

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

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**ATIVO**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>10.411.745,11</b>	<b>3.107.075,88</b>
CAIXA	2.328,02	1.735,20
BANCOS CONTA MOVIMENTO	1,00	1,00
BANCOS CONTA APLICAÇÃO	472.981,93	194.231,66
CLIENTES	9.863.259,19	2.834.132,75
PENDENCIAS A RECEBER	72.101,28	76.975,27
IMPOSTOS A RECUPERAR	470,44	-
ADIANTAMENTOS	603,25	-
<b>NÃO-CIRCULANTE</b>	<b>13.506,62</b>	<b>4.633,28</b>
IMOBILIZADO LÍQUIDO	12.289,12	3.415,78
INTANGÍVEL	1.217,50	1.217,50
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>10.425.251,73</b>	<b>3.111.709,16</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2022.

Walter Oliveira Sena Junior  
CPF: 585.233.326-34  
Diretor

Newton Augusto Mello de Oliveira  
CRC/RS 084.645/O-1  
Contador

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

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>9.052.861,04</b>	<b>2.690.349,19</b>
FORNECEDORES	3.815,18	1.150,01
OBRIGAÇÕES SOCIAIS A RECOLHER	1.218,06	1.105,50
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS A PAGAR	3.237,00	2.937,00
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER	85.198,60	24.662,34
IMPOSTOS DIFERIDOS	-	13.001,03
CONTAS A PAGAR	271,59	-
OUTRAS OBRIGAÇÕES	70.312,45	204,51
OBRIGAÇÕES COM DEBENTURISTAS	8.888.808,16	2.647.288,80
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.372.390,69</b>	<b>421.359,97</b>
CAPITAL SOCIAL	40.000,00	40.000,00
RESERVAS DE LUCROS	1.332.390,69	381.359,97
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>10.425.251,73</b>	<b>3.111.709,16</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2022.

Walter Oliveira Sena Junior  
CPF: 585.233.326-34  
Diretor

Newton Augusto Mello de Oliveira  
CRC/RS 084.645/O-1  
Contador

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

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>RECEITA BRUTA DE DIFERIDA</b>	<b>3.268.480,07</b>	<b>713.758,38</b>
RECEITA BRUTA DIFERIDA	-	219.241,21
DESÁGIO	3.268.480,07	494.517,17
<b>DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA</b>	<b>(111.297,23)</b>	<b>(25.066,69)</b>
IMPOSTOS S/SERVIÇOS	(111.297,23)	(25.066,69)
<b>RECEITA LIQUÍDA OPERACIONAL</b>	<b>3.157.182,84</b>	<b>688.691,69</b>
<b>DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(1.722.621,67)</b>	<b>(228.718,22)</b>
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(441.279,06)	(207.823,80)
DESPESAS C/VENDAS	(7.939,83)	(1.549,40)
RESULTADO OPERACIONAL FINANCEIRO	(1.281.775,52)	(19.397,83)
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	8.372,74	52,81
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>1.434.561,17</b>	<b>459.920,66</b>
IMPOSTO DE RENDA	(49.555,84)	(31.204,47)
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	(35.576,95)	(19.970,37)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>1.349.428,38</b>	<b>408.798,63</b>

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2022.

*A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2022 transmitido no dia 28/03/2023 com recibo sob nº 4D.FC.A0.D6.8E.D2.97.B8.D6.92.8C.09.69.AB.02.CB.D4.D0.E2.23-0.*

Walter Oliveira Sena Junior  
CPF: 585.233.326-34  
Diretor

Newton Augusto Mello de Oliveira  
CRC/RS 084.645/O-1  
Contador

Empresa: F4B CAPITAL SECURITIZADORA S/A  
C.N.P.J.: 38.306.076/0001-12  
Período: 01/01/2022 - 31/12/2022

