

FMI Securitizadora II S.A.

Demonstrações financeiras acompanhadas do
Relatório do Auditor Independente

Em 31 de dezembro de 2025

FMI Securitizadora II S.A.

Índice

	Página
Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras	2
Relatório da Administração	5
Demonstrações financeiras	7
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	12

Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras

Aos:
Acionistas e Administradores da
FMI Securitizadora II S.A.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **FMI Securitizadora II S.A.** ("Companhia"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2025 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **FMI Securitizadora II S.A.** em 31 de dezembro de 2025, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Transações envolvendo partes relacionadas

Conforme nota explicativa nº 10, no exercício findo em 31 de dezembro de 2025 a Companhia realizou transações com partes relacionadas. Caso estas transações tivessem sido realizadas com terceiros (parte não relacionada), a situação patrimonial e financeira da Companhia em 31 de dezembro de 2025, bem como o seu resultado apurado para o exercício findo nessa data, poderiam ser substancialmente diferentes. Adicionalmente, conforme descrito na nota explicativa nº 1, a Companhia faz parte de um conjunto de entidades que fazem parte de um grupo, e com isso, têm determinados custos e despesas que são rateados conforme política interna definida. Dessa forma, as demonstrações financeiras devem ser lidas nesse contexto. Nossa opinião não contém ressalva acerca desse assunto.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras da Companhia para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, apresentado para fins de comparabilidade, não foram examinadas por nós ou por outro auditor independente.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 22 de abril de 2026.



Anderson Marques Yoshimura
Contador CRC 1SP-293.997/O-3

RSM Brasil Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-030.002/O-7

**RSM**



Relatório da Administração

Aos Senhores Acionistas,

Atendendo às disposições legais e estatutárias, a Administração da **FMI Securitizadora II S.A. ("Companhia")** apresenta-lhes o presente Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2025, auditadas pela RSM Brasil Auditores Independentes Ltda.

1. Auditoria Independente

Ressaltamos que a RSM Brasil Auditores Independentes Ltda. não prestou nenhum outro serviço para Companhia além de auditoria externa e nem possui qualquer outro tipo de vínculo com a Companhia ou com seus administradores.

2. Responsabilidades e Práticas Contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequação da apresentação das demonstrações financeiras, em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis ao segmento.

Esclarecemos que as Demonstrações Financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que incluem as normas introduzidas pelos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), que estão em conformidade com as normas internacionais de contabilidade emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

3. Destaques Financeiros consolidados do Exercício

No exercício contemplado pela presente auditoria externa, a Companhia encerrou o exercício com os seguintes destaques:

- **Ativo Total:** R\$ 5.495mil (cinco milhões, quatrocentos e noventa e cinco mil reais).
- **Passivo Total:** R\$ 2.369 mil (dois milhões e trezentos e sessenta e nove mil reais).
- **Patrimônio Líquido:** R\$ 3.126 mil (três milhões, cento e vinte e seis mil reais), composto por um capital social de R\$ 3.939 mil (três milhões e novecentos e trinta e nove mil reais), adiantamentos para futuros aumentos de capital de R\$ 3.710 mil (três milhões e setecentos e dez mil reais) e prejuízos acumulados de R\$ 4.523 mil (quatro milhões, quinhentos e vinte e três mil reais).



- **Resultado do Exercício:** A Companhia apurou prejuízo de R\$ 1.270 (um milhão, duzentos e setenta mil reais).

4. Perspectivas e Planos Futuros

A Diretoria enfatiza que a Companhia apresenta condições financeiras e patrimoniais suficientes para honrar com suas obrigações no curto, médio e longo prazo. Ademais, possui apenas compromissos financeiros relativos à sua própria manutenção, que estão sendo adimplidos.

A Companhia continua concentrando seus esforços em estudos aprofundados para identificar oportunidades de negócios, além de focar na prospecção ativa no mercado, buscando sempre novas possibilidades de crescimento.

5. Agradecimentos

Por fim, a Administração registra seus agradecimentos aos sócios, instituições parceiras e colaboradores pela confiança e suporte, fundamentais para a solidez e continuidade das operações da Companhia.

São Paulo, 22 de abril de 2026.

FMI Securitizadora II S.A.

