

F4B CAPITAL SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 38.306.076/0001-12
NIRE: 43.300.065.154

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CIRCULANTE	42.372.655,79	18.212.863,74
CAIXA	-	5.796,32
BANCOS CONTA MOVIMENTO	2,00	2,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	1.943.190,28	660.599,65
CLIENTES	40.326.323,66	17.475.884,19
PENDENCIAS A RECEBER	49.361,86	65.734,04
IMPOSTOS A RECUPERAR	4.481,67	4.847,54
ADIANTAMENTOS	49.296,32	-
NÃO-CIRCULANTE	22.495,92	27.592,08
IMOBILIZADO LÍQUIDO	21.278,42	26.374,58
INTANGÍVEL	1.217,50	1.217,50
TOTAL DO ATIVO	42.395.151,71	18.240.455,82

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

Walter Oliveira Sena Junior
CPF: 585.233.326-34
Diretor

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

“A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 11/04/2025 com recibo sob nº 11.0B.89.AB.0E.7B.7E.D3.BC.68.E9.49.45.58.A8.4D.75.48.83.24-4”.

F4B CAPITAL SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 38.306.076/0001-12
NIRE: 43.300.065.154

BALANÇO PATRIMONIAL
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
CIRCULANTE	42.152.079,91	17.756.357,95
FORNECEDORES	417,00	8.829,63
FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	288.095,54	150.000,00
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	3.771,00	3.525,00
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	12.753,95	14.284,10
CONTAS A PAGAR	10.167.248,90	752.615,43
OUTRAS OBRIGAÇÕES	96.801,40	70.341,47
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	31.582.992,12	16.756.762,32
NÃO-CIRCULANTE	194.444,42	-
EMPRÉSTIMOS	194.444,42	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	48.627,38	484.097,87
CAPITAL SOCIAL	40.000,00	40.000,00
RESERVAS DE LUCROS	8.627,38	444.097,87
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	42.395.151,71	18.240.455,82

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

Walter Oliveira Sena Junior
CPF: 585.233.326-34
Diretor

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

“A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 11/04/2025 com recibo sob nº 11.0B.89.AB.0E.7B.7E.D3.BC.68.E9.49.45.58.A8.4D.75.48.83.24-4”.

F4B CAPITAL SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 38.306.076/0001-12
NIRE: 43.300.065.154

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
RECEITA BRUTA DE DIFERIDA	15.945.988,16	4.625.399,65
RECEITA BRUTA DIFERIDA	15.945.988,16	4.625.399,65
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(4.648.059,00)	(527.071,26)
SERVIÇOS CANCELADOS	(4.312.633,57)	(465.009,65)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(335.425,43)	(62.061,61)
RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL	11.297.929,16	4.098.328,39
DESPESAS OPERACIONAIS	(11.276.789,00)	(4.079.683,12)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(3.788.611,23)	(1.502.342,61)
DESPESAS C/VENDAS	(683.187,21)	(367.593,85)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(3.244.290,73)	(1.811.953,08)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(3.591.258,44)	(605.873,08)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	30.558,61	208.079,50
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	21.140,16	18.645,27
IMPOSTO DE RENDA	(3.944,16)	(4.336,31)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(2.366,49)	(2.601,78)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	14.829,51	11.707,18

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

Walter Oliveira Sena Junior
CPF: 585.233.326-34
Diretor

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

“A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 11/04/2025 com recibo sob nº 11.0B.89.AB.0E.7B.7E.D3.BC.68.E9.49.45.58.A8.4D.75.48.83.24-4”.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM
31 DE DEZEMBRO DE 2024

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	14.829,51	11.707,18
Depreciação e amortização	5.096,16	3.619,84
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	19.925,67	15.327,02
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(22.883.363,61)	(7.605.654,51)
(Aumento) Redução nos Impostos a Recuperar	365,87	(4.377,10)
Aumento (Redução) em fornecedores	(8.412,63)	5.014,45
Aumento (Redução) Obrigações sociais	0,00	(1.218,06)
Aumento (Redução) Obrigações trabalhistas	246,00	288,00
Aumento (Redução) Obrigações tributárias	(1.530,15)	(70.914,50)
Aumento (Redução) Obrigações com debenturistas	14.826.229,80	7.867.954,16
Aumento (Redução) Contas a pagar	9.441.093,40	752.372,86
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	1.394.554,35	958.792,32
FLUXO DE CAIXA ANTES DOS ITENS EXTRAORDINÁRIOS	1.394.554,35	958.792,32
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.394.554,35	958.792,32
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Compras de imobilizado	0,00	(17.705,30)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	0,00	(17.705,30)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Pagamentos de lucros e dividendos	(450.300,00)	(900.000,00)
Empréstimos tomados	500.000,00	150.000,00
Pagamentos de empréstimos/Debêntures	(167.460,04)	0,00
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(117.760,04)	(750.000,00)
Aumento nas Disponibilidades	1.276.794,31	191.087,02
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	666.397,97	475.310,95
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	1.943.192,28	666.397,97

