



WF CAPITAL SECURITIZADORA S/A
CNPJ: 57.282.587/0001-96

Demonstrações Financeiras

WF Capital SECURITIZADORA S/A

Em 31 de dezembro de 2024



Indaiatuba-SP, 07 de fevereiro de 2025.

Aos acionistas da

WF CAPITAL SECURITIZADORA S/A

Senhores Acionistas,

A Administração da **WF CAPITAL SECURITIZADORA S/A**, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Financeiras, relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2024.

Atenciosamente,

WF CAPITAL SECURITIZADORA S/A

Wilson Forlan Amaral

Diretor Presidente



Conteúdo:

Relatório dos auditores.....	4
Balanço Patrimonial	10
Demonstração do Resultado dos exercícios	11
Demonstração da mutação do patrimônio líquido	12
Demonstração do fluxo de caixa	13
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras	14



Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Acionistas e Diretores da

WF CAPITAL SECURITIZADORA S/A

Indaiatuba – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da WF CAPITAL SECURITIZADORA S/A, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da WF CAPITAL SECURITIZADORA S/A, em 31 de dezembro de 2024 e o desempenho de suas operações, as mutações do patrimônio líquido e os fluxos de caixa, para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.



Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Conforme descrito na Nota Explicativa nº 1, a empresa iniciou suas atividades em 13 de setembro de 2024, razão pela qual não estão sendo apresentadas demonstrações financeiras comparativas com outros períodos.

A operacionalização das atividades da Companhia passa pelo sucesso da mesma em seu projeto de captação de recursos junto a investidores, conforme detalhado na Nota Explicativa nº 11.

Nossa opinião não possui modificação em função destes assuntos.

Principais assuntos de auditoria

Determinamos que não existem principais assuntos de auditoria a comunicar em nosso Relatório.



Outros assuntos

Demonstração do resultado abrangente

A DRA (Demonstração do Resultado Abrangente) não está sendo apresentada, uma vez que o resultado abrangente é igual ao resultado do período.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem os relatórios Gerenciais da Administração, obtido antes da data deste relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler os relatórios Gerenciais da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esses relatórios estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante nas outras informações obtidas antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito



Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras .

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e



executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.

Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que possam vir a ser identificadas durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Blumenau – SC 25 de março de 2025.



NEXT AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

CRC-SC 8.765/O-4

Eduard Claus Morsch – Sócio Responsável

Contador CRC-SC 029.522/O-0



Balço Patrimonial dos exercícos findos em:

(Valores expressos em reais)

		13.09.2024 a
ATIVO	Nota	31.12.2024
Ativo circulante		
Caixa e equivalentes de caixa	4	6.943
Direitos creditórios carteira TVM		-
Outros créditos		-
Total do Ativo Circulante		6.943
Ativo não circulante		
Imobilizado		-
Total do Ativo não Circulante		-
Total do Ativo		6.943
PASSIVO		
Passivo Circulante		
Obrigações com fornecedores	5	15.717
Obrigações tributárias	6	406
Obrigações trabalhistas e sociais		-
Dividendos a pagar		-
Outras obrigações	7	17.211
Total do passivo Circulante		33.334
Passivo não Circulante		
Títulos e valores mobiliários		-
Total do passivo não circulante		-
Patrimônio líquido		
Capital social	8	50.000
(-) Capital social a integralizar		(35.000)
Prejuízo acumulado		(41.391)
Total do patrimônio líquido		(26.391)
Total do Passivo		6.943

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Demonstração do Resultado dos exercícios findos em:

(Valores expressos em reais)

