

# **Demonstrações Financeiras**

**WR SECURITIZADORA S.A.**

CNPJ: 31.774.138/0001-71

em 31 de dezembro de 2022 e 2021

## **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 2022.

Atenciosamente,

Valinhos, 26 de junho de 2023.

A Administração

# **WR SECURITIZADORA S.A.**

Demonstrações financeiras  
em 31 de dezembro de 2022 e 2021

## **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

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**  
(Valores expressos em reais - R\$)

	<b>Notas</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b><u>ATIVO</u></b>			
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	4	1.140.123	921.948
Direitos creditórios	5	2.277.862	1.801.452
Tributos a recuperar	6	10.500	958
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>3.428.485</b>	<b>2.724.358</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>3.428.485</b>	<b>2.724.358</b>
<b><u>PASSIVO</u></b>			
<b>Passivo circulante</b>			
Fornecedores		2.880	2.770
Obrigações tributárias		935	475
Outras obrigações	7	201.651	246.379
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>205.466</b>	<b>249.624</b>
<b>Passivo não circulante</b>			
Debêntures a pagar	8	3.158.699	2.426.231
<b>Total do passivo não circulante</b>		<b>3.158.699</b>	<b>2.426.231</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social subscrito	9	10.000	10.000
Capital social a integralizar		(9.000)	(9.000)
Reserva legal		200	200
Reserva de lucros		63.120	47.303
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>64.320</b>	<b>48.503</b>
<b>Total do passivo + patrimônio líquido</b>		<b>3.428.485</b>	<b>2.724.358</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**  
(Valores expressos em reais - R\$)

	<b>Notas</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Receita de securitização</b>		<b>298.353</b>	<b>385.867</b>
(-) Deduções da receita		(13.201)	(5.106)
<b>Receita líquida</b>		<b>285.152</b>	<b>380.761</b>
<b>Custo de captação</b>		(132.468)	(344.904)
<b>Resultado operacional bruto</b>		<b>152.684</b>	<b>35.857</b>
<b>Receitas/Despesas operacionais</b>			
Despesas administrativas e gerais		(240.069)	(46.927)
<b>Resultado operacional</b>		<b>(240.069)</b>	<b>(46.927)</b>
<b>Resultado antes do resultado financeiro</b>		<b>(87.385)</b>	<b>(11.070)</b>
Receitas financeiras		118.016	96.593
Despesas financeiras		(2.883)	(2.535)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	10	<b>115.133</b>	<b>94.058</b>
<b>Resultado antes do IRPJ e CSLL</b>		<b>27.748</b>	<b>82.988</b>
Provisão para CSLL	11	(2.497)	(7.469)
Provisão para IRPJ	11	(4.162)	(12.448)
<b>Lucro líquido do exercício</b>		<b>21.089</b>	<b>63.071</b>
<b>Lucro líquido por ação</b>		<b>2,109</b>	<b>6,307</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**  
(Valores expressos em reais - R\$)

	Capital social		Reserva legal	Reserva de lucros	Resultado do período	Total
	Subscrito	A integralizar				
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>10.000</b>	<b>(9.000)</b>	<b>200</b>	-	-	<b>1.200</b>
Resultado do exercício	-	-	-	-	63.071	63.071
Destinação do lucro:						
Reserva de lucros	-	-	-	63.071	(63.071)	-
Dividendos propostos	-	-	-	(15.768)	-	(15.768)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>10.000</b>	<b>(9.000)</b>	<b>200</b>	<b>47.303</b>	-	<b>48.503</b>
Resultado do exercício	-	-	-	-	21.089	21.089
Destinação do lucro:						
Reserva de lucros	-	-	-	21.089	(21.089)	-
Dividendos propostos	-	-	-	(5.272)	-	(5.272)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>10.000</b>	<b>(9.000)</b>	<b>200</b>	<b>63.120</b>	-	<b>64.320</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**  
(Valores expressos em reais - R\$)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado antes do IRPJ e CSLL	27.748	82.988
Ajustado por:		
Remuneração de debêntures	732.468	344.904
	<b>760.216</b>	<b>427.892</b>
<b>(Aumento)/Diminuição das contas ativas</b>		
Direitos creditórios	(476.410)	218.489
Tributos a recuperar	(9.542)	(958)
<b>Aumento/(Diminuição) das contas passivas</b>		
Fornecedores	110	190
Obrigações tributárias (exceto IRPJ e CSLL)	119	(2.648)
<b>Caixa gerado pelas operações</b>	<b>274.493</b>	<b>642.965</b>
Imposto de renda e contribuição social pagos	(6.318)	(31.689)
<b>Caixa das atividades operacionais</b>	<b>268.175</b>	<b>611.276</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Dividendos distribuídos	(50.000)	-
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>(50.000)</b>	<b>-</b>
<b>AUMENTO LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>218.175</b>	<b>611.276</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no início do exercício</b>	<b>921.948</b>	<b>310.672</b>
<b>Caixa e equivalente de caixa no final do exercício</b>	<b>1.140.123</b>	<b>921.948</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**  
(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 2022 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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**  
(Valores expressos em reais - R\$)

