

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	5
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	8
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

Comentário do Desempenho	10
--------------------------	----

Notas Explicativas	12
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	22
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	23
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	24
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/09/2021
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	10.000
Preferenciais	0
Total	10.000
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0
#Error	
#Error	

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	101.785	26.791
1.01	Ativo Circulante	60.656	26.616
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	13	0
1.01.01.01	Adiantamento a fornecedores	13	0
1.01.02	Aplicações Financeiras	34.424	8.168
1.01.03	Contas a Receber	26.219	18.448
1.01.03.01	Clientes	26.219	18.448
1.01.03.01.01	Empréstimos e Recebíveis	41.700	21.274
1.01.03.01.02	Estimativas de Perdas nos Recebíveis	-15.481	-2.826
1.02	Ativo Não Circulante	41.129	175
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	41.129	175
1.02.01.04	Contas a Receber	41.129	175
1.02.01.04.01	Empréstimos e Recebíveis	41.129	175

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	101.785	26.791
2.01	Passivo Circulante	530	4
2.01.02	Fornecedores	58	0
2.01.03	Obrigações Fiscais	12	4
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	12	4
2.01.03.01.02	Impostos e contribuições a recolher	12	4
2.01.05	Outras Obrigações	460	0
2.01.05.01	Passivos com Partes Relacionadas	29	0
2.01.05.02	Outros	431	0
2.02	Passivo Não Circulante	101.254	26.786
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	101.254	26.786
2.02.01.02	Debêntures	101.254	26.786
2.02.01.02.01	Debêntures	110.584	32.208
2.02.01.02.02	Premio de debênture a pagar	-9.330	-5.422
2.03	Patrimônio Líquido	1	1
2.03.01	Capital Social Realizado	1	1

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-2.109	-3.116	-176	-447
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-2.109	-3.116	-176	-447
3.04.02.01	Despesas Gerais e Administrativas	-2.067	-3.024	-164	-420
3.04.02.02	Despesas Tributarias	-42	-92	-12	-27
3.04.03.01	Provisão para redução ao valor recuperável	-11.418	-12.516	-897	-2.599
3.04.03.02	Provisão de remuneração dos debenturistas	11.418	12.516	897	2.599
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-2.109	-3.116	-176	-447
3.06	Resultado Financeiro	2.109	3.116	176	447
3.06.01	Receitas Financeiras	4.970	13.172	-2.060	2.660
3.06.02	Despesas Financeiras	-2.861	-10.056	2.236	-2.213

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**Justificativa para o não preenchimento do quadro:**

não houveram movimentações no período

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-51.503	-2.519
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-2.005	-844
6.01.01.02	Provisão para redução ao valor recuperável	12.516	2.599
6.01.01.03	Provisão de remuneração dos debenturistas	-12.516	-2.599
6.01.01.04	Prêmio das Debêntures	8.747	1.100
6.01.01.05	Juros sobre as debentures	479	515
6.01.01.06	Rendimentos sobre a carteira de credits	-11.231	-2.459
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-49.929	-1.675
6.01.02.03	Aquisição de recebíveis	-71.185	-7.605
6.01.02.04	Recebimento de recebíveis	21.175	5.930
6.01.02.05	Adiantamento a fornecedores	-13	0
6.01.02.06	Fornecedores	58	0
6.01.02.07	Imposto e contribuição a pagar	7	0
6.01.02.09	Sócios, administradores e pessoas ligadas	29	0
6.01.03	Outros	431	0
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	77.759	0
6.02.01	Recursos provenientes da emissão de debêntures	91.016	0
6.02.02	Pagamento de debêntures	-13.257	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	26.256	-2.519
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	8.168	5.381
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	34.424	2.862

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	1	0	0	0	0	1
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1	0	0	0	0	1
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	0	0
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	1	0	0	0	0	1

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	-1	0	0	0	0	-1
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	-1	0	0	0	0	-1
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	0	0
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	-1	0	0	0	0	-1

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-3.024	-420
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-3.024	-420
7.03	Valor Adicionado Bruto	-3.024	-420
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-3.024	-420
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	13.172	2.660
7.06.02	Receitas Financeiras	13.172	2.660
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	10.148	2.240
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	10.148	2.240
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	10.148	2.240
7.08.02.01	Federais	10.056	2.213
7.08.02.02	Estaduais	92	27