	<u>Nota</u>	<u>13.09.2024</u> <u>a 31.12.2024</u>
Receitas operacionais		
Receita de Securitização		-
(-) Custo de captação		-
Receita de prestação de serviços		-
(-) Deduções da receita		-
Receita operacional líquida		<u>-</u>
(-) Custo dos serviços prestados		-
Lucro bruto		<u>-</u>
Despesas operacionais:		
Despesas gerais e administrativas		(41.143)
Total das despesas operacionais		<u>(41.143)</u>
Resultado antes do Resultado Financeiro	9	<u>(41.143)</u>
Despesas financeiras		(248)
Receitas financeiras		-
Resultado financeiro líquido	10	<u>(248)</u>
Resultado antes das provisões		<u>(41.391)</u>
(-) Provisão para imposto de renda		-
(-) Provisão para contribuição social		-
Prejuízo líquido do período		<u>(41.391)</u>
Prejuízo líquido por ação		<u>(0,82782)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Demonstração das mutações do patrimônio líquido dos exercícios findos em:

(Valores expressos em reais)

	Capital Social	(-) Capital Social	Prejuízos	Total
	Subscrito	a integralizar	Acumulados	
Saldo em 13 de setembro de 2024	50.000	(50.000)	-	-
Integralização 30% capital social		15.000		15.000
Resultado do período			(41.391)	(41.391)
Saldo em 31 de dezembro de 2024	50.000	(35.000)	(41.391)	(26.391)



Demonstração do fluxo de caixa dos exercícios findos em:

(Valores expressos em reais)

	13.09.2024 a
	31.12.2024
Fluxos de caixa das atividades operacionais	
Resultado antes do IRPJ e CSLL	(41.391)
Ajustado por:	
(Aumento)/Diminuição das contas ativas	(41.391)
Direitos creditórios carteira TVM	-
Outros créditos	-
Aumento/(Diminuição) das contas passivas	
Obrigações com fornecedores	15.717
Obrigações tributárias	406
Obrigações trabalhistas e sociais	-
Outras Obrigações	17.211
Caixa proveniente/(usado) nas operações	(8.057)
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos	
Caixa líquido usado nas atividades operacionais	(8.057)
Fluxo de caixa das atividades de investimento	
Aquisição de ativo imobilizado	-
Caixa líquido usado nas atividades de investimentos	-
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos	
Integralização capital social	15.000
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	15.000
Aumento/(Diminuição) Líquida de caixa e equivalentes a caixa	6.943
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	-
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	6.943

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.



Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2024

1) *Contexto Operacional*

A WF CAPITAL SECURITIZADORA S/A (Companhia), é uma sociedade anônima fechada, constituída em 13 de setembro de 2024, com sede e foro na rua Humaitá nº 994, bairro Centro, na cidade de Indaiatuba/SP, CEP 13330-665, tendo como objeto social: exploração do negócio de (i) aquisição e securitização de direitos creditórios não padronizados, vencidos e/ou a vencer, performados ou a performar, originados de operações realizadas por pessoas físicas ou jurídicas nos segmentos de serviço, comércio ou indústria, que sejam passíveis de securitização; (ii) emissão e colocação privada de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios; (iii) cessão e re aquisição de direitos creditórios; (iv) realizar negócios e prestação de serviços de seleção, administração e cobrança de direitos de créditos lastreados nos títulos e valores mobiliários relacionados à atividade de securitização de créditos.. Os possíveis riscos de não liquidação destas operações, são de responsabilidade dos investidores em sua totalidade.

2) *Apresentação das demonstrações financeiras*

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base nas Práticas Contábeis brasileiras que compreendem a legislação societária brasileira, os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidas 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 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.



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 e fiscais:

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 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) Direitos creditórios – Os direitos creditórios são registrados 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) 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;

f) 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.



4) **Caixa e Equivalentes de Caixa**

O Caixa e equivalentes de caixa incluem os depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor. O caixa e equivalentes de caixa existentes na companhia compõem-se da seguinte forma:

Descrição	2024
Banco conta movimento	1.943
Conta pessoal – abertura S/A	5.000
Total de caixa e equivalentes de caixa	6.943

5) **Fornecedores**

A conta de obrigações com fornecedores está composta por valores a pagar referente as operações usuais da companhia, e, está disposto da seguinte maneira:

Descrição	2024
Fornecedores nacionais	15.717
Total de obrigações com fornecedores	15.717

6) **Obrigações Tributárias**

A conta de obrigações tributárias, está assim composta:

Descrição	2024
CSRF a recolher	307
IRRF retido a recolher	99
Total de obrigações tributárias	406

7) **Outras Obrigações**

A conta de obrigações tributárias, está assim composta:

Descrição	2024
AFAC	17.211
Total de obrigações tributárias	17.211



8) **Patrimônio Líquido**

Capital Social

O Capital Social é de R\$ 50.000,00 (cinquenta mil reais), representado por 50.000 (cinquenta mil) ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, sendo constatada a integralização de 30% (trinta por cento) do capital.

