

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	11
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	19
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	20
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	21
--	----

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	73.587	1
1.01	Ativo Circulante	65.287	1
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	49.816	1
1.01.03	Contas a Receber	15.471	0
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	15.471	0
1.01.03.02.01	Empréstimos e recebíveis	15.471	0
1.02	Ativo Não Circulante	8.300	0
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	8.300	0
1.02.01.04	Contas a Receber	8.300	0
1.02.01.04.01	Empréstimos e recebíveis	8.300	0

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	73.587	1
2.01	Passivo Circulante	85	13
2.01.02	Fornecedores	44	10
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	44	10
2.01.03	Obrigações Fiscais	41	3
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	41	0
2.01.03.01.02	Obrigações Fiscais	41	0
2.01.03.03	Obrigações Fiscais Municipais	0	3
2.02	Passivo Não Circulante	73.514	0
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	73.514	0
2.02.01.02	Debêntures	73.514	0
2.02.01.02.01	Debêntures	76.130	0
2.02.01.02.02	Prêmio / Provisão para perda dos debenturistas	-2.616	0
2.03	Patrimônio Líquido	-12	-12
2.03.01	Capital Social Realizado	1	1
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	-13	-13

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	179	179	0	0
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-2.427	-2.437	0	0
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	2.606	2.616	0	0
3.04.05.01	Provisão de remuneração dos debenturistas	2.606	2.616	0	0
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	179	179	0	0
3.06	Resultado Financeiro	-179	-179	0	0

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

Justificativa para o não preenchimento do quadro:

Não há movimentação para o período em questão

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	-25.888	0
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-2.134	0
6.01.01.01	Provisão de remuneração dos debenturistas	-2.616	0
6.01.01.02	Rendimento sobre a carteira de créditos	-244	0
6.01.01.03	Provisão para redução ao valor recuperável	299	0
6.01.01.04	Juros sobre as debêntures	427	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-23.754	0
6.01.02.01	Empréstimos e recebíveis	-23.826	0
6.01.02.02	Fornecedores	34	0
6.01.02.03	Obrigações fiscais	38	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	75.703	1
6.03.01	Emissão de debêntures	75.703	0
6.03.03	Integralização de capital	0	1
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	49.815	1
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1	0
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	49.816	1

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	0	0	0	0	0	0
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	0	0	0	0	0	0
5.04	Transações de Capital com os Sócios	1	0	0	0	0	1
5.04.01	Aumentos de Capital	1	0	0	0	0	1
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	179	0
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	179	0
7.03	Valor Adicionado Bruto	179	0
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	179	0
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	262	0
7.06.02	Receitas Financeiras	262	0
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	441	0
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	441	0
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	441	0

Comentário do Desempenho

COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS VERT RECARGAPAY Comentário de desempenho

São Paulo, 16 de novembro de 2021

Em atendimento aos preceitos legais e estatutários, a administração da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT Provi II, 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 Empresa Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT Provi II ("Companhia" ou "Vert Provi II") foi constituída no dia 30 de dezembro de 2020. A empresa será objeto de alteração para uma empresa cuja o objeto social da será Companhia é a aquisição e a securitização de créditos oriundos de operações praticadas pelo Cedente e pelas demais entidades pertencentes ao seu conglomerado financeiro desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução nº 2.686, de 26 de janeiro de 2000, do CMN; a emissão e a colocação, privada ou junto aos mercados financeiro e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis; a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e a realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos. A alteração do objeto social e categoria para uma empresa de Sociedade Anônima "S.A." está em tramite de liberação junto aos órgãos reguladores.

Operações

A Companhia atuará na aquisição de direitos creditórios originados por meio de plataformas eletrônicas da empresa de tecnologia qual financiará, qual será parte relacionada, e realizara aquisições com os recursos captados por meio de emissão de debêntures. O valor que sera integralizado pelos investidores será 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.

2. Resultados

A companhia ainda não emitiu debentures e nem iniciou suas operações, não gerando resultados até o momento.

3. 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 Provi.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert - Provi II (Anteriormente denominada Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-04)

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021 e de 30 de janeiro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 30 de setembro de 2020

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

1. Contexto operacional

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-04 ("Companhia"), foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 30 de janeiro de 2020. Em 05 de agosto de 2021 alterou sua razão social para Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert - Provi II.