FMI SECURITIZADORA II S.A.
Balanço Patrimonial
Em 31 de dezembro de 2025 e de 2024
(Valores expresso em milhares de Reais)

	Notas	31/12/2025	31/12/2024
Ativo			
Ativo Circulante		-	-
Caixa e Equivalentes de Caixa	3	-	-
Ativo Não-Circulante		5.495	5.495
Instrumentos Financeiros		5.482	5.482
Aplicação em Debêntures (Longo Prazo)	4.(i)	5.482	5.482
Outros Créditos		13	13
Tributos a Recuperar/Compensar	5	13	13
Total do Ativo		5.495	5.495
Passivo			
Passivo Circulante		1.631	4.451
Valores a pagar		1.631	4.451
Debêntures (Curto Prazo)	4.(ii)	1.629	4.450
Fornecedores		2	1
Passivo Não-Circulante		738	715
Valores a pagar		738	715
Debêntures (Longo Prazo)	4.(ii)	738	715
Patrimônio Líquido		3.126	329
Capital Social	6.(a)	3.939	5
Adiantamento para futuro aumento de capital	6.(d)	3.710	3.577
Prejuízos Acumulados		(4.523)	(3.253)
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		5.495	5.495

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

FMI SECURITIZADORA II S.A.
Demonstração do Resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024
 (Valores expresso em milhares de Reais, exceto o resultado por ação)

	Notas	31/12/2025	31/12/2024
Despesas Operacionais			
Despesas Administrativas	7	(72)	(90)
Comissões		(37)	(54)
Impostos, Taxas e Contribuições		(9)	(12)
Despesas Gerais		(26)	(24)
Resultado Operacional		(72)	(90)
Resultado Financeiro		(1.198)	(2.044)
Receita Financeira	8. (a)	-	1
Despesa Financeira	8. (b)	(1.198)	(2.045)
Resultado antes dos impostos		(1.270)	(2.134)
Resultado Líquido do Exercício		(1.270)	(2.134)
Resultado Atribuível aos Acionistas		(1.270)	(2.134)
Total do resultado líquido básico e diluído por ação (R\$)		(0,32)	(426,80)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

FMI SECURITIZADORA II S.A.
Demonstração do Resultado Abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024
 (Valores expresso em milhares de Reais)

Demonstração do Resultado Abrangente	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
Resultado Líquido do Exercício	(1.270)	(2.134)
Outros Resultados Abrangentes	-	-
Resultado Abrangente do Exercício	<u>(1.270)</u>	<u>(2.134)</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

FMI SECURITIZADORA II S.A.
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024
 (Valores expresso em milhares de Reais)

	Notas	Capital Social	Adiantamento para futuro aumento de capital	Lucros (Prejuízos) Acumulados	Total do Patrimônio Líquido
Saldo em 31 de dezembro de 2023		5	-	(1.119)	(1.114)
Adiantamento para futuro aumento de capital	6.(d)	-	3.577	-	3.577
Resultado líquido do exercício		-	-	(2.134)	(2.134)
Saldo em 31 de dezembro de 2024		5	3.577	(3.253)	329
Integralização de capital	6.(a)	3.934	(3.934)	-	-
Adiantamento para futuro aumento de capital	6.(d)	-	4.067	-	4.067
Resultado líquido do exercício		-	-	(1.270)	(1.270)
Saldo em 31 de dezembro de 2025		3.939	3.710	(4.523)	3.126

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

FMI SECURITIZADORA II S.A.

Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024

(Valores expresso em milhares de Reais)

	31/12/2025	31/12/2024
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado Líquido do Exercício	(1.270)	(2.134)
Ajuste do resultado líquido do período		
Despesa Financeira	1.198	2.045
Resultado líquido ajustado	(72)	(89)
Variações de ativos e passivos		
(Aumento) / Redução das contas de ativos	-	(2)
Aplicação em Debêntures	-	(1)
Tributos a Recuperar/Compensar – Longo Prazo	-	(1)
Aumento / (Redução) das contas de passivo	1	(10)
Fornecedores	1	1
Obrigações Tributárias	-	(11)
Caixa líquido das atividades operacionais	(71)	(101)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Adiantamento para futuro aumento de capital	4.067	3.577
Variação Líquida de Debêntures	(3.996)	(3.088)
Empréstimos	-	(495)
Caixa líquido das atividades de financiamento	71	(6)
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	-	(107)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	-	107
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	-	-
Variação líquida de caixa e equivalentes de caixa	-	(107)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

FMI Securitizadora II S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

1) Contexto operacional

A FMI Securitizadora II S.A. (“Companhia”), sediada em São Paulo – SP, foi constituída no dia 5 de agosto de 2021.