WALTER OLIVEIRA SENA JUNIOR
Diretor
CPF: 585.233.326-34

LILIA TUCHTENHAGEN DO NASCIMENTO
Reg. no CRC - RS sob o No. 082090/O-5
CPF: 007.979.570-65

“A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 11/04/2025 com recibo sob nº 11.0B.89.AB.0E.7B.7E.D3.BC.68.E9.49.45.58.A8.4D.75.48.83.24-4”.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Histórico	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS DE LUCROS		LUCROS/PREJUÍZO ACUMULADOS	Total
	Capital Social	Reservas Legais	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	
Saldo em 31/12/2022	40.000,00	8.000,00	1.324.390,69		1.372.390,69
Reversão de Reservas			-888.292,82	888.292,82	0,00
Resultado do Exercício				11.707,18	11.707,18
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00	0,00	0,00	-900.000,00	-900.000,00
Saldo em 31/12/2023	40.000,00	8.000,00	436.097,87		484.097,87
Reversão de Reservas			-435.470,49	435.470,49	0,00
Resultado do Exercício				14.829,51	14.829,51
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00	0,00	0,00	-450.300,00	-450.300,00
Saldo em 31/12/2024	40.000,00	8.000,00	627,38	0,00	48.627,38

WALTER OLIVEIRA SENA JUNIOR

Diretor

CPF: 585.233.326-34

LILIA TUCHTENHAGEN DO NASCIMENTO

Reg. no CRC - RS sob o No. 082090/O-5

CPF: 007.979.570-65

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 11/04/2025 com recibo sob nº 11.0B.89.AB.0E.7B.7E.D3.BC.68.E9.49.45.58.A8.4D.75.48.83.24-4".

F4B SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 38.306.076/0001-12
NIRE: 43.300.065.154

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A empresa, com sede em Porto Alegre, Rio Grande do Sul, é uma sociedade anônima fechada, constituída em 01 de setembro 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. Não foi reconhecido em 31 de dezembro de 2024 provisão para perda, visto que não há evidência de eventos de perda de valor 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 das 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 trimestralmente com base no Lucro Real.

(e) Apuração do resultado

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

(f) Apuração dos impostos

F4B SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 38.306.076/0001-12
NIRE: 43.300.065.154

Para o cálculo dos impostos utilizou-se o critério de regime de caixa, ou seja, a base de cálculo dos impostos foi à receita efetivamente recebida. No entanto devido à mudança de tributação no próximo exercício para o regime de competência do Lucro Real, os saldos de receitas diferidas até 31 de dezembro de 2024 foram apurados e levados à tributação na apuração dos impostos de dezembro.

(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 e pelos valores mantidos em conta corrente junto à instituição financeira que a empresa possui relacionamento, conforme demonstrado no quadro abaixo:

DISPONIBILIDADES	2024	2023
CAIXA	-	5.796,32
BANCOS CONTA MOVIMENTO	2,00	2,00
BANCO ITAU	1,00	-
BRABESCO S/A - C/C 32559-7	1,00	1,00
BRABESCO S/A - C/C 36678-1	-	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	1.943.190,28	660.599,65
BRABESCO S/A CDB CONTA 36678-1	-	9.059,26
BRABESCO S/A CONTA 32559-7	1.934.965,27	651.540,39
ITAU - INVEST FACIÇ	8.225,01	-
TOTAL	1.943.192,28	666.397,97

4. CEDENTES

O saldo dessa conta corresponde ao valor a receber da empresa junto aos seus diversos cedentes. A contabilização é feita através do débito da conta cedentes na operação de securitização e do crédito no momento dos recebimentos, saldo em 31 de dezembro de 2024 o valor era de R\$ 40.326.323,66 e em 31 de dezembro de 2023 o valor era de R\$ 17.475.884,19.

F4B SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 38.306.076/0001-12
NIRE: 43.300.065.154

5. PENDENCIAS A RECEBER

Compõe este grupo os valores de pendencias a receber junto aos clientes com saldo em 31 de dezembro de 2024 o valor era de R\$ 49.361,86 e em 31 de dezembro de 2023 o valor era de R\$ 65.734,04.