O objeto social da Companhia é a aquisição e securitização de créditos oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, e pelas demais entidades pertencentes ao seu conglomerado financeiro desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN nº 2.686/00, a emissão e a colocação, privada ou junto aos mercados financeiro e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis; a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e a realização de operações de *hedge* em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

1.1. Continuidade operacional

A Companhia compensará os prejuízos constituídos contra os valores a serem pagos aos investidores, uma vez que se trata de prejuízos gerados para manutenção da operação.

A operação da Companhia é destinada à estruturação e manutenção de títulos mobiliários, na fase pré-operacional as despesas são custeadas pelos acionistas, para posterior reembolso após a estruturação da emissão. Portanto, a Companhia apresentará prejuízo inicialmente, para posterior compensação.

2. Base de elaboração e apresentação das informações contábeis intermediárias e principais práticas contábeis adotadas

2.1. Autorização

A autorização para a conclusão e apresentação das informações contábeis intermediárias foram aprovadas pela Administração em 16 de novembro de 2021.

2.2. Base de apresentação

As presentes informações contábeis intermediárias da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira, as normas da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), que estão em conformidade com as normas internacionais de contabilidade emitidas pelo International Accounting Board (IASB).

As demonstrações contábeis são apresentadas em Real (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert - Provi II (Anteriormente denominada Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-04)

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021 e de 30 de janeiro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 30 de setembro de 2020

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

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das informações contábeis intermediárias foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas informações contábeis intermediárias. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas pode incluir entre outros a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para litígios e riscos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas informações contábeis intermediárias devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissa periodicamente, não superior a um ano.

As informações contábeis intermediárias foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de certos ativos e passivos como instrumentos financeiros, os quais são mensurados pelo valor justo.

2.3. 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.

2.4. Imposto de renda e Contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída com base no lucro real (tributável) à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% e a provisão para contribuição social à alíquota de 9%, conforme legislação em vigor. A Companhia não constituiu créditos tributários, estes serão reconhecidos somente no momento em que houver perspectiva consistente de sua realização.

2.5. Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo, como por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

2.6. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

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

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert - Provi II (Anteriormente denominada Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-04)

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021 e de 30 de janeiro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 30 de setembro de 2020

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

ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.7. Provisões, ativos e passivos contingentes

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são apresentadas de acordo com as regras estabelecidas no CPC 25: (i) Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado; (ii) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.

2.8. Demonstração do fluxo de caixa (DFC)

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

2.9. Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2021

Não há novas normas, alterações e interpretações de normas em 30 de setembro de 2021.

3. 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	87	1
Aplicações financeiras (i)	49.728	1
Total	49.815	1

- (i) 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.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert - Provi II (Anteriormente denominada Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-04)

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021 e de 30 de janeiro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 30 de setembro de 2020

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

4. 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, para fins da 1ª emissão de debêntures da Companhia ("Emissão").

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 Provi Soluções.