O objeto social da Companhia é (i) aquisição e securitização de créditos exclusivamente oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, bancos comerciais, bancos de investimentos, sociedades de crédito, financiamento e investimento, sociedades de arrendamento mercantil, companhias hipotecárias, associações de poupança e empréstimo e caixas econômicas; (ii) emissão e colocação, privada ou junto aos mercados financeiros e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis; (iii) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; (iv) a realização de operações de hedge nos mais variados mercados, inclusive no mercado de derivativos, visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos; e, ainda (v) Quaisquer atividades acessórias ao cumprimento do objeto social da Companhia.

As operações da Companhia são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integralmente no Grupo GCB.

2) Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais

(a) Autorização

A autorização para a conclusão e apresentação das demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 22 de abril de 2026.

(b) Base de apresentação

As presentes demonstrações financeiras da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira, as normas da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), que estão em conformidade com as normas internacionais de contabilidade emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

FMI Securitizadora II S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

As demonstrações financeiras são apresentadas em Real (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas pode incluir entre outros a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para litígios e riscos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissa periodicamente, não superior a um ano.

As demonstrações financeiras foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de certos ativos e passivos como instrumentos financeiros, os quais são mensurados pelo valor justo.

As demonstrações financeiras foram elaboradas considerando a continuidade operacional da Companhia, ou seja, com a presunção de que a ela continuará a operar no futuro previsível.

(c) Apuração do resultado

As receitas, custos e despesas são contabilizados pelo regime de competência, incluindo os efeitos das variações monetárias computados sobre ativos e passivos indexados.

FMI Securitizadora II S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

(d) Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo, como por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

(e) Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo custo amortizado e subsequentemente mensurados ao valor justo, quando aplicável.

(i) *Classificação e mensuração dos ativos e passivos financeiros*

Os ativos financeiros estão classificados nas seguintes categorias: Custo amortizado, valor justo por meio de outros resultados abrangentes e valor justo por meio do resultado.

A classificação e a mensuração subsequente de ativos financeiros dependem do modelo de negócio no qual são administrados e das características de seus fluxos de caixa.

Custo amortizado: O custo amortizado é o valor pelo qual o ativo ou passivo financeiro é mensurado no reconhecimento inicial, mais atualizações efetuadas utilizando o método de juros efetivos, menos a amortização do principal e juros, ajustado para qualquer provisão para perda de crédito esperada. São classificados nesta categoria as debêntures;

Valor justo: Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração. São classificados nesta categoria os Caixas e Equivalentes de Caixa.

FMI Securitizadora II S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

(f) Redução ao valor recuperável

Os ativos financeiros são avaliados frequentemente para determinar se há evidência objetiva de que tenha ocorrido perda no seu valor recuperável. Um ativo tem perda no seu valor recuperável se existir uma evidência objetiva de perda como resultado de um ou mais eventos que tenham ocorrido após o reconhecimento inicial do ativo, e que aquele evento de perda teve um efeito negativo nos fluxos de caixa futuros projetados daquele ativo que podem ser estimados de uma maneira confiável.

(g) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

(h) Provisões, ativos e passivos contingentes

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são apresentadas de acordo com as regras estabelecidas no CPC 25: (i) Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado; (ii) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.

FMI Securitizadora II S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

(i) Imposto de renda e Contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída com base no lucro real (tributável) à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% e a provisão para contribuição social à alíquota de 9%, conforme legislação em vigor. A Companhia não constituiu créditos tributários no exercício.

(j) Demonstração dos Fluxos de Caixa (DFC)

A demonstração dos fluxos de caixa é preparada e apresentada pelo método indireto de acordo com o Pronunciamento Contábil CPC 03 (R2) "Demonstração dos fluxos de caixa", emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

(k) Novos pronunciamentos contábeis

(i) *Pronunciamentos contábeis vigentes a partir de 1º de janeiro de 2025*

Determinadas alterações às normas contábeis passaram a vigorar para exercícios iniciados em ou após 1º de janeiro de 2025. A Administração avaliou tais alterações e concluiu que sua adoção não produziu impactos relevantes nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2025.

