

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

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
CIRCULANTE	49.331.897,94	42.372.655,79
BANCOS CONTA MOVIMENTO	4,01	2
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	1.835.845,51	1.943.190,28
CLIENTES	47.485.251,27	40.326.323,66
PENDENCIAS A RECEBER	-	49.361,86
IMPOSTOS A RECUPERAR	10.797,15	4.481,67
ADIANTAMENTOS	-	49.296,32
NÃO-CIRCULANTE	17.540,30	22.495,92
IMOBILIZADO LÍQUIDO	16.322,80	21.278,42
INTANGÍVEL	1.217,50	1.217,50
TOTAL DO ATIVO	49.349.438,24	42.395.151,71

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2025.

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 2025 transmitido no dia 22/04/2026 com recibo sob nº 38.F6.A8.46.D5.D1.2D.A7.93.5F.5D.D9.42.A1.8E.3C.CA.BD.7A.0C-8".

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

BALANÇO PATRIMONIAL
PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
CIRCULANTE	49.317.641,90	42.152.079,91
FORNECEDORES	1.842,55	417,00
FINANCIAMENTOS E EMPRÉSTIMOS	273.016,24	288.095,54
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	4.053,00	3.771,00
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	40.871,12	12.753,95
CONTAS A PAGAR	5.577.407,03	10.167.248,90
OUTRAS OBRIGAÇÕES	26.550,00	96.801,40
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	43.393.901,96	31.582.992,12
NÃO-CIRCULANTE	-	194.444,42
EMPRÉSTIMOS	-	194.444,42
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	31.796,34	48.627,38
CAPITAL SOCIAL	40.000,00	40.000,00
RESERVAS DE LUCROS	-	8.627,38
PREJUÍZOS ACUMULADOS	(8.203,66)	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	49.349.438,24	42.395.151,71

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2025.

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 2025 transmitido no dia 22/04/2026 com recibo sob nº 38.F6.A8.46.D5.D1.2D.A7.93.5F.5D.D9.42.A1.8E.3C.CA.BD.7A.0C-8”.

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

	<u>31/12/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
RECEITA BRUTA DE DIFERIDA	13.230.209,17	15.945.988,16
RECEITA BRUTA DIFERIDA	13.230.209,17	15.945.988,16
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	(484.878,96)	(4.648.059,00)
SERVIÇOS CANCELADOS	(335.591,43)	(4.312.633,57)
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(149.287,53)	(335.425,43)
RECEITA LÍQUIDA OPERACIONAL	12.745.330,21	11.297.929,16
DESPESAS OPERACIONAIS	(12.733.849,86)	(11.276.789,00)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(2.499.881,86)	(3.788.611,23)
DESPESAS C/VENDAS	(712.923,64)	(683.187,21)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(8.423.535,55)	(3.244.290,73)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS	(1.242.969,60)	(3.591.258,44)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	145.460,79	30.558,61
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS	11.480,35	21.140,16
IMPOSTO DE RENDA	(7.196,92)	(3.944,16)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(4.318,15)	(2.366,49)
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(34,72)	14.829,51

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2025.

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 2025 transmitido no dia 22/04/2026 com recibo sob nº 38.F6.A8.46.D5.D1.2D.A7.93.5F.5D.D9.42.A1.8E.3C.CA.BD.7A.0C-8”.

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

	2025	2024
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do período	(34,72)	14.829,51
Depreciação e amortização	4.955,62	5.096,16
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	4.920,90	19.925,67
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(7.060.269,43)	(22.883.363,61)
(Aumento) Redução nos Impostos a Recuperar	(6.315,48)	365,87
Aumento (Redução) em fornecedores	1.425,55	(8.412,63)
Aumento (Redução) Obrigações trabalhistas	282,00	246,00
Aumento (Redução) Obrigações tributarias	28.117,17	(1.530,15)
Aumento (Redução) Obrigações com debenturistas	11.810.909,84	14.826.229,80
Aumento (Redução) Contas a pagar	(4.660.093,27)	9.441.093,40
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	118.977,28	1.394.554,35
FLUXO DE CAIXA ANTES DOS ITENS EXTRAORDINÁRIOS	118.977,28	1.394.554,35
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	118.977,28	1.394.554,35
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Pagamentos de lucros e dividendos	(16.796,32)	(450.300,00)
Empréstimos tomados	194.444,42	500.000,00
Pagamentos de empréstimos/Debêntures	(403.968,14)	(167.460,04)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(226.320,04)	(117.760,04)
Redução nas Disponibilidades	(107.342,76)	1.276.794,31
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	1.943.192,28	666.397,97
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	1.835.849,52	1.943.192,28
PORTO ALEGRE, 17 de Abril de 2026		

WALTER OLIVEIRA SENA JUNIOR
Diretor
CPF: 585.233.326-34

CARLOS GOBERT DE OLIVEIRA
Reg. no CRC - RS sob o No. 043049/O-9
CPF: 232.381.600-44

“A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2025 transmitido no dia 22/04/2026 com recibo sob nº 38.F6.A8.46.D5.D1.2D.A7.93.5F.5D.D9.42.A1.8E.3C.CA.BD.7A.0C-8”.

