros	3.769.458	-	-
Despesas de captação de mercado	(2.282.108)	-	-
Praticall, Central de Atendimentos Ltda			
Operações de crédito	1.928	316	646
Resultado com operações de crédito	1.928	316	646
RE Promotora de Vendas LTDA			
Operações de crédito	4.361	472	978
Resultado com operações de crédito	4.361	472	978
RB Capital Credit Alpha Strategy FIDC			
Operações de crédito	605.900	-	19.061
Títulos e valores mobiliários	388.503	-	-
Resultado com operações de crédito	217.397	-	15.197
Solo Promotora Assessoria e Representação Ltda			
Operações de crédito	(17.088)	(1.399)	(2.607)
Instrumentos de dívida elegível	2	-	-
Despesas de captação de mercado	(17.090)	-	-
Totais	1.471.375	36.716	403.001

Nota 14. Patrimônio Líquido:

Capital Social	Reserva de lucros	31/12/2025
677.943	27.515	720.502

a) Capital social: O capital está composto de 677.943 (seiscentos e setenta e sete milhares, novecentos e quarenta e três mil) de ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, de ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, pertencentes inteiramente a acionistas domiciliados no País, sendo totalmente subscrito e integralizado, pelo preço de emissão de R\$ 1,00 (um real) por ação.

b) Aumento de capital: Em 19 de novembro de 2025, os acionistas deliberaram aumento de capital no montante de R\$ 221.287 (duzentos e vinte um, duzentos e oitenta e sete milhares de reais) mediante a capitalização de parte do saldo de reserva de lucros, perfazendo um total 221.287 (duzentos e vinte um, duzentos e oitenta e sete milhares) de ações ordinárias pelo valor de emissão de R\$ 1,00 (um real) cada uma, conforme Ata de Assembleia Geral Extraordinária. A deliberação comunicada ao Banco Central do Brasil, nos termos do inciso II do §1º do artigo 3º da resolução CMN nº 4.970/21, sob o nº 125180714. Em 28 de fevereiro de 2025, os acionistas deliberaram aumento de capital no montante de R\$ 130.000 (cento e trinta milhares de reais) mediante subscrição particular de 130.000 (cento e trinta milhares) de ações ordinárias pelo valor de emissão de R\$ 1,00 (um real) cada uma, integralizado na sua totalidade em moeda corrente nacional conforme Ata de Assembleia Geral Extraordinária. A deliberação foi submetida ao Banco Central do Brasil e aprovada em 28 de março de 2025, Ofício 7991/2025-BCB/Deonif/GT/PAL-PE 284006. c) Reservas de lucros: Referente a reserva de lucros é composta por reserva legal obrigatório (5%) até o limite de 20% do capital e reserva estatutária pelos valores remanescentes não distribuídos, seguindo as determinações legais da lei 6404/76 e estatuto social da empresa. d) Dividendos: Referente a dividendos por conta de lucros levantados no exercício findo em 31 de dezembro de 2025, estão destinados conforme previsto no estatuto social da instituição. e) Juros sobre capital próprio: Referente a juros sobre o capital próprio foi calculado aplicando-se a TJLP (taxa de juros de longo prazo) sobre o patrimônio líquido, e limitado a 50% das reservas de lucros acumulados de exercícios anteriores ou 50% dos lucros do exercício (qual for o maior).

Lucro do período

Reserva legal	Base de cálculo	Juros sobre capital próprio	JSCSP sobre o lucro
144.025	(7.202)	136.823	(46.766)
Totais	(580.825)	(1.072.472)	

Nota 15. Despesa de Captação de Mercado:

2º semestre de 2025	31/12/2025	
Despesas de depósitos interfinanceiros	(1.200)	(36.050)
Despesas de depósitos de prazo	(4.539)	(356.280)
Despesas de depósitos bancários	(407.093)	(409.083)
Despesas de letras financeiras	(1.567)	(20.727)
Desp. de operações compromissadas	(22.831)	(103.066)
Despesas de contribuição ao FGC	(143.598)	(147.286)
Totais	(580.825)	(1.072.472)

Nota 16. Despesas Administrativas:

2º semestre de 2025	31/12/2025	
Despesas de água e energia	(40)	(88)
Despesas de aluguel	(18)	(36)
Despesas de comunicações	(2.840)	(4.751)
Desp. de manutenção e conserv. de bens	(245)	(462)
Despesas de processamento de dados	(67.744)	(124.021)
Despesas de propaganda e publicidade	(1.169)	(1.949)
Despesas de transporte	(1.545)	(2.708)
Despesas de seguro cartão benefício (iv)	(30.054)	(66.572)
Desp. de serv. do sistema financeiro (i)	(47.358)	(102.817)
Desp. de serv. técnicos especializados (ii)	(42.404)	(74.010)
Despesas de serviços de terceiros (iii)	(20.873)	(47.019)
Despesa com portabilidade	(21.694)	(47.311)
Despesas de depreciação	(568)	(1.505)
Outras despesas administrativas	(1.88	