---

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, 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;

**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

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**  
(Valores expressos em reais - R\$)

---

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 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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**  
(Valores expressos em reais - R\$)

---

**4) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

---

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

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Bancos conta movimento	1.140.123	12.116
Aplicação financeira	-	909.832
<b>Total</b>	<b>1.140.123</b>	<b>921.948</b>

**5) DIREITOS CREDITÓRIOS**

---

O saldo de direitos creditórios de crédito a receber totaliza:

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Duplicatas a receber	2.634.456	2.158.046
(-) Provisão para devedores duvidosos	(356.594)	(356.594)
<b>Total</b>	<b>2.277.862</b>	<b>1.801.452</b>

**6) TRIBUTOS A RECUPERAR**

---

O saldo de tributos a recuperar está composto por:

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
IRPJ a recuperar	10.453	958
CSLL a recuperar	47	-
<b>Total</b>	<b>10.500</b>	<b>958</b>

**7) OUTRAS OBRIGAÇÕES**

---

O valor de outras obrigações está assim composto:

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Dividendos a pagar	201.651	246.379
<b>Total</b>	<b>201.651</b>	<b>246.379</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**  
(Valores expressos em reais - R\$)

**8) 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:

<b>Características</b>	<b>1ª Série</b>
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.

<b>Características</b>	<b>2ª Série</b>
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.

<b>Características</b>	<b>3ª Série</b>
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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**  
(Valores expressos em reais - R\$)

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.

<b>Características</b>	<b>4ª Série</b>
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:

<b>Características</b>	<b>Série única</b>
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

\*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.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**  
(Valores expressos em reais - R\$)

---

O saldo das debêntures está assim composto:

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Debêntures conversíveis	1.762.000	1.162.000
Remuneração debêntures conversíveis	1.268.995	1.153.276
Debêntures não conversíveis	100.000	100.000
Remuneração debêntures não conversíveis	27.704	10.955
<b>Total</b>	<b>3.158.699</b>	<b>2.426.231</b>

**9) 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.

**10) RESULTADO FINANCEIRO**

---

O resultado financeiro está assim composto:

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Receitas financeiras</b>	<b>118.016</b>	<b>96.593</b>
Rendimentos de aplicações financeiras	86.870	27.751
Juros recebidos	31.146	68.842
<b>Despesas financeiras</b>	<b>(2.883)</b>	<b>(2.535)</b>
Juros/multas pagas	(18)	-
IOF	(1.549)	(92)
Tarifas bancárias	(1.302)	(2.443)
Descontos concedidos	(14)	-
<b>Total</b>	<b>115.133</b>	<b>94.058</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021:**  
(Valores expressos em reais - R\$)

---

**11) PROVISÃO PARA IRPJ E CSLL**

---

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

<b>Apuração</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Resultado do período	<b>27.749</b>	<b>82.988</b>
(+) Adições	-	-
(-) Exclusões	-	-
<b>Resultado ajustado – Base de cálculo</b>	<b>27.749</b>	<b>82.988</b>
<b>(=) CSLL a pagar</b>	<b>(2.497)</b>	<b>(7.469)</b>
<b>(=) IRPJ a pagar</b>	<b>(4.162)</b>	<b>(12.448)</b>

Valinhos – SP, 26 de junho de 2023.

---

Walter de Carvalho Filho  
Diretor Presidente

---

Renata Buchalla Ferreira Carvalho  
Diretora Vice-Presidente

---

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