

Demonstrações Financeiras

WR SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 31.774.138/0001-71

em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Relatório da Administração

Senhores acionistas

Em atendimento às disposições legais e estatutárias, submetemos a apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras: Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício, Demonstração da Mutação do Patrim nio Líquido, Demonstração do Fluxo de Caixa e Notas Explicativas, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Atenciosamente,

Valinhos, 31 de maio de 2022.

A Administra o

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

Conteúdo

Balanço patrimonial	04
Demonstração do resultado do exercício	05
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	06
Demonstração dos fluxos de caixa	07
Notas explicativas às demonstrações financeiras	08 - 15

WR SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 31.774.138/0001-71

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020: (Valores expressos em reais - R\$)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>ATIVO</u>			
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	4	921.948	310.672
Direitos creditórios	5	1.801.452	1.923.358
Tributos a recuperar		958	-
Total do ativo circulante		2.724.358	2.234.030
Total do ativo		2.724.358	2.234.030
<u>PASSIVO</u>			
Passivo circulante			
Fornecedores		2.770	2.580
Obrigações tributárias	6	475	14.894
Dividendos a pagar		246.379	230.611
Total do passivo circulante		249.624	248.085
Passivo não circulante			
Debêntures a pagar	7	2.426.231	1.984.745
Total do passivo não circulante		2.426.231	1.984.745
Patrimônio líquido			
Capital social subscrito	8	10.000	10.000
Capital social a integralizar		(9.000)	(9.000)
Reserva legal		200	200
Reserva de lucros		47.303	-
Total do patrimônio líquido		48.503	1.200
Total do passivo + patrimônio líquido		2.724.358	2.234.030

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

WR SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 31.774.138/0001-71

Valinhos / SP

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020:

(Valores expressos em reais - R\$)

	Notas	2021	2020
Receita de securitização		385.867	538.440
(-) Deduções da receita		(5.106)	(12.512)
Receita líquida		380.761	525.928
Custo de captação		(344.904)	(813.496)
Resultado operacional bruto		35.857	(287.568)
Receitas/Despesas operacionais			
Despesas administrativas e gerais		(46.927)	(44.703)
Resultado operacional		(46.927)	(44.703)
Resultado antes do resultado financeiro		(11.070)	(332.271)
Receitas financeiras		96.593	549.344
Despesas financeiras		(2.535)	(18.516)
Resultado financeiro líquido	9	94.058	530.828
Resultado antes do IRPJ e CSLL		82.988	198.557
Provisão para CSLL	10	(7.469)	(17.870)
Provisão para IRPJ	10	(12.448)	(29.783)
Lucro líquido do exercício		63.071	150.904
Lucro líquido por ação		6,307	15,090

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

WR SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 31.774.138/0001-71

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

(Valores expressos em reais - R\$)

	Capital social		Reserva legal	Reserva de lucros	Lucros acumulados	Total
	Subscrito	A integralizar				
Saldo em 31/12/2019	10.000	(9.000)	200	77.031	-	78.231
Resultado do exercício					150.904	150.904
Destinação do lucro:						
Reserva legal						-
Reserva de lucros				150.904	(150.904)	-
Dividendos propostos				(227.935)		(227.935)
Saldo em 31/12/2020	10.000	(9.000)	200	-	-	1.200
Resultado do exercício					63.071	63.071
Destinação do lucro:						
Reserva legal						-
Reserva de lucros				63.071	(63.071)	-
Dividendos propostos				(15.768)		(15.768)
Saldo em 31/12/2021	10.000	(9.000)	200	47.303	-	48.503