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO EM  
31 DE DEZEMBRO DE 2022**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado do período	1.349.428,38	408.798,63
Depreciação e amortização	1.285,06	889,08
LUCRO OPERACIONAL BRUTO ANTES DAS MUDANÇAS NO CAPITAL DE GIRO	1.350.713,44	409.687,71
(Aumento) Redução em contas a receber e outros	(7.024.855,70)	(2.490.214,84)
(Aumento) Redução nos Impostos a Recuperar	(470,44)	0,00
Aumento (Redução) em fornecedores	2.665,17	(3.609,75)
Aumento (Redução) Obrigações sociais	112,56	55,26
Aumento (Redução) Obrigações trabalhistas	300,00	146,00
Aumento (Redução) Obrigações tributárias	60.536,26	24.207,12
Aumento (Redução) Impostos diferidos	(13.001,03)	11.236,68
Aumento (Redução) Obrigações com debenturistas	6.241.519,36	2.214.386,58
Aumento (Redução) Contas a pagar	70.379,53	204,51
CAIXA PROVENIENTE DAS OPERAÇÕES	687.899,15	166.099,27
FLUXO DE CAIXA ANTES DOS ITENS EXTRAORDINÁRIOS	687.899,15	166.099,27
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	687.899,15	166.099,27
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Compras de imobilizado	(10.158,40)	(1.217,50)
CAIXA LÍQUIDO USADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(10.158,40)	(1.217,50)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Pagamentos de lucros e dividendos	(398.397,66)	0,00
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(398.397,66)	0,00
Aumento nas Disponibilidades	279.343,09	164.881,77
DISPONIBILIDADES - NO INÍCIO DO PERÍODO	195.967,86	31.086,09
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	475.310,95	195.967,86

*A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2022 transmitido no dia 28/03/2023 com recibo sob nº 4D.FC.A0.D6.8E.D2.97.B8.D6.92.8C.09.69.AB.02.CB.D4.D0.E2.23-0.*

Walter Oliveira Sena Junior  
CPF: 585.233.326-34  
Diretor

Newton Augusto Mello de Oliveira  
CRC/RS 084.645/O-1  
Contador

Empresa: F4B CAPITAL SECURITIZADORA S/A  
C.N.P.J.: 38.306.076/0001-12  
Período: 01/01/2022 - 31/12/2022

**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 31/12/2020	40.000,00				(27.438,66)	12.561,34	
Constituição de Reservas		8.000,00	373.359,97	(381.359,97)		0,00	
Resultado do Exercício				408.798,63		408.798,63	
Compensação de Prejuízos	0,00	0,00	0,00	(27.438,66)	27.438,66	0,00	
Saldo em 31/12/2021	40.000,00	8.000,00	373.359,97			421.359,97	
Constituição de Reservas			951.030,72	(951.030,72)		0,00	
Resultado do Exercício				1.349.428,38		1.349.428,38	
Lucros/Dividendos Distribuídos	0,00	0,00	0,00	(398.397,66)	0,00	(398.397,66)	
Saldo em 31/12/2022	40.000,00	8.000,00	1.324.390,69	0,00	0,00	1.372.390,69	

*A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2022 transmitido no dia 28/03/2023 com recibo sob nº 4D.FC.A0.D6.8E.D2.97.B8.D6.92.8C.09.69.AB.02.CB.D4.D0.E2.23-0.*

WALTER OLIVEIRA SENA JUNIOR  
Diretor  
CPF: 585.233.326-34

NEWTON AUGUSTO MELLO DE OLIVEIRA  
Reg. no CRC - RS sob o No. 084645/O-1  
CPF: 804.499.130-15

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022.  
(Valores expressos em reais).

## 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 2022 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 Presumido.

### (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 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 2022 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, somando em 31 de dezembro de 2022 o montante de R\$ 475.310,95 e em 31 de dezembro de 2021 o saldo de R\$ 195.967,86, conforme quadro abaixo:

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>CAIXA</b>	<b>2.328,02</b>	<b>1.735,20</b>
<b>BANCOS CONTA MOVIMENTO</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>
BRADESCO S/A	1,00	1,00
TRANSFERENCIA ENTRE CONTAS	-	-
<b>BANCOS CONTA APLICAÇÃO</b>	<b>472.981,93</b>	<b>194.231,66</b>
BRADESCO S/A	472.981,93	194.231,66
<b>TOTAL</b>	<b>475.310,95</b>	<b>195.967,86</b>

#### 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 2022 o valor era de R\$ 9.863.259,19 e em 31 de dezembro de 2021 o valor era de R\$ 2.834.132,75.

