

# **Demonstrações Financeiras**

**Wall Securitizadora S.A.**

CNPJ: 12.648.005/0001-04

em 31 de dezembro de 2021 e 2020

**WALL SECURITIZADORA S.A.**  
Demonstrações financeiras  
em 31 de dezembro de 2021 e 2020

**Conteúdo**

Balanço patrimonial	03
Demonstração do resultado do exercício	04
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	05
Demonstração dos fluxos de caixa	06
Notas explicativas às demonstrações financeiras	07 - 13

# WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

## BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	4	367.252	2.105.402
Direitos creditórios	5	31.358.025	24.296.112
Outras contas a receber		21.402	24.473
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>31.746.679</b>	<b>26.425.987</b>
<b>Ativo não circulante</b>			
Realizável a longo prazo		656	51
Imobilizado	6	427.556	36.495
Intangível		120	120
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>428.332</b>	<b>36.666</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>32.175.011</b>	<b>26.462.653</b>
<b>PASSIVO</b>			
<b>Passivo circulante</b>			
Obrigações trabalhistas		5.390	1.400
Obrigações tributárias	7	146.052	169.717
Outras contas a pagar	8	5.583.744	4.802.790
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>5.735.186</b>	<b>4.973.907</b>
<b>Passivo não circulante</b>			
Debêntures a pagar	9	25.442.309	20.491.230
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>25.442.309</b>	<b>20.491.230</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social	10	50.000	50.000
Reserva legal		10.000	10.000
Reserva de lucros		937.516	937.516
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>997.516</b>	<b>997.516</b>
<b>Total do passivo + patrimônio líquido</b>		<b>32.175.011</b>	<b>26.462.653</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Receita operacional bruta</b>		6.415.417	5.123.009
(-) Deduções da receita		(298.317)	(238.220)
<b>Receita operacional líquida</b>		<b>6.117.100</b>	<b>4.884.789</b>
Custo de captação		(5.509.118)	(5.043.485)
<b>Resultado bruto</b>		<b>607.982</b>	<b>(158.696)</b>
<b>Despesas operacionais</b>			
Despesas gerais e administrativas		(129.670)	(115.946)
<b>Total das despesas operacionais</b>		<b>(129.670)</b>	<b>(115.946)</b>
<b>Resultado antes do resultado financeiro</b>		<b>478.312</b>	<b>(274.642)</b>
Receitas financeiras		1.207.272	1.607.825
Despesas financeiras		(35.225)	(30.592)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	11	<b>1.172.047</b>	<b>1.577.233</b>
<b>Resultado antes do IRPJ e CSLL</b>		<b>1.650.359</b>	<b>1.302.591</b>
(-) Provisão para contribuição social	12	(148.532)	(117.233)
(-) Provisão para imposto de renda	12	(388.590)	(301.648)
<b>Lucro líquido do exercício</b>		<b>1.113.237</b>	<b>883.710</b>
<b>Lucro líquido por ação</b>		<b>22,265</b>	<b>17,674</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

	<b>Capital social</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Reserva de lucros</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>50.000</b>	<b>10.000</b>	<b>937.516</b>	<b>997.516</b>
Resultado do exercício	-	-	883.710	883.710
- Dividendos propostos	-	-	(883.710)	(883.710)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>50.000</b>	<b>10.000</b>	<b>937.516</b>	<b>997.516</b>
Resultado do exercício	-	-	1.113.237	1.113.237
- Dividendos propostos	-	-	(1.113.237)	(1.113.237)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>50.000</b>	<b>10.000</b>	<b>937.516</b>	<b>997.516</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado antes do IRPJ e CSLL	1.650.359	1.302.591
Ajustado por:		
Depreciação	11.909	11.859
Despesas com juros	4.949	2.213
Remuneração de debêntures	4.951.078	3.907.771
	<b>6.618.295</b>	<b>5.224.434</b>
<b>(Aumento)/Redução das contas ativas</b>		
Direitos creditórios	(7.061.913)	(3.550.733)
Outras contas a receber	3.071	15.027
Realizável a longo prazo	(605)	(51)
<b>Aumento/(Redução) das contas passivas</b>		
Obrigações sociais e trabalhistas	3.990	(1.137)
Obrigações tributárias (exceto IR e CS)	(5.247)	(3.497)
Outras contas a pagar	(283)	(3.468)
<b>Caixa (consumido)/gerado das operações</b>	<b>(442.692)</b>	<b>1.680.575</b>
Juros pagos	(4.949)	(2.213)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(555.539)	(290.725)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>(1.003.180)</b>	<b>1.387.637</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Aquisição de imobilizado	(402.970)	-
<b>Caixa líquido das atividades de investimentos</b>	<b>(402.970)</b>	<b>-</b>
<b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
Pagamento de dividendos	(332.000)	(924.500)
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>(332.000)</b>	<b>(924.500)</b>
<b>AUMENTO/(REDUÇÃO) LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTES</b>	<b>(1.738.150)</b>	<b>463.137</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício</b>	2.105.402	1.642.265
<b>Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício</b>	367.252	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