Ausência de conversibilidade – Alteração à IAS 21 / CPC 02 (R2)

Essa alteração estabelece critérios para avaliação da conversibilidade entre moedas e orientações para determinação da taxa de câmbio aplicável quando não houver conversibilidade, incluindo requisitos adicionais de divulgação.

A Administração avaliou os efeitos dessa alteração e não identificou impactos relevantes na mensuração ou divulgação das demonstrações financeiras.

Divulgações sobre incertezas nas demonstrações financeiras

Foram emitidos exemplos ilustrativos relacionados a divulgações sobre incertezas (inclusive riscos climáticos), associados principalmente às IFRS 7, IFRS 18, IAS 1, IAS 8, IAS 36 e IAS 37.

Esses exemplos não alteram requisitos contábeis vigentes, mas reforçam orientações de divulgação. A Administração entende que tais orientações não produziram impactos relevantes nas demonstrações financeiras do exercício.

FMI Securitizadora II S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

(ii) Pronunciamentos contábeis emitidos, mas ainda não vigentes

Pronunciamentos que foram recentemente emitidos, mas cuja aplicação ainda não tenha sido mandatória não foram adotados pela Companhia. A Administração está avaliando os potenciais impactos desses pronunciamentos e, com base nas informações atualmente disponíveis, não espera efeitos relevantes sobre suas demonstrações financeiras.

CPC 51 – Apresentação e Divulgação nas Demonstrações Contábeis

A vigência deste Pronunciamento para períodos anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2027. Este Pronunciamento substitui o CPC 26 – Apresentação das Demonstrações Contábeis, e não terá impactos em reconhecimento ou mensuração de itens da demonstração financeira, mas sim em sua apresentação e divulgação.

Esta norma introduz cinco categorias na demonstração do resultado e outros resultados abrangentes: operacional, de investimento, de financiamento, de tributos sobre o lucro e de operações descontinuadas. A norma introduz dois subtotais obrigatórios na demonstração: "Lucro ou prejuízo operacional" e "Lucro ou prejuízo antes de financiamento e tributos sobre o lucro". Existem também novos requisitos de divulgação para "medidas de desempenho definidas pela administração", como o "Lucro ou prejuízo operacional antes de depreciação, amortização e reduções ao valor recuperável no alcance do CPC 01". A norma fornece orientações aprimoradas sobre o agrupamento de informações (agregação e desagregação), incluindo se essas informações devem ser apresentadas nas demonstrações financeiras principais ou nas notas explicativas. A Sociedade adotará essa norma a partir de 1º de janeiro de 2027 (data de vigência) e espera-se que haja uma mudança significativa no formato da demonstração do resultado e de outros resultados abrangentes.

FMI Securitizadora II S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

Outras alterações / pronunciamentos adicionais

Modificações às Normas Contábeis	Vigência	Alterações
Classificação e mensuração de instrumentos financeiros	Períodos anuais de reporte iniciados em ou após 1º de janeiro de 2026. É permitida a adoção antecipada.	Ajustes pós-implementação na classificação de ativos, baixa de passivos e ampliação de divulgações.
Melhorias Anuais às Normas Contábeis IFRS – Volume 11.	Períodos anuais de reporte iniciados em ou após 1º de janeiro de 2026. É permitida a adoção antecipada.	Alterações pontuais para esclarecimentos e alinhamentos em diversas normas.
Contratos de energia	Períodos anuais de reporte iniciados em ou após 1º de janeiro de 2026. É permitida a adoção antecipada.	Esclarecimentos, possibilidade de uso de hedge e novas divulgações para contratos de energia (PPAs).
Subsidiárias sem Obrigação Pública: Divulgação	Períodos anuais de reporte iniciados em ou após 1º de janeiro de 2027. É permitida a adoção antecipada.	Permite divulgações reduzidas para subsidiárias elegíveis; atualização amplia o escopo de normas/alterações incorporadas.
Conversão para uma moeda de apresentação hiperinflacionária	Períodos anuais de reporte iniciados em ou após 1º de janeiro de 2027. É permitida a adoção antecipada.	Altera regras de conversão e divulgações quando a moeda de apresentação por hiperinflacionária.

FMI Securitizadora II S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

Venda ou Contribuições de Ativos entre um Investidor e sua Associada ou Empreendimento Conjunto	Indefinida	Regras sobre reconhecimento de ganhos em transações com associadas/joint ventures, com ênfase na definição de “negócio”
---	------------	---

3) Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Bancos conta corrente	-	-
Total	-	-

4) Debêntures

(i) Ativo

Em 31 de dezembro de 2025 a Companhia detinha R\$ 5.482 (R\$ 5.482 em 2024) aplicado em Debêntures privadas de outras entidades do grupo, sem prazo de vencimento, adquiridas em 2024.