#### 5. PENDENCIAS A RECEBER

Compõe este grupo os valores de pendencias a receber junto aos clientes com saldo em 31 de dezembro de 2022 o valor era de R\$ 72.101,28 e em 31 de dezembro de 2021 o valor era de R\$ 76.975,27.

<b>PENDENCIAS A RECEBER</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
PENDENCIAS A RECEBER	72.101,28	76.975,27
<b>TOTAL</b>	<b>72.101,28</b>	<b>76.975,27</b>

#### 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, apresentando saldo em 31 de dezembro de 2022 R\$ 470,44 e, em 31 de dezembro de 2021 R\$ 0,00.

<b>OUTROS CRÉDITOS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>IMPOSTOS A RECUPERAR</b>	470,44	-
IRPJ A RECUPERAR	470,44	-
<b>TOTAL</b>	<b>470,44</b>	<b>-</b>

#### 7. ADIANTAMENTOS

Este grupo está composto pelo saldo de valores pagos em forma de adiantamento a fornecedores, saldo em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 603,25 e, em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 0,00.

<b>ADIANTAMENTOS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
ADIANTAMENTOS A FORNECEDORES	603,25	-
<b>TOTAL</b>	<b>603,25</b>	<b>-</b>

## 8. IMOBILIZADO E INTANGIVEL

O imobilizado da empresa estão compostos conforme demonstração abaixo.

### Imobilizado

#### Custo do Imobilizado

	Taxa Anual Depreciação	31/12/2021			31/12/2022		
		Aquisições	Baixas		Aquisições	Baixas	
Máquinas - Aparelhos e Equipamentos	10%	-	-	-	5.308,40	-	5.308,40
Moveis e Utensílios	10%	-	-	-	4.850,00	-	4.850,00
Equipamentos de Informatica	10%	-	-	4.445,63	-	-	4.445,63
<b>TOTAL</b>		-	-	<b>4.445,63</b>	<b>10.158,40</b>	-	<b>14.604,03</b>

#### Depreciação e Perda do Valor Recuperável

	31/12/2021			31/12/2022		
	Depreciações	Baixas		Depreciações	Baixas	
Moveis e Utensílios	-	-	-	(198,19)	-	(198,19)
Equipamentos de Informatica	(889,08)	-	(1.029,85)	(1.086,87)	-	(2.116,72)
<b>TOTAL</b>	<b>(889,08)</b>	-	<b>(1.029,85)</b>	<b>(1.285,06)</b>	-	<b>(2.314,91)</b>
<b>VALOR RESIDUAL LÍQUIDO</b>			<b>3.415,78</b>			<b>12.289,12</b>

## 9. INTANGÍVEL

O intangível da empresa está composto conforme demonstração abaixo.

### Intangível

#### Custo do Intangível

	Taxa Anual Amortização	31/12/2021			31/12/2022		
		Aquisições	Baixas		Aquisições	Baixas	
Marcas e Patentes		-	-	1.217,50	-	-	1.217,50
<b>TOTAL</b>		-	-	<b>1.217,50</b>	-	-	<b>1.217,50</b>

## 10. FORNECEDORES

O saldo desta conta está composto pelos valores a pagar a fornecedores, com saldo em 31 de dezembro de 2022 o saldo é de R\$ 3.815,18 e em 31 de dezembro de 2021 o saldo de R\$ 1.150,01.

FORNECEDORES	2022	2021
DELL COMPUTADORES DO BRASIL LTDA	1.949,96	-
SERASA S/A	1.865,22	1.150,01
<b>TOTAL</b>	<b>3.815,18</b>	<b>1.150,01</b>

## 11. OBRIGAÇÕES SOCIAIS

O saldo deste grupo está composto pelos valores a recolher ao inss, com saldo em 31 de dezembro de 2022 era de R\$ 1.218,06 e em 31 de dezembro de 2021 era de R\$ 1.105,50.

OBRIGAÇÕES SOCIAIS	2022	2021
INSS A RECOLHER	1.218,06	1.105,50
<b>TOTAL</b>	<b>1.218,06</b>	<b>1.105,50</b>

## 12. OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS

O saldo deste grupo está composto pelos valores a pagar de pró-labore, somando em 31 de dezembro de 2022 o saldo de R\$ 3.237,00 e em 31 de dezembro de 2021 o saldo de R\$ 2.937,00.