Comentário do Desempenho

COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS VERT-GYRA

Relatório da Administração

São Paulo, 10 de novembro de 2021

Em atendimento aos preceitos legais e estatutários, a administração da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT Gyra, tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as informações contábeis intermediárias da Companhia relativas ao período de três meses findo em 30 de setembro de 2021. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

1. Contexto organizacional

A Companhia atua como securitizadora de créditos financeiros, constituída nos termos da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, conforme alterada, e da Resolução do Conselho Monetário Nacional ("CMN") nº 2.686, de 26 de janeiro de 2000, conforme alterada ("Resolução CMN 2.686/00") com o objetivo exclusivo de aquisição de créditos oriundos de operações financeiras para posterior securitização destes créditos por meio da emissão de debêntures não conversíveis para distribuição pública ou privada nos mercados financeiro e de capitais do Brasil.

A Companhia tem por objeto social: (a) a aquisição e securitização de créditos financeiros; (b) a emissão e colocação, privada ou nos mercados financeiro e de capitais, de títulos de crédito e/ou valores mobiliários compatíveis com suas atividades; e (c) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos financeiros e emissões de títulos lastreados em tais créditos.

A Companhia não possui sociedades controladas. Desde a sua constituição até a data do presente período, toda a receita auferida pela Companhia foi proveniente de operações realizadas no Brasil, não havendo dependência de mercados estrangeiros.

Em 31 de dezembro de 2020, o capital social integralizado da Companhia é de R\$ 10 mil, dividido em 10.000 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal (10.000 ações ordinárias nominativas em 31 de dezembro de 2019).

Operações

A Companhia atua na aquisição de direitos creditórios originados por meio da plataforma eletrônica da Mr. Presta do Brasil Ltda. ("Mr Presta Tecnologia" ou "Plataforma"), parte relacionada, e realiza tal aquisição com recursos captados por meio de emissão de debêntures. O valor integralizado por investidores é aplicado pela Companhia na compra dos direitos creditórios (cédulas de crédito bancário) por meio de endosso formalizado entre a Companhia e as instituições financeiras parceiras, que concedem as operações de crédito originadas pela Plataforma. As cédulas de crédito bancário emitidas pelos tomadores, além de servirem de lastro para as emissões de debêntures da Companhia, também são dadas em garantia a todos investidores da emissão vinculada aos seus créditos, através de contratos de cessão fiduciária.

Comentário do Desempenho

Os contratos de prestação de serviços relativos à originação, avaliação, cobrança e renegociação dos créditos representados pela Cédulas de Crédito Bancário (CCB) são executados pela Gyra Tecnologia.

2. Resultados

Desde sua constituição, em 22 de maio 2019, até o período findo em 31 de dezembro de 2020, a Companhia realizou a emissão de debêntures da 2ª série, dividido da seguinte forma:

Em 21 de junho de 2019, houve a 1ª (primeira) emissão de debêntures, em duas séries, no montante total equivalente a R\$25.000.000,00 (vinte e cinco milhões) sem que houvesse, no entanto, sua subscrição e integralização ("Emissão"). Suas operações se iniciaram no dia 05 de julho de 2019.

A 2ª (segunda) emissão de Debêntures da Companhia foi aprovada na Assembleia Geral Extraordinária da Companhia em 11 de novembro de 2019. De acordo a escritura das Debêntures, a 2ª Emissão foi realizada no montante de R\$ 140.000.000,00 (cento e quarenta milhões de reais), realizada em série única.

3. Impactos do COVID-19

Ao analisar os possíveis impactos do COVID-19 na Gyra Securitizadora, foram realizadas reuniões para entender como a Mr Presta Tecnologia se preparou para o ocorrido. Nas reuniões foram apresentadas as seguintes ações para minimizar os impactos para os investidores, a companhia intensificou as cobranças junto aos devedores, fazendo assim um acompanhamento mais efetivo de seus clientes. Ainda sob os possíveis efeitos nas informações contábeis intermediárias devemos analisar sob a seguinte ótica, as perdas por redução ao valor recuperável decorrem da perda estimada e incorrida por parte do cedente da operação, tendo sua contrapartida direta o valor presente das obrigações com investidores da securitização

4. Auditoria e serviços de não auditoria

Finalmente, para os fins da Instrução CVM nº 381, de 14 de janeiro de 2003 ("ICVM 381"), a Administração da Companhia informa que durante o 3º trimestre de 2021, não foram prestados serviços de não auditoria para Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT Gyra.