Prejuízo acumulado

No exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2024 a Companhia apurou prejuízo no valor de R\$ 41.391,12 (quarenta e um mil, trezentos e noventa e um reais e doze centavos).

9) **Resultado Operacional**

O resultado operacional é composto de receitas operacionais deduzidas às despesas operacionais. No exercício social encerrado, a Companhia esteve em fase pré-operacional e não obteve receitas, como demonstrado no quadro a seguir:

<u>Descrição (em reais)</u>	<u>2024</u>
Receitas operacionais	-
Despesas operacionais	(41.143)
Despesas Gerais e Administrativas	(41.143)
Resultado operacional líquido	(41.143)

10) **Resultado Financeiro**

O resultado financeiro é composto de receitas financeiras deduzidas às despesas financeiras, como demonstrado no quadro a seguir:

<u>Descrição (em reais)</u>	<u>2024</u>
Receitas financeiras	-
Despesas financeiras	(248)
Tarifas bancárias	(173)
Juros/Multas	(75)
Resultado financeiro líquido	(248)



11) Títulos e Valores Mobiliários

1ª Emissão privada de debêntures simples em 20 de setembro de 2024

A Companhia realizou a 1ª (primeira) emissão privada de debêntures, onde foram emitidas 20.000 (vinte mil) debêntures simples, com valor nominal unitário de R\$ 1.000,00 (mil reais), perfazendo o montante de R\$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais), realizada em 4 (quatro) séries, sendo que o número de debêntures alocado em cada série será definido de acordo com a demanda pelas debêntures. A seguir características:

Características	1ª série
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Remuneração	120% CDI
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	20 de setembro de 2.029
Colocação	Privada

Características	2ª série
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Remuneração	130% CDI
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	20 de março de 2.030
Colocação	Privada

Características	3ª série
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Remuneração	140% CDI
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simple
Vencimento	20 de setembro de 2.030
Colocação	Privada



Características	4ª série
Valor unitário	R\$ 1.000,00
Remuneração	150% CDI
Forma	Nominativas, não endossáveis, não conversível em ações e com emissão de cautela.
Espécie	Simplex
Vencimento	20 de março de 2.031
Colocação	Privada

Descrição	Série	2024
Debêntures - 1ª emissão	1ª, 2ª, 3ª e 4ª	20.000.000
Debêntures a integralizar	1ª, 2ª, 3ª e 4ª	(20.000.000)
Total de obrigações com Títulos e Valores Mobiliários		-

12) Instrumentos Financeiros

Os instrumentos financeiros ativamente utilizados pela Sociedade estão substancialmente representados por caixa e equivalentes de caixa, direitos creditórios a receber e títulos e valores mobiliários, realizados em condições usuais de mercado, estando reconhecidos integralmente nestas demonstrações considerando-se os critérios descritos no item 2.

Valorização dos instrumentos financeiros:

Os principais instrumentos financeiros ativos em 31 de dezembro de 2024, bem como os critérios para sua valorização, são descritos a seguir:

Caixa e equivalentes de caixa (nota 4): os saldos mantidos em contas correntes bancárias encontram-se ajustados de acordo com o valor da cota divulgada;

Títulos e Valores Mobiliários (nota 11): considerando a natureza dos débitos específicos, não há valor de mercado comparável com os saldos contábeis em 31 de dezembro de 2024.

Indaiatuba-SP, 07 de fevereiro de 2025.

Wilson Forlan Amaral
Diretor Presidente

Miriam Delgado Froes
Contadora
CRCPR 1SP055.471/O-0 T-SP