6. OUTROS CRÉDITOS

Este grupo está composto pelo saldo de valores a recuperar junto à Receita Federal referente a pagamentos indevidos / a maior de impostos, conforme demonstrado no quadro abaixo:

IMPOSTOS A RECUPERAR	2024	2023
IRPJ SALDO NEGATIVO 2023 - 1ºTRIM	99,57	99,57
IRPJ SALDO NEGATIVO 2023 - 2ºTRIM	-	1.440,23
IRPJ SALDO NEGATIVO 2023 - 3ºTRIM	1.169,43	2.837,30
IRPJ SALDO NEGATIVO 2024 - 1ºTRIM	836,99	
IRPJ SALDO NEGATIVO 2024 - 2ºTRIM	883,56	
IRPJ SALDO NEGATIVO 2024 - 4ºTRIM	1.021,68	
IRPJ A RECUPERAR	470,44	470,44
TOTAL	4.481,67	4.847,54

7. ADIANTAMENTOS

Este grupo está composto pelo saldo de valores pagos em forma de adiantamento a fornecedores e sócios, saldo em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 49.296,32 e, em 31 de dezembro de 2023 foi zero.

8. IMOBILIZADO E INTANGIVEL

O imobilizado da empresa estão compostos conforme demonstração abaixo.

Imobilizado

Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2023	Aquisições	Baixas	31/12/2024
Máquinas - Aparelhos e Equipamentos	10%	5.308,40	-	-	5.308,40
Móveis e Utensílios	10%	4.850,00	-	-	4.850,00
Equipamentos de Informática	10%	22.150,93		-	22.150,93
TOTAL		32.309,33	-	-	32.309,33

Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2023	Depreciações	Baixas	31/12/2024
Móveis e Utensílios	(683,23)	(485,04)	-	(1.168,27)
Equipamentos de Informática	(5.251,52)	(4.611,12)	-	(9.862,64)
TOTAL	(5.934,75)	(5.096,16)	-	(11.030,91)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO	26.374,58			21.278,42

F4B SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 38.306.076/0001-12
NIRE: 43.300.065.154

9. INTANGÍVEL

O intangível da empresa está composto conforme demonstração abaixo.

Intangível

Custo do Intangível

	Taxa Anual Amortização	31/12/2023	Aquisições	Baixas	31/12/2024
Marcas e Patentes		1.217,50	-	-	1.217,50
TOTAL		1.217,50	-	-	1.217,50

10. FORNECEDORES

O saldo desta conta está composto pelos valores a pagar a fornecedores, com saldo em 31 de dezembro de 2024 o saldo é de R\$ 417,00 e em 31 de dezembro de 2023 o saldo é de R\$ 8.829,63.

11. EMPRÉSTIMOS

O saldo deste grupo é composto pelos empréstimos tomados junto as instituições financeiras, totalizando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 288.095,54 e em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 150.000,00.

12. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

O saldo deste grupo está composto pelos valores a pagar de pró-labore, somando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 3.771,00 e em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 3.525,00.

13. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais, conforme demonstrado no quadro abaixo:

OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	2024	2023
COFINS A RECOLHER	2.555,09	8.580,35
IRRF S/DEBENTURES	1.471,70	764,02
IRRF A RECOLHER S/SERVIÇOS PRESTADOS	-	24,32
PIS A RECOLHER	415,20	1.394,31
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	-	1.139,36
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	-	982,52
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	-	72,62
TRIBUTOS FEDERAIS A RECOLHER	8.311,96	1.326,60
TOTAL	12.753,95	14.284,10

F4B SECURITIZADORA S/A
CNPJ Nº 38.306.076/0001-12
NIRE: 43.300.065.154

14. CONTAS A PAGAR

Este grupo está composto pelo saldo de operações a pagar, somando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 10.167.248,90 e em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 752.615,43.

15. ADIANTAMENTO DE TERCEIROS

O montante deste grupo é composto por valores de pendências com e recebimentos a maior, em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 96.801,40 e em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 70.341,47.

16. OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS

O saldo deste grupo é composto pelos credores que investiram na compra de debêntures junto a esta instituição, somando em 31 de dezembro de 2024 R\$ 31.582.992,12 e em 31 de dezembro de 2023 R\$ 16.756.762,32.

17. EMPRESTIMOS E FINANCIAMENTO LP

O saldo deste grupo é composto pelos empréstimos exigível a longo prazo, tomados junto as instituições financeiras, totalizando em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 194.444,42 e em 31 de dezembro de 2023 o saldo foi zero.

18. CAPITAL SOCIAL

O capital social da empresa está representado por 40 mil quotas de R\$ 1,00 cada no valor total de R\$ 40.000,00 (quarenta mil reais).

19. RESERVA DE LUCROS

A empresa possui reserva de lucros no valor de R\$ 627,38 (seiscentos e vinte e sete reais e trinta e oito centavos) sendo R\$ 8.000 (oito mil reais) de reserva legal e o restante disponível a diretoria.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2024.

Walter Oliveira Sena Junior
CPF: 585.233.326-34
Diretor

Carlos Gobert de Oliveira
CRC/RS 043.049/O-9
Contador

"A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2024 transmitido no dia 11/04/2025 com recibo sob nº 11.0B.89.AB.0E.7B.7E.D3.BC.68.E9.49.45.58.A8.4D.75.48.83.24-4".