Notas Explicativas

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-GYRA para o período de 30 de setembro de 2021 e 2020.

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-GYRA ("Companhia"), sociedade por ações, com sede na cidade de São Paulo – SP. Sua controladora é a VERT Participações Ltda.

A Companhia tem como principais atividades: (i) a aquisição e a securitização de créditos financeiros oriundos de empréstimos celebrados por meio da plataforma gerenciada pela Mr. Presta do Brasil Ltda. ("Gyra"); (ii) a emissão e a colocação, privada de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis; (iii) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas e (iv) a realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

A Companhia foi constituída em 29 de janeiro de 2019, no qual foram deliberados e aprovados por unanimidade a **(i)** a constituição e a denominação social da Companhia como sendo Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-GYRA; **(ii)** a definição do capital social da Companhia em R\$ 10 (dez mil reais); **(iii)** a subscrição total e integralização parcial do capital social da Companhia; **(iv)** a redação do Estatuto Social da Companhia; **(v)** a eleição dos membros do Conselho de Administração da Companhia; e **(vi)** a publicação dos atos societários da Companhia no "Diário Oficial do Estado de São Paulo" e no periódico "Diário Comercial". No âmbito das deliberações da Assembleia Geral, principalmente frente à deliberação da obtenção do registro de Companhia Aberta, a administração da Companhia aprovou a divulgação das demonstrações contábeis.

Em conformidade com o Artigo 25, § 1º, incisos V e VI da Instrução CVM nº 480/09, os Diretores declaram que reviram, discutiram e aprovaram as informações financeiras da Companhia e o relatório dos auditores independentes em 13 de novembro de 2021.

Formatado: Não Realce

Notas Explicativas

2 Bases de preparação das informações contábeis intermediárias

2.1 Bases de apresentação

2.1.1. Apresentação das informações contábeis intermediárias

As informações contábeis intermediárias foram elaboradas, de acordo com o CPC 21 (R1) - Demonstração Intermediária, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e com o IAS 34 - Interim Financial Reporting emitido pelo IASB, de acordo com os pronunciamentos aprovados pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), aplicáveis à elaboração das ITR.

A Administração da Companhia declara e confirma que todas as informações relevantes próprias contidas nas informações contábeis intermediárias estão sendo evidenciadas e que correspondem às utilizadas pela Administração da Companhia na sua gestão.

2.1.2. Bases de mensuração

As informações contábeis intermediárias são elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, ajustadas quando aplicável para refletir os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado. A Companhia elabora suas informações contábeis, exceto as informações de fluxo de caixa, utilizando a contabilização pelo regime de competência.

2.1.3. Moeda funcional e moeda de apresentação

As informações contábeis intermediárias são preparadas usando a moeda funcional (moeda do ambiente econômico primário em que a Companhia opera). Ao definir a moeda funcional da Companhia a Administração considerou qual a moeda que influencia significativamente o preço de venda dos serviços prestados e a moeda na qual a maior parte do custo de sua prestação de serviços é paga ou incorrida. As informações contábeis em reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

2.1.4. Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das informações contábeis intermediárias está de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que exigem que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Para efetuar as referidas estimativas, a Administração utiliza as melhores informações disponíveis na data da preparação das demonstrações contábeis, bem como a experiência de eventos passados e correntes, considerando ainda pressupostos relativos a eventos futuros.

2.15 Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo custo amortizado e subsequentemente mensurados ao valor justo, ou mantidos a custo amortizado.

A Classificação e mensuração dos ativos financeiros

Os ativos financeiros estão classificados nas seguintes categorias: custo amortizado, valor justo por meio de outros resultados abrangentes e valor justo por meio do resultado.

A classificação e a mensuração subsequente de ativos financeiros dependem do modelo de negócio no qual são administrados e das características de seus fluxos de caixa.

- **Custo amortizado:** O custo amortizado é o valor pelo qual o ativo ou passivo financeiro é mensurado no reconhecimento inicial, mais atualizações efetuadas utilizando o método de juros efetivos, menos a amortização do principal e juros, ajustado para qualquer provisão para perda de crédito esperada. Estão classificados nesta categoria as contas a receber de clientes, de partes relacionadas, despesas antecipadas e outras contas a receber;

Notas Explicativas

- Valor justo: Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração. Estão classificados nesta categoria os Caixas e Equivalentes de Caixa.