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

WR SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 31.774.138/0001-71

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>
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado antes do IRPJ e CSLL	82.988	198.557
Ajustado por:		
Despesas com juros	-	675
Remuneração de debêntures	344.904	813.496
	427.892	1.012.728
(Aumento)/Diminuição das contas ativas		
Direitos creditórios	218.489	1.005.405
Tributos a recuperar	(958)	-
Aumento/(Diminuição) das contas passivas		
Fornecedores	190	521
Obrigações tributárias (exceto IRPJ e CSLL)	(2.648)	1.968
Caixa gerado pelas operações	642.965	2.020.622
Juros pagos	-	(675)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(31.689)	(39.053)
Caixa das atividades operacionais	611.276	1.980.894
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Dividendos distribuídos	-	(23.000)
Resgate de debêntures	-	(1.807.957)
Caixa líquido das atividades de financiamento	-	(1.830.957)
AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	611.276	149.937
Caixa e equivalente de caixa no início do exercício	310.672	160.735
Caixa e equivalente de caixa no final do exercício	921.948	310.672

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

WR SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 31.774.138/0001-71

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 WR Securitizadora S.A., constituída em 10 de julho de 2018, tendo suas atividades operacionais iniciadas em 16 de outubro de 2018, tem como objeto social a exploração do negócio de securitização de créditos e atividades de cobranças e informações cadastrais na forma de Lei 9.514 de 1997, assim como, quaisquer outros direitos de crédito.

2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras inerentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas em reais (R\$), exceto se especificado de outra forma.

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 companhia 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.

WR SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 31.774.138/0001-71

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

(Valores expressos em reais - R\$)

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentado para fins de comparação, pode conter reclassificações, quando aplicável, para melhoria da informação e comparabilidade.

A Demonstração de Resultados Abrangentes (DRA) não está sendo apresentada, pois não há valores a serem apresentados nesse conceito, vez que o lucro do exercício é igual ao resultado abrangente total.

3) **PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

A Companhia observa o princípio contábil da competência para o registro de suas transações, combinado ainda com as seguintes práticas contábeis:

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 de face dos títulos negociados, adotando-se o critério de apropriação de receitas pelo regime de competência em harmonização com os custos e despesas incorridos;

WR SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 31.774.138/0001-71

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

(Valores expressos em reais - R\$)

e) Perdas prováveis na realização de créditos – com base na análise da administração, entendeu-se pela inexistência de valores a serem reconhecidos a título de perdas, razão pela qual não foi constituída provisão para cobrir eventuais perdas na realização;

f) Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros – A administração da Entidade 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;

g) 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;

h) Despesas e receitas – Estão apropriadas, obedecendo ao regime de competência;

i) Apuração do resultado – O resultado é apurado pelo regime de competência. As receitas de prestação de serviços 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;

j) Estimativas contábeis – A preparação das demonstrações financeiras requer que a Administração da Entidade 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

WR SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 31.774.138/0001-71

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

(Valores expressos em reais - R\$)

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;

k) **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.

4) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O caixa e os equivalentes de caixa existentes na companhia compõem-se da seguinte forma:

Descrição	2021	2020
Bancos conta movimento	12.116	80.241
Aplicação financeira	909.832	230.431
Total	921.948	310.672

5) DIREITOS CREDITÓRIOS

O saldo de direitos creditórios de crédito a receber totaliza:

Descrição	2021	2020
Duplicatas a receber	2.158.046	2.376.534
(-) Provisão para devedores duvidosos	(356.594)	(453.176)
Total	1.801.452	1.923.358

6) OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS

As obrigações tributárias da companhia estão assim compostas:

Descrição	2021	2020
IR retido a recolher	23	22
CSRF retido a recolher	71	67
COFINS a recolher	63	2.344
PIS a recolher	10	381
CSLL a pagar	308	4.683
IRPJ a pagar	-	7.397
Total	475	14.894

WR SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 31.774.138/0001-71

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

(Valores expressos em reais - R\$)

7) DEBÊNTURES A PAGAR

1ª emissão privada de Debêntures simples em 10 de julho de 2018.

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada na sede da Companhia em 10 de julho de 2018 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 16 de outubro de 2018 mediante a emissão em quatro séries com as seguintes características:

Características	1ª Série
Quantidade	1.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 1.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Subordinada
Vencimento	10/07/2038
Colocação	Privada

*As debêntures da 1ª série farão jus à uma remuneração variável, mensurada com base na participação nos lucros antes dos impostos, excluídos os valores de equivalência patrimonial, na proporção de 80% (oitenta por cento) destes, sendo devida mensalmente à medida que o lucro for sendo auferido.