A Companhia registrou as Debêntures pelo custo de aquisição.

As Debêntures possuem remuneração baseada em percentual de lucros auferidos pela entidade emissora das Debêntures, sendo que na apuração dos resultados de 2025 não foi auferido lucro ou remuneração prefixada com base na respectiva série da emissão.

Tendo em vista que as debêntures não possuem prazo de vencimento definido, a Administração concluiu que a classificação mais apropriada deste ativo é no ativo não circulante. Ainda que as Debêntures possuam vencimento perpétuo, a escritura prevê prazos de carência, a partir do qual o resgate pode ser solicitado.

As Debêntures não possuem garantias reais.

FMI Securitizadora II S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

(ii) Passivo

Em 31 de dezembro de 2025 a Companhia detinha R\$ 2.367 (R\$ 5.165 em 2024) em Debêntures emitidas, sem prazo de vencimento, conforme quadro abaixo:

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
1ª emissão (a)	2.367	5.165
Total	2.367	5.165

(a) Condições da Escritura da Primeira Emissão de Debêntures

De acordo com a Escritura da 1ª (Primeira) Emissão de Debêntures Simples, não conversíveis em ações, em série única, da espécie subordinada, para distribuição privada, a Companhia visa captar recursos no montante de R\$ 50.000 (cinquenta milhões de Reais), com a integralização de 500.000 (cinquenta mil) debêntures, observado o disposto na Escritura, sendo:

Remuneração

As Debêntures são remuneradas com a incidência de juros remuneratórios prefixados conforme a série, base em 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, sobre o valor nominal unitário ou sobre o saldo do valor nominal unitário.

Garantias

As Debêntures possuem garantias reais.

Prazo e data de vencimentos

Observado o disposto na Escritura de Emissão, ressalvadas do prazo de carência e liquidação de cada uma das modalidades de subscrição, e ainda, das hipóteses de recompra, aquisição facultativa, vencimento antecipado e opções de liquidação e novação, as debêntures de cada uma das séries terão vencimento perpétuo. Para fins contábeis, considera-se que as debêntures vencem na data do exercício da recompra, da aquisição facultativa, do vencimento antecipado ou da opção de liquidação, não havendo covenants na escritura de emissão.

Ainda que as Debêntures possuam vencimento perpétuo, a escritura prevê prazos de carência, a partir do qual o resgate pode ser solicitado. Dessa forma, a Administração, tomando por base os dados históricos de solicitações de resgates pelos investidores, realizou a segregação entre curto e longo prazo (circulante e não circulante).

FMI Securitizadora II S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

5) Tributos a Recuperar/Compensar

A Companhia detém R\$ 13 (R\$ 13 em 2024) a compensar de Imposto de Renda devido a retenção realizada na fonte decorrente de investimentos de renda fixa.

6) Patrimônio Líquido

(a) Capital Social

O capital social subscrito e integralizado da Companhia, em 31 de dezembro de 2025, é de R\$ 3.939 (R\$ 5 em 2024), divididos em 3.938.866 (5.000 em 2024) ações, com valor nominal de R\$ 1 (um Real) cada uma.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2025 foi realizada a integralização de capital no valor de R\$ 3.934 (R\$ – em 2024).

(b) Reserva Legal

A reserva legal é constituída anualmente como resultado da destinação de 5% do lucro líquido do exercício limitado a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital. Não houve constituição de reserva no exercício.

(c) Resultados dos exercícios

Os resultados de exercício obtidos constituirão reservas até seus limites legais, ou serão convertidos em ações ordinárias no Capital Social quando acima dos limites possíveis de constituição de reservas ou serão distribuídos aos acionistas da Companhia.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024, a Companhia apurou prejuízos e destinou para a conta de prejuízos acumulados.

(d) Adiantamento para Futuro Aumento de Capital

No exercício findo em 31 de dezembro de 2025, a Companhia possuía Adiantamento para Futuro Aumento de Capital no valor de R\$ 3.710 (R\$ 3.577 em 2024).

No exercício findo em 31 de dezembro de 2025 foram realizados Adiantamentos para Futuro Aumento de Capital no valor de R\$ 4.067 (R\$ 3.577 em 2024).