- **Redução ao valor recuperável (impairment)**

Redução ao valor recuperável: Os requerimentos de avaliação da redução ao valor recuperável de ativos financeiros são baseados em um modelo de perda de crédito esperada.

Nas operações de securitização, as perdas por redução ao valor recuperável decorrem da perda estimada e incorrida por parte do cedente da operação, tendo sua contrapartida direta o valor presente das obrigações com investidores da securitização. Portanto, neste contexto, não há riscos de créditos que possam ser assumidos no âmbito da Companhia e consequentemente, sobre suas demonstrações financeiras.

Para os demais ativos financeiros, a administração revisa anualmente os indicativos de impairment ou deteriorações no perfil de crédito e constitui provisão para redução ao valor recuperável, quando aplicável.

- **Classificação e mensuração dos passivos financeiros**

Os passivos financeiros são inicialmente reconhecidos pelo custo amortizado e subsequentemente mensurados a valor justo ou mantidos a custo amortizado. Os seguintes passivos financeiros são classificados a Custo Amortizado: Fornecedores, Passivo de Arrendamento e Outras Obrigações.

3 Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração dessas informações contábeis intermediárias são as seguintes:

3.1 Apuração do resultado

As receitas, custos e despesas são contabilizados pelo regime de competência, incluindo os efeitos das variações monetárias computados sobre ativos e passivos indexados.

3.2 Caixa e equivalentes de caixa

Caixas e equivalentes de caixa incluem os montantes de caixa e aplicações financeiras com prazo para resgate de até 90 (noventa) dias da data da aplicação. As aplicações financeiras são registradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas de encerramento dos balanços e não superando o valor de mercado.

3.3 Outros ativos e passivos

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

3.4 Impairment

A Administração 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. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída a

Notas Explicativas

provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável, quando aplicável. Em 30 de setembro de 2021, a Companhia não apurou a necessidade de ajustes por recuperação de ativos.

3.5 Provisões, ativos e passivos contingentes

A Administração não possui provisões, ativos ou passivos contingentes, em 30 de setembro de 2021.

3.6 Receita de Juros

A receita de juros é calculada utilizando-se o método de juros efetivos, aplicando-se a taxa de juros efetiva ao valor contábil bruto do ativo financeiro, exceto por ativos financeiros que não são comprados com problemas de recuperação de crédito, mas que, posteriormente, se tornaram ativos financeiros com problemas de recuperação de crédito ("não realizados").

Créditos a receber, constituídos por Cédulas de Crédito Bancário (CCBs), são adquiridos pela Companhia em caráter definitivo, irrevogável e irrevocabível, sem coobrigação do cedente ou qualquer mecanismo de recompra dos créditos inadimplidos.

A aquisição de tais empréstimos e recebíveis ocorreu durante o período. O prazo de recuperação dos créditos é de 3 a 18 meses, a partir do mês de aquisição das CCBs e a taxa de retorno esperada não deve ser considerada como garantia de rentabilidade da carteira.

3.7 Imposto de Renda e Contribuição Social

O imposto de renda e a contribuição social do período corrente são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente de R\$ 240 para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável anual para contribuição social, e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real do exercício.

3.8 Demonstração do fluxo de caixa - DFC

As demonstrações dos fluxos de caixa são preparadas e apresentadas pelo método indireto de acordo com o Pronunciamento Contábil CPC 03 (R2) "Demonstração dos fluxos de caixa", emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 30 de setembro de 2021, o saldo de caixa e equivalentes de caixa é composto como demonstrado a seguir:

	30/09/2021	31/12/2020
Banco conta movimento	995	3
Aplicações financeiras (I)	33.429	8.165
Total	34.424	8.168

Notas Explicativas

- (f) O montante é composto por: (a) aplicações financeiras automáticas (Aplic Aut Mais), com liquidez imediata, realizadas junto ao Itaú Unibanco S.A., não possuem vencimento e podem ser resgatadas a qualquer momento, portanto, são consideradas como equivalentes de caixa; e (b) aplicações financeiras em certificados de depósito bancário que possuem liquidez imediata e taxa de remuneração de taxa /PCT 94 % do CDI.