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	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	0,00	-450.300,00
Saldo em 31/12/2024	40.000,00	8.000,00	627,38			48.627,38
Reversão de Reservas		-8.000,00	-627,38	8.627,38		0,00
Resultado do Exercício				15.322,02	-15.356,74	-34,72
Lucros/Dividendos Distribuídos				-16.796,32		-16.796,32
Compensação de Prejuízos	0,00	0,00	0,00	-7.153,08	7.153,08	0,00
Saldo em 31/12/2025	40.000,00	0,00	0,00	0,00	-8.203,66	31.796,34

WALTER OLIVEIRA SENA JUNIOR
Diretor
CPF: 585.233.326-34

CARLOS GOBERT DE OLIVEIRA
Reg. no CRC - RS sob o No. 043049/O-9
CPF: 232.381.600-44

“A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2025 transmitido no dia 22/04/2026 com recibo sob nº 38.F6.A8.46.D5.D1.2D.A7.93.5F.5D.D9.42.A1.8E.3C.CA.BD.7A.0C-8”

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 2025.

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 2025 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	2025	2024
BANCOS CONTA MOVIMENTO	4,01	2,00
BANCO ITAU	1,01	1,00
BRABESCO S/A - C/C 32559-7	1,00	1,00
BRABESCO S/A - C/C 36678-1	1,00	-
BRABESCO S/A - C/C 39638	1,00	-
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	1.835.845,51	1.943.190,28
BRABESCO S/A CDB CONTA 36678-1	1.635,61	-
BRABESCO S/A CONTA 32559-7	31.456,24	1.934.965,27
BRABESCO S/A CONTA 39638-9	22,16	
ITAU - COMPROMISSADA	1.802.000,00	
ITAU - INVEST FACIL	731,50	8.225,01
TOTAL	1.835.849,52	1.943.192,28

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 2025 o valor era de R\$ 47.485.251,27 e em 31 de dezembro de 2024 o valor era de R\$ 40.326.323,66.

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 pendências a receber junto aos clientes com saldo em 31 de dezembro de 2025 em zero, e em 31 de dezembro de 2024 o valor era de R\$ 49.361,86.

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	2025	2024
IRPJ SALDO NEGATIVO 2023 - 1ºTRIM	-	99,57
IRPJ SALDO NEGATIVO 2023 - 2ºTRIM	-	-
IRPJ SALDO NEGATIVO 2023 - 3ºTRIM	-	1.169,43
IRPJ SALDO NEGATIVO 2024 - 1ºTRIM	-	836,99
IRPJ SALDO NEGATIVO 2024 - 2ºTRIM	-	883,56
IRPJ SALDO NEGATIVO 2024 - 4ºTRIM	-	1.021,68
IRPJ SALDO NEGATIVO 2025 - 2ºTRIM	4.441,29	
IRPJ SALDO NEGATIVO 2025 - 3ºTRIM	3.059,28	
IRPJ SALDO NEGATIVO 2025 - 4ºTRIM	3.296,58	
IRPJ A RECUPERAR	-	470,44
TOTAL	10.797,15	4.481,67

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 2025 de zero e, em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 49.296,32.

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

8. IMOBILIZADO E INTANGIVEL

O imobilizado da empresa estão compostos conforme demonstração abaixo.

Imobilizado

Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2024	Aquisições	Baixas	31/12/2025
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

	31/12/2024	Depreciações	Baixas	31/12/2025
Móveis e Utensílios	(1.168,27)	(485,04)	-	(1.653,31)
Equipamentos de Informática	(9.862,64)	(4.470,58)	-	(14.333,22)
TOTAL	(11.030,91)	(4.955,62)	-	(15.986,53)
VALOR RESIDUAL LÍQUIDO	21.278,42			16.322,80

9. INTANGÍVEL

O intangível da empresa está composto conforme demonstração abaixo.

Intangível

Custo do Intangível

	Taxa Anual Amortização	31/12/2024	Aquisições	Baixas	31/12/2025
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 2025 o saldo é de R\$ 1.842,55 e em 31 de dezembro de 2024 o saldo é de R\$ 417,00.

11. EMPRÉSTIMOS

O saldo deste grupo é composto pelos empréstimos tomados junto as instituições financeiras, totalizando em 31 de dezembro de 2025 o saldo de R\$ 273.016,24 e em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 288.095,54.

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

12. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

O saldo deste grupo está composto pelos valores a pagar de pró-labore, somando em 31 de dezembro de 2025 o saldo de R\$ 4.053,00 e em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 3.771,00.

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	2025	2024
COFINS A RECOLHER	-	2.555,09
IRRF S/DEBENTURES	32.663,87	1.471,70
IRRF A RECOLHER S/SERVIÇOS PRESTADOS	-	-
PIS A RECOLHER	-	415,20
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	7,90	-
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	-	-
TRIBUTOS FEDERAIS A RECOLHER	8.199,35	8.311,96
TOTAL	40.871,12	12.753,95

14. CONTAS A PAGAR

Este grupo está composto pelo saldo de operações a pagar, somando em 31 de dezembro de 2025 o saldo de R\$ 5.577.407,03 e em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 10.167.248,90.

15. ADIANTAMENTO DE TERCEIROS

O montante deste grupo é composto por valores de pendências com e recebimentos a maior, em 31 de dezembro de 2025 o saldo de R\$ 26.550,00 e em 31 de dezembro de 2024 o saldo de R\$ 96.801,40.

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 2025 R\$ 43.393.901,96 e em 31 de dezembro de 2024 R\$ 31.582.992,12.

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 2025 o saldo em zero e em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 194.444,42.

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

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. LUCROS OU PREJUÍZO ACUMULADOS

O saldo desta conta apresenta prejuízos acumulados até 31 de dezembro de 2025, decorrente do resultado negativo apurado pela companhia no exercício.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2025.

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 2025 transmitido no dia 22/04/2026 com recibo sob nº 38.F6.A8.46.D5.D1.2D.A7.93.5F.5D.D9.42.A1.8E.3C.CA.BD.7A.0C-8".