FMI Securitizadora II S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

7) Despesas

As despesas abaixo são derivadas das atividades da Companhia.

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Comissões	(37)	(54)
Impostos, Taxas e Contribuições	(9)	(12)
Despesas Gerais	(26)	(24)
Total	(72)	(90)

8) Resultado financeiro

O resultado financeiro é composto por receitas auferidas por aplicações em fundos de investimentos, deduzidos das despesas de juros com debêntures incorridas nos exercícios de 2025 e 2024.

(a) Receitas financeiras

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Rendimentos de aplicações financeiras	-	1
Total das receitas financeiras	-	1

(b) Despesas financeiras

Descrição	31/12/2025	31/12/2024
Juros sobre debêntures	(1.198)	(2.045)
Total das despesas financeiras	(1.198)	(2.045)

9) Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro de 2025 e de 2024 qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que, com base em seus assessores jurídicos, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável ou possível.

10) Partes relacionadas

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e 2024 ocorreram transações envolvendo partes relacionadas conforme mencionado na nota explicativa nº 4(i).

FMI Securitizadora II S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

Remuneração do pessoal-chave da administração

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da administração nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2025 e de 2024.

11) Relação com auditores

A auditoria independente por nós contratada, não realizou nenhum outro serviço durante o exercício social, além da auditoria independente.

12) Alterações societárias

Em 18 de dezembro de 2025, foi realizada Assembleia Geral que deliberou sobre (i) a alteração do endereço da Companhia; (ii) a alteração do Artigo 2º do Estatuto Social para refletir a alteração do item (i); (iii) a consolidação do Estatuto Social.

Em 1º de outubro de 2025, foi realizada Assembleia Geral que deliberou sobre (i) o aumento do capital social no valor de R\$ 3.938.866,00 (Três milhões, novecentos e trinta e oito mil, oitocentos e sessenta e seis reais); (ii) a consequente alteração do caput do Artigo 5º do Estatuto Social; e (iii) a consolidação do Estatuto Social.

Em 15 de setembro de 2025, foi realizada a Assembleia Geral que deliberou sobre (i) alterar a denominação social da Companhia, de BRAUNA FMI I SECURITIZADORA S.A. para FMI SECURITIZADORA II S.A.; (ii) a consequente alteração do Artigo 1º do Estatuto Social; (iii) aprovar a consolidação do Estatuto Social da Companhia.

Em 1º de agosto de 2025, foi realizada Assembleia Geral que deliberou sobre (i) a renúncia da Vice-Presidente do Conselho de Administração; (ii) a eleição dos membros para compor o Conselho de Administração; (iii) ratificar integralmente todos os atos já praticados pelos membros do conselho de administração durante o exercício de suas funções; (iv) a alteração do Artigo 21 do Estatuto Social para alterar o prazo do mandato dos membros do Conselho de Administração para 3 (três) anos; (v) a ratificação expressa de todos os atos já praticados pelo membros do Conselho de Administração; (vi) o aumento do capital social no valor de R\$ 3.623.568,00 (quinze milhões, cento e trinta e nove mil, duzentos e sete reais); (vii) a consequente alteração do caput do Artigo 5º do Estatuto Social; e (viii) a consolidação do Estatuto Social.

FMI Securitizadora II S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2025 e 2024

(Valores expressos em milhares de Reais, exceto quando mencionado de outra forma)

Em 03 de maio de 2024, foi realizada Assembleia Geral que deliberou sobre (i) a renúncia da Presidente do Conselho de Administração; (ii) a renúncia do Vice-Presidente do Conselho da Administração; (iii) a eleição dos membros para compor o Conselho de Administração; (iv) a alteração do Estatuto Social para alterar o prazo do mandato dos membros do Conselho de Administração para 3 (três) anos.

13) Eventos subsequentes

Em 2º de janeiro de 2026, foi realizada Assembleia Geral que deliberou sobre (i) aprovação e alteração do Artigo 28º do Estatuto Social; (ii) o aumento do capital social no valor de R\$ 7.649; (iii) a consequente alteração do caput do Artigo 5º do Estatuto Social; e (iv) a consolidação do Estatuto Social.

14) Informações adicionais

Contador:

Odair Francisco Oberle

CRC 1 SP 113865/O-2

Diretor responsável:

Antônio Jardel Hetem Menezes