Características	2ª Série
Quantidade	400
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 400.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia Flutuante
Vencimento	10/07/2038
Colocação	Privada

*As debêntures da 2ª série farão jus à remuneração de 100% (cem por cento) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ("DI") de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP.

Características	3ª Série
Quantidade	300
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 300.000,00

WR SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 31.774.138/0001-71

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

(Valores expressos em reais - R\$)

Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia Flutuante
Vencimento	10/07/2038
Colocação	Privada

*As debêntures da 3ª série farão jus à remuneração de 120% (cento e vinte) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ('DI') de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP.

Características	4ª Série
Quantidade	300
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 300.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Garantia Flutuante
Vencimento	10/07/2038
Colocação	Privada

*As debêntures da 4ª série farão jus à remuneração de 150% (cento e cinquenta) a.a. da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros ('DI') de um dia, "over extra-grupo", expressa na forma de percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis, calculadas e divulgadas pela CETIP.

2ª emissão privada de Debêntures simples em 13 de março de 2019.

Deliberada em assembleia geral extraordinária realizada na sede da Companhia em 15 de novembro de 2018 com respectivo registro da Escritura de Emissão no Registro de Comércio da circunscrição da emissora em 13 de março de 2019 mediante a emissão série única com as seguintes características:

Características	Série única
Quantidade	5.000
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Valor total da emissão	R\$ 5.000.000,00
Forma	Nominativas, não endossáveis, conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Subordinada
Vencimento	15/11/2038
Colocação	Privada

WR SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 31.774.138/0001-71

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

(Valores expressos em reais - R\$)

*As debêntures farão jus à uma remuneração variável, mensurada com base na participação nos lucros antes dos impostos, excluídos os valores de equivalência patrimonial, na proporção de 80% (oitenta por cento) destes, sendo devida mensalmente à medida que o lucro for sendo auferido.

O saldo das debêntures está assim composto:

Descrição	2021	2020
Debêntures conversíveis	1.162.000	1.162.000
Remuneração debêntures conversíveis	1.153.276	717.371
Debêntures não conversíveis	100.000	100.000
Remuneração debêntures não conversíveis	10.955	5.374
Total	2.426.231	1.984.745

8) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social é de R\$ 10.000,00 (dez mil reais), dividido em 10.000 (dez mil) ações ordinárias nominativas e sem valor nominal.

9) RESULTADO FINANCEIRO

O resultado financeiro está assim composto:

Descrição	2021	2020
Receitas financeiras	96.593	549.344
Rendimentos de aplicações financeiras	27.751	5.211
Juros recebidos	68.842	544.133
Despesas financeiras	(2.535)	(18.516)
Juros/multas pagas	-	(675)
IOF	(92)	(444)
Tarifas bancárias	(2.443)	(4.226)
Perdas com aplicação financeira	-	(1.541)
Descontos concedidos	-	(11.630)
Total	94.058	530.828

WR SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 31.774.138/0001-71

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

(Valores expressos em reais - R\$)

10) PROVISÃO PARA IRPJ E CSLL

A provisão dos impostos sobre o lucro, apurada com base no lucro real anual, foi calculada da seguinte maneira:

Apuração	2021	2020
Resultado do período	82.988	198.557
(+) Adições	-	-
(-) Exclusões	-	-
Resultado ajustado – Base de cálculo	82.988	198.557
(=) CSLL a pagar	(7.469)	(17.870)
(=) IRPJ a pagar	(12.448)	(29.783)

Valinhos – SP, 31 de maio de 2022.

Walter de Carvalho Filho
Diretor Presidente

Renata Buchalla Ferreira Carvalho
Diretora Vice-Presidente

Aldemar Veiga Junior
CRC/SP: 189659/O-7