---

### 1) CONTEXTO OPERACIONAL

---

A WALL SECURITIZADORA DE CRÉDITOS S.A., iniciou suas atividades em 20 de agosto de 2010, tem sede na rua Doutor Amadeu da Luz, 122, sala 33, bairro Centro, na cidade de Blumenau, estado de Santa Catarina, CEP: 89.010-160 e tem por objeto específico a exploração do negócio de (I) aquisição e securitização de quaisquer direitos creditórios; (II) cessão e reaquisição dos direitos creditórios; (III) prestação de serviços relacionados a operações no mercado secundário de créditos oriundos das operações de securitização; (IV) realização de negócios e prestação de serviços compatíveis com a atividade securitização de direitos de crédito.

### 2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

---

As demonstrações financeiras inerentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 estão sendo apresentadas em reais (R\$).

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base nas Práticas Contábeis brasileiras que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidos pelo CPC e homologados pelos órgãos reguladores, e práticas adotadas pelas entidades em assuntos não regulados, desde que atendam ao Pronunciamento Conceitual Básico Estrutura Conceitual para a Elaboração e Apresentação das Demonstrações Contábeis emitido pelo CPC e, por conseguinte, em consonância com as normas contábeis internacionais.

A administração da sociedade optou pela contratação de contabilidade terceirizada e declara que as demonstrações financeiras refletem e espelham a realidade da empresa em todos os seus termos. Os resultados produzidos são frutos do documental remetido para contabilização, respondendo a administração da sociedade, pela veracidade, integralidade e procedência.

A responsabilidade profissional do contabilista que referenda este conjunto de demonstrações financeiras está limitada aos fatos contábeis efetivamente notificados pela administração da empresa a este profissional.

A demonstração do resultado abrangente (DRA) não está sendo apresentada, pois não há valores a serem apresentados sobre esse conceito, ou seja, o resultado do exercício é igual ao resultado abrangente total.

# WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

---

### 3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

---

As principais práticas contábeis na elaboração das demonstrações financeiras levam em conta as características qualitativas e quantitativas conforme determina a NBC TG 1000:

Compreensibilidade, Competência, Relevância, Materialidade, Confiabilidade, Primazia da Essência sobre a Forma, Prudência, Integralidade, Comparabilidade e Tempestividade, estando assim alinhadas com as práticas contábeis adotadas no Brasil, combinado ainda com as práticas contábeis e fiscais a seguir descritas.

A preparação das demonstrações financeiras poderá requerer que a administração faça uso de certas estimativas contábeis que possam afetar valores reportados de ativos e passivos. Também, se necessário poderá promover a divulgação de ativos e passivos contingentes na data das demonstrações financeiras.

- a) **Base de mensuração** – As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico;
- b) **Apresentação das contas** – Os direitos realizáveis e as obrigações vencíveis após 365 dias subsequentes a data das demonstrações financeiras são considerados como não circulantes;
- c) **Caixa e equivalentes de caixa** – São mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e compreende os saldos em caixa, depósitos bancários disponíveis, aplicações financeiras de curto prazo, de conversibilidade imediata e estando sujeito a insignificante risco de mudança de valor;
- d) **Contas a receber** – As contas receber são registradas pelo valor faturado, adotando-se o critério de apropriação de receitas das contas a faturar pelo regime de competência em harmonização com os custos e despesas incorridos;
- e) **Perdas prováveis na realização de créditos** – não foi constituída provisão para Perdas com Crédito de Liquidação Duvidosa, considerando, conforme julgamento da administração, a inexistência de eventuais perdas na realização dos valores a receber;
- f) **Imobilizado** – As contas do ativo imobilizado estão registradas ao custo de aquisição. As depreciações dos bens que compõem o imobilizado foram calculadas pelo método linear, a

# WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

---

taxas anuais que levam em consideração o tempo de vida útil estimada dos mesmos, cujas taxas estão divulgadas na nota explicativa nº 6;

- g) **Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros** – A administração da Companhia revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos, com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais, ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Com base nas análises efetuadas, a administração concluiu que não tem expectativas de perdas, pois os bens estão reconhecidos por valores inferiores ao valor em uso ou líquido de mercado;
- h) **Passivo circulante e não circulante** – São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável, os passivos circulantes e não circulantes são registrados com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação;
- i) **Despesas e receitas** – Estão apropriadas, obedecendo ao regime de competência;
- j) **Apuração do resultado** – O resultado é apurado pelo regime de competência. As receitas de venda de produtos são mensuradas pelo valor justo (acordado em contrato – valores recebidos ou a receber) e reconhecidas quando for provável que benefícios econômicos futuros fluam para a Companhia e assim possam ser confiavelmente mensurados;
- k) **Estimativas contábeis** – A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração da Companhia use de julgamentos na determinação e no registro de estimativas contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção das vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, avaliação dos ativos e passivos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para a determinação da provisão para perdas, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências. A Companhia revisa as suas estimativas e premissas, pelo menos, anualmente;
- l) **Ajustes a valor presente de créditos e obrigações** – Não há efeitos relevantes que justifiquem qualquer ajuste a valor presente de curto e longo prazo, dos créditos e das obrigações.

# WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

### 4) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O caixa e os equivalentes de caixa existentes na sociedade são compostos por:

Descrição	2021	2020
Caixa	84.206	86.608
Bancos conta movimento	24.018	491.354
Aplicações financeiras	259.028	1.527.440
<b>Total</b>	<b>367.252</b>	<b>2.105.402</b>

### 5) DIREITOS CREDITÓRIOS

O saldo de direitos creditórios a receber é composto por direitos de créditos adquiridos de empresas e está assim composto:

Descrição	2021	2020
Recebíveis duplicatas e cheques	29.371.683	21.114.834
Recebíveis antecipações	1.986.342	2.969.278
Notas promissórias a receber	-	212.000
<b>Total</b>	<b>31.358.025</b>	<b>24.296.112</b>

### 6) IMOBILIZADO

O ativo imobilizado está representado por:

Descrição	Taxa a.a.	2021			2020
		Custo	Depreciação	Líquido	Líquido
Móveis e utensílios	10%	530	(353)	177	229
Computadores e periféricos	20%	9.105	(4.647)	4.458	2.765
Imoveis - Edificações		400.000	-	400.000	-
Veículos	20%	52.896	(29.975)	22.921	33.501
<b>Total</b>		<b>462.531</b>	<b>(34.975)</b>	<b>427.556</b>	<b>36.495</b>

# WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

### 7) OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

As obrigações tributárias são representadas por:

	2021	2020
COFINS a recolher	6.304	11.011
CSLL a recolher	38.200	43.617
CSRF a recolher	322	151
IRPJ a recolher	100.105	113.105
IRRF a recolher	97	44
PIS a recolher	1.024	1.789
<b>Total</b>	<b>146.052</b>	<b>169.717</b>

### 8) OUTRAS CONTAS A PAGAR

O saldo de outras contas a pagar está representado por:

Descrição	2021	2020
Adiantamentos para futuro aumento de capital	164.500	164.500
Dividendos a pagar	5.218.202	4.436.964
Contas a pagar	1.764	2.047
IRRF s/ remuneração de debêntures	29.892	29.892
Remuneração de debêntures a pagar	169.386	169.386
<b>Total</b>	<b>5.583.744</b>	<b>4.802.790</b>

### 9) DEBÊNTURES A PAGAR

O valor de debêntures está representado por:

Descrição	2021	2020
Debêntures - 2ª emissão (série 1)	910.000	910.000
Remuneração de debêntures - 2ª emissão (série 1)	24.532.309	19.581.230
<b>Total</b>	<b>25.442.309</b>	<b>20.491.230</b>

# WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

---

### 10) CAPITAL SOCIAL

---

O Capital Social está dividido em 50.000 (cinquenta mil) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

### 11) RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

---

O resultado financeiro da Companhia foi composto da seguinte maneira no exercício:

<b>Descrição</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Rendimentos sobre aplicações financeiras	581	1.903
Juros recebidos e descontos obtidos	942.142	1.325.930
Outras receitas financeiras	264.483	279.992
Juros e sobras - cotas de capital	66	-
<b>Receitas financeiras</b>	<b>1.207.272</b>	<b>1.607.825</b>
Despesa com juros	(4.949)	(2.212)
Despesas com multas	(2.417)	(54)
IOF	(437)	(279)
Despesas bancárias	(27.422)	(28.047)
<b>Despesas financeiras</b>	<b>(35.225)</b>	<b>(30.592)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>1.172.047</b>	<b>1.577.233</b>

# WALL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 12.648.005/0001-04

Blumenau – SC

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

### 12) PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

A provisão para o Imposto de Renda (IRPJ) é constituída a alíquota de 15% sobre o lucro real tributável, acrescida de 10% sobre o lucro anual excedente a R\$ 240.000. Já provisão para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) foi calculada sob a alíquota de 9% sobre a mesma base do IRPJ. Apurada com base no lucro real trimestral, foi calculada da seguinte maneira:

Apuração	1º Trimestre	2º Trimestre	3º Trimestre	4º Trimestre	TOTAL 2021
Base de cálculo	284.656	477.668	463.596	424.439	1.650.359
(-) Provisão CSLL	(25.619)	(42.989)	(41.724)	(38.200)	(148.532)
(-) Provisão IRPJ	(65.164)	(113.417)	(109.899)	(100.110)	(388.590)
<b>Total provisão IRPJ/CSLL</b>	<b>(90.783)</b>	<b>(156.406)</b>	<b>(151.623)</b>	<b>(138.310)</b>	<b>(537.122)</b>

Blumenau – SC, 28 de abril de 2022.

Leonardo Althoff  
Diretor Presidente

Anastacia Cestari  
CRC/SC: 25.269/O-2