5. Empréstimos e recebíveis

O saldo de empréstimos e recebíveis refere-se aos direitos creditórios adquiridos, elegíveis como lastro de operações de securitização de créditos financeiros originados, através de sua plataforma online para concessão de empréstimos, para fins da 1ª emissão de debêntures da Companhia ("Emissão").

a) Descrição das características dos direitos creditórios

Os direitos creditórios são representados por cédula de crédito bancário ("CCBs") emitidas por determinadas pessoas jurídicas ("Tomador") em favor de instituições financeiras no âmbito da plataforma da Gyra

b) Critérios de elegibilidade

As CCBs adquiridas pela Companhia deverão respeitar os seguintes critérios de elegibilidade: (i) que o saldo devedor total de CCB devidas pelas empresas integrantes do grupo econômico de um determinado Tomador não poderá corresponder a qualquer momento a mais de 3,0% (três por cento) do valor total da Emissão; (ii) que o saldo devedor total de CCB devidas pelas empresas integrantes do grupo econômico dos 8 (oito) maiores Tomadores não poderá corresponder a qualquer momento a mais de 20,0% (vinte por cento) do valor total da Emissão; (iii) que as CCB não estejam vencidas em sua data de aquisição; (iv) o vencimento das CCB deverá ocorrer em, no máximo, 90 (noventa) dias antes do vencimento das debêntures; (v) que cada CCB não possua saldo vencido e não pago na respectiva data de aquisição; e (vi) as CCB não poderão ser emitidas por sociedades controladoras, controladas ou sob controle comum da Companhia ou da Gyra.

c) Composição dos recebíveis

	30/09/2021	31/12/2020
Carteira de crédito circulante	41.700	21.274
Carteira de crédito não circulante	41.129	175
(-) Perdas de crédito esperadas	(15.481)	(2.826)
Total	67.348	18.623

Notas Explicativas

d) Movimentação dos empréstimos e recebíveis

	Saldo em 31/12/2020	Aquisição de CCBs	Juros e encargos	Renegociação	PDD	Amortização	Saldo em 30/09/2021
Carteira CCBs	5.967	-	579	119	(1.841)	(3.509)	1.315
Carteira CCBs2	12.656	42.074	9.791	20	(10.789)	(16.241)	37.511
Carteira CCBs3	-	29.111	861	-	(25)	(1.425)	28.522
Total	18.623	71.185	11.231	139	(12.655)	(21.175)	67

Comentado [RTdS1]: Não bate com DFC

Comentado [MM2R1]: @JAnaina

Comentado [J3R1]: Enviamos outros quadros em 09/11
PDD - 12.655 - renegociação 139 = (12.516) DRE

Os ativos financeiros são avaliados frequentemente para determinar se há evidência objetiva de que tenha ocorrido perda no seu valor recuperável. Um ativo tem perda no seu valor recuperável se existir uma evidência objetiva de perda como resultado de um ou mais eventos que tenham ocorrido após o reconhecimento inicial do ativo, e que aquele evento de perda teve um efeito negativo nos fluxos de caixa futuros projetados daquele ativo que podem ser estimados de uma maneira confiável.

e) Composição dos recebíveis por faixa de vencimento

	Saldo
Vencidos:	11.227
0 - 30 dias	2.966
31 - 60 dias	3.286
61 - 90 dias	3.376
91 - 180 dias	10.290
181 - 360 dias	10.555
Acima de 360 dias	41.129
PDD	(15.481)
Total	67.348

f) Redução ao valor recuperável de empréstimos e recebíveis

A operação em escritura das debenture determinou a política a ser seguida para provisão para perdas de seus recebíveis, quais são aplicadas para a redução a seu valor recuperável, dado o recente início da operação, não se fez possível realizar a classificação dos empréstimos por estágios de recuperabilidade, como determinar o IFRS 9 correlação ao CPC 48, pois em análise realizada pela companhia, informações não estão estáveis gerando grande oscilações quando comparadas.

Notas Explicativas

6. Fornecedores

Em 30 de setembro de 2021, o saldo a pagar com prestadores de serviços é de R\$ 58 (R\$ - em 31/12/2020).

7. Obrigações fiscais

Em 30 de setembro de 2021, o saldo a pagar está representado por impostos e contribuições a recolher (IRRF, PIS/COFINS/CSLL), no valor de R\$ 12 (R\$ 4 em 31/12/2020).