<b>OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
PRÓ-LABORE A PAGAR	3.237,00	2.937,00
<b>TOTAL</b>	<b>3.237,00</b>	<b>2.937,00</b>

## 13. OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER

O saldo deste grupo é composto pelos valores de impostos a recolher para órgãos federais, somando em 31 de dezembro de 2022 o montante de R\$ 85.198,60 e em 31 de dezembro de 2021 o montante de R\$ 24.662,34 conforme demonstrado abaixo:

<b>OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS A RECOLHER</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
COFINS A RECOLHER	29.779,74	2.201,00
IRRF S/DEBENTURES	1.804,27	-
IRRF A RECOLHER S/SERVIÇOS PRESTADOS	30,53	18,38
PIS A RECOLHER	6.452,28	476,88
PROVISÃO PARA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	18.444,55	7.861,05
PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA	28.598,52	14.048,05
RETENÇÕES LEI 10.833 A PAGAR	88,71	56,98
<b>TOTAL</b>	<b>85.198,60</b>	<b>24.662,34</b>

## 14. IMPOSTOS DIFERIDOS

Este grupo está compostos pelos valores de impostos diferidos, somando em 31 de dezembro de 2022 o saldo de R\$ 0,00 e em 31 de dezembro de 2021 R\$ 13.001,03.

<b>IMPOSTOS DIFERIDOS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
COFINS DIFERIDO	-	6.577,24
CSLL DIFERIDA	-	2.367,81
IRPJ DIFERIDO	-	2.630,91
PIS DIFERIDO	-	1.425,07
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>13.001,03</b>

## 15. CONTAS A PAGAR

Este grupo está composto pelo saldo de operações a pagar, somando em 31 de dezembro de 2022 o saldo de R\$ 271,59 e em 31 de dezembro de 2021 o saldo de R\$ 0,00.

<b>CONTAS A PAGAR</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
SALDO DE OPERAÇÕES A PAGAR	271,59	-
<b>TOTAL</b>	<b>271,59</b>	<b>-</b>

## 16. ADIANTAMENTO DE TERCEIROS

O montante deste grupo é composto por valores de pendências junto aos cedentes e recebimentos a maior, em 31 de dezembro de 2022 o saldo de R\$ 70.312,45 e em 31 de dezembro de 2021 o saldo de R\$ 204,51.

<b>ADIANTAMENTO DE TERCEIROS</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
CREDITO DE CLIENTES A IDENTIFICAR	69.964,37	-
PENDENCIAS RECOMPRAS NAS OPERAÇÕES	221,27	77,70
RECEB. EM DULP/A MAIOR - TRANSITORIA	126,81	126,81
<b>TOTAL</b>	<b>70.312,45</b>	<b>204,51</b>

## 17. 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 2022 R\$ 8.888.808,16 e em 31 de dezembro de 2021 saldo de R\$ 2.647.288,80.

## 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 LEGAL

A empresa constitui reserva legal equivalente a 5% do lucro líquido do exercício, obedecendo ao limite legal sobre o capital social. Em 31 de dezembro de 2022 o saldo da conta é de R\$ 8.000,00.

## 20. RESERVA DE LUCROS

A empresa possui reserva de lucros no valor de R\$ 1.324.390,69 (um milhão, trezentos e vinte e quatro mil, trezentos e noventa reais e sessenta e nove centavos) à disposição da diretoria.

Porto Alegre, 31 de dezembro de 2022.

*A demonstração trazida a arquivamento é cópia fiel da demonstração lavrada e transmitida pelo Sistema Público de Escrituração Digital (SPED), sendo o exercício de 2022 transmitido no dia 16/03/2023 com recibo sob nº 6F.5A.57.95.EA.01.7D.42.D0.7E.C9.D9.BD.48.A8.E0.27.14.B1.3F-0.*

Walter Oliveira Sena Junior  
CPF: 585.233.326-34  
Diretor

Newton Augusto Mello De Oliveira  
CRC/RS 084.645/O-1  
Contador