8. Partes relacionadas

O saldo passivo com sócios, administradores e pessoas ligadas referem-se a despesas da Companhia que foram pagas pela Vert Consultoria e Assessoria Financeira Ltda. e que serão reembolsadas respectivamente, conforme Instrumento Particular de Consultoria Financeira e Outras Avenças.

	30/09/2021	31/12/2020
Vert Consultoria e Assessoria Financeira Ltda (passivo)	29	-
Total	29	-

9. Debêntures

9.1 Condições da Escritura

De acordo a escritura das Debêntures, a Emissão foi realizada no montante de R\$ 15.000.000,00 (quinze milhões de reais), realizada em duas séries, quais sejam, primeira série da Emissão ("Primeira Série") e segunda série da Emissão ("Segunda Série"), cada uma representando respectivamente R\$ 12.000.000,00 (doze milhões de reais) e R\$ 3.000.000,00 (três milhões de reais).

Remuneração – A Primeira Série fará jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 5% (cinco inteiro e cinquenta centésimos por cento). A Série Subordinada não fará jus a qualquer remuneração.

Garantias – A Emissão conta com cessão fiduciária das CCBs em favor dos debenturistas.

Prêmio de Reembolso – Após o pagamento da amortização e da remuneração da Série Sênior e após o pagamento da amortização da Série Subordinada, a Série Subordinada fará jus ao Prêmio de Reembolso.

9.2 Prêmio

As Debêntures assegurarão aos debenturistas um prêmio de reembolso correspondente ao montante líquido recebido pela Companhia a título de pagamento das CCBs vinculadas à emissão e existentes na carteira da Companhia na data do respectivo pagamento ("Prêmio"), descontados os valores pagos pela Companhia a título de amortização extraordinária obrigatória, calculado desde a data de emissão ou a data de pagamento de prêmio imediatamente anterior, e será pago ao final de cada período de apuração. O pagamento do prêmio condiciona-se à realização dos créditos decorrentes das CCBs cedidas à Companhia. Em 30 de setembro de 2021 o valor do prêmio é de 1996(9.330).

Notas Explicativas

9.3 Composição das obrigações com Debêntures

Em 30 de setembro de 2021, o saldo das debêntures somava:

	30/09/2021	31/12/2020
Saldo anterior	26.786	11.015
Debêntures emitidas	91.016	20678
(-) Pagto debêntures	(13.257)	(3.772)
(±) Perdas de crédito esperadas	(12.516)	(2.696)
(+) Prêmio	8.747	(3.073)
(±) Juros debêntures	479	4.634
	101.254	26.786

As perdas de crédito esperadas são avaliadas frequentemente para determinar se há evidência objetiva de que tenha ocorrido perda no seu valor recuperável. Um passivo tem perda no seu valor recuperável se existir uma evidência objetiva de perda como resultado de um ou mais eventos que tenham ocorrido após o reconhecimento inicial do passivo, e que aquele evento de perda teve um efeito negativo nos fluxos de financeiro projetado daquele passivo que pode ser estimado de uma maneira confiável.

10. Patrimônio líquido

10.1. Capital social

O capital social da Companhia em 30 de setembro de 2021 é de R\$ 10 (dez mil reais), representando 10.000 (dez mil) ações ordinárias, dos quais R\$ 1 (hum mil e um reais) foram integralizados na fase pré-operacional e o restante será integralizado em até 2 anos contados a partir da data de constituição da Companhia. As participações estão apresentadas desta forma:

	Número de ações ordinárias	% de participação
Vert Participações Ltda.	9.999	99.99
Vert Créditos Ltda.	1	0.01
Total	10.000	100.00

10.2. Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente como resultado da destinação de 5% do lucro líquido do exercício, e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital. Não houve nenhuma constituição de reservas durante o período apresentado.

11. Remuneração do pessoal-chave da administração

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da Administração no exercício findo em 30 de setembro de 2021.

Comentado [RTdS4]: Não bate com DFC.

Comentado [MM5R4]: @JAnaina

Comentado [J6R4]: Enviamos outros quadros

Notas Explicativas

12. Despesas operacionais por natureza

	01/07/2021 a 30/09/2021	01/01/2021 a 30/09/2021	01/07/2020 a 30/09/2020	01/01/2020 a 30/09/2020
Auditoria	-	-	(4)	(46)
Assessoria contábil	(11)	(32)	(10)	(31)
Anúncios e Publicações	(34)	(108)	-	(31)
Consultoria	(25)	(34)	-	-
Honorários Advocaticios	(137)	(250)	(14)	(21)
Despesas Tributárias	(43)	(92)	(12)	(27)
Outras Desp. Adm.	(11)	(37)	(2)	(3)
Gestão de carteira (i)	(811)	(957)	(17)	(50)
Agente fiduciários	-	-	-	(14)
Cetip	(15)	(41)	(1)	(2)
Taxas CVM	(5)	(15)	(5)	(5)
Tarifa Banco Liquidante	(20)	(49)	(7)	(20)
Impostos e Taxas	(11)	(22)	-	-
Escrituração de emissões	(20)	(33)	-	-
Comissão de Estruturação	(630)	(772)	-	-
Cobrança	(336)	(674)	(104)	(197)
Total	(2.109)	(3.116)	(176)	(447)
Classificadas como				
Gerais e administrativas	(2.066)	(3.024)	(164)	(420)
Despesas tributárias	(43)	(92)	(12)	(27)
	(2.109)	(3.116)	(176)	(447)

(i) O Saldo refere-se ao pagamento ref. Prestação de serviço de gestão de carteira pago para a VERT Securitizadora.

153. Resultado Financeiro

O resultado financeiro é composto por receitas auferidas por aplicações em certificados de depósitos bancários, deduzidos das despesas de juros com emissões e despesas financeiras incorridas no período de 30 de setembro de 2021:

	01/07/2021 a 30/09/2021	01/01/2021 a 30/09/2021	01/01/2020 a 30/09/2020	01/01/2020 a 30/09/2020
Receita de aplicações financeiras	278	445	16	67
Receitas Financeiras - CCBs	4.127	10.369	2.459	2.459
Receitas Financeiras	564	2.357	(4.535)	134
Despesas Financeiras	(2.860)	(10.055)	2.236	(2.213)
Total	2.109	3.116	176	447

Tabela formatada

Notas Explicativas

14. Contrato de Seguros

Em 30 de setembro de 2021 a companhia não possui seguros contratados.

15. Eventos subsequentes

Não ocorreu nenhum evento subsequente até a data de emissão das demonstrações contábeis.

16. Outros Assuntos

Com relação a eventos subsequentes, também em atendimento ao Ofício Circular SNC/SEP 02/2020 da CVM, a companhia analisou e não foi percebido quaisquer alterações drásticas na operação da companhia, visto que possíveis impactos econômicos só trariam reflexos consideráveis, em datas futura, e não tendo base concreta ou confiável para demonstrar os efeitos considerando os impactos do COVID-19 em nossos negócios, entendemos que não houve eventos subsequentes relevantes no contexto destas informações contábeis, que necessitassem de qualquer tipo de ajuste.

17. Aprovação das informações contábeis intermediárias

As informações contábeis intermediárias foram aprovadas pela Diretoria e sua emissão foi autorizada em 12 de novembro de 2021.

* * *

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório de revisão do auditor independente sobre as informações contábeis intermediárias

Aos Acionistas, Conselheiros e Diretores da

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Gyra

São Paulo – SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Gyra (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e nove meses findos nessa data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período nove meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) “Demonstração intermediária”, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 “Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade” e ISRE 2410 “Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity”, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, consequentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão sobre as informações intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21 (R1) aplicável à elaboração de Informações Trimestrais (ITR) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros assuntos

Demonstrações do Valor Adicionado (DVA)

Revisamos, também, as informações intermediárias da Demonstração do Valor Adicionado (DVA) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021, cuja apresentação nas informações intermediárias é requerida de acordo com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR) e considerada informação suplementar para os demais tipos de sociedades, que não requerem a apresentação da DVA. Essa demonstração foi submetida aos mesmos procedimentos de revisão descritos anteriormente e, com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que não foi elaborada, em todos os seus aspectos relevantes, de acordo as informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 16 de novembro de 2021

Thiago Kurt de Almeida Costa Brehmer

CT CRC 1SP-260.164/O-4

Grant Thornton Auditores Independentes

CRC 2SP-025.583/O-1

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Os diretores abaixo qualificados declaram que: Reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras apresentadas.

Carlos Martins

Diretor Presidente

Victoria de Sá

Diretora de Relações com Investidores

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

Os diretores abaixo qualificados declaram que: Reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer dos auditores independentes.

Carlos Martins

Diretor Presidente

Victoria de Sá

Diretora de Relações com Investidores