Crítérios de elegibilidade

O valor de emissão de CCB devida por um único Tomador pessoa física não poderá ultrapassar o montante de R\$60.000,00 (sessenta mil reais); (ii) considerada pro forma a aquisição das CCBs (como se já tivesse ocorrido), o somatório dos saldos devedores das CCBs, a serem adquiridas pela Emissora deverá ser considerado, por escola, para a avaliação dos limites de concentração agregado máximo, o percentual de 20% (vinte por cento), em relação ao saldo Devedor das Debêntures; (iii) considerada pro forma a aquisição das CCBs (como se já tivesse ocorrido), o somatório dos saldos devedores das CCBs devidas pelos 50 (cinquenta) maiores Tomadores pessoas físicas, não pode ser superior a 5% (cinco por cento) do saldo devedor das Debêntures, de modo que a Emissora não poderá adquirir CCBs que, logo após a aquisição, façam com que tais principais Tomadores tenham em conjunto um saldo superior ao percentual mencionado; (iv) as CCBs não poderão estar vencidas na data de aquisição de referidas CCBs pela Emissora; (v) o vencimento das CCBs a serem adquiridas deverá ocorrer até, no máximo, 90 (noventa) dias antes da Data de Vencimento; (vi) não podem ser adquiridas CCBs devidas por Tomadores que estejam, na data prevista para aquisição das CCBs, inadimplentes com quaisquer de suas obrigações perante a Emissora, ou tenham títulos protestados pela Emissora; (vii) cada CCB a ser adquirida pela Emissora deverá ter a taxa interna de retorno ("TIR") mínima de 1,50% a.m. (um inteiro e cinquenta centésimos por cento ao mês). (viii) o saldo devedor de cada CCB a ser adquirida pela Emissora deverá ser considerado para a avaliação dos limites de concentração agregado máximo, em relação ao saldo devedor das Debêntures, estabelecidos abaixo, conforme o caso: (ix) observância de todos os limites indicados abaixo com relação ao saldo devedor em atraso de CCBs já adquiridas pela Emissora por prazo superior a 60 (sessenta) dias, segregados por finalidade de CCB, observado que, em caso de não observância de quaisquer desses limites, este Critério de Elegibilidade será considerado como não atendido com relação à aquisição dos tipos de CCBs que estejam em descumprimento dos respectivos limites de atraso indicados abaixo; (x) os Tomadores das CCBs a serem adquiridas não poderão ser a Emissora, o Agente Fiduciário, o Agente de Cobrança, o Agente de Liquidação, o Escriturador, a VERT, qualquer outro prestador de serviço da Emissão, ou uma de suas respectivas partes relacionadas; (xi) a totalidade das parcelas vincendas da CCB deverá ser objeto da aquisição em questão; (xii) as CCBs prevejam uma remuneração de taxa de juros pré-fixada; (xiii) considerada pro forma a aquisição das CCBs (como se já tivesse ocorrido), a TIR da carteira total de ativos da Emissora vinculados à Emissão deverá ser igual ou superior a 2,20% a.m. (dois inteiros e vinte centésimos por cento ao mês); e (xiv) em relação às CCBs PF a serem adquiridas, o prazo máximo do financiamento, no momento da concessão, deverá ser de 36 (trinta e seis) meses.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert - Provi II (Anteriormente denominada Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-04)

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021 e de 30 de janeiro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 30 de setembro de 2020

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

Composição dos recebíveis:

	30/09/2021	31/12/2020
Carteira de crédito	23.771	-
Total	23.771	-

	Saldo em 31/12/2020	Aquisição	Juros e encargos	Amortização		Provisão para redução ao valor recuperável	Saldo em 30/09/2021
				Principal	Juros e encargos		
Carteira de crédito	-	23.826	244	-	-	(299)	23.771
Total	-	23.826	244	-	-	(299)	23.771

Movimentação dos empréstimos e recebíveis:

Composição dos recebíveis por faixa de vencimento:

Direitos Creditórios a vencer	30/09/2021
Vencidos	2.509
0 a 30 dias	1.559
31 a 60 dias	1.713
61 a 90 dias	1.641
91 a 180 dias	3.594
181 a 360 dias	4.455
Acima de 360 dias	8.300
Total	23.771
Total dos Direitos Creditórios	23.771
Saldo Curto Prazo	15.471
Saldo Longo Prazo	8.300

Redução ao valor recuperável de empréstimos e recebíveis

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.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert - Provi II (Anteriormente denominada Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-04)

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021 e de 30 de janeiro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 30 de setembro de 2020

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

5. Debêntures

5.1. Condições da Escritura

De acordo a escritura das Debêntures, a 1ª Emissão foi realizada no montante de R\$ 75.000 (Setenta e cinco milhões) realizada em duas séries, das quais R\$ 52.500 (Cinquenta e dois milhões e quinhentos mil reais) da 1ª série, R\$ 15.000 (Quinze milhões) da 2ª série e R\$ 7.500 (sete mil e quinhentas) da 3ª série, foram integralizadas em 17 de agosto de 2021, as debêntures terão prazo de 48 meses, sendo vencimento final das debêntures em 12 de agosto de 2026.

Remuneração

A emissão fará jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 6,5% (seis vírgula cinco por cento).

Garantias

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

	30/09/2021	31/12/2020
Saldo anterior	-	-
Debêntures emitidas	75.703	-
Pagamento de juros	-	-
Juros incorridos	427	-
Prêmio a pagar / Provisão para perda dos debentures	(2.616)	-
Total	73.514	-

6. Patrimônio líquido

6.1. Capital Social

O capital social subscrito da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert – Provi II, em 30 de setembro de 2021, é de R\$ 10 (dez mil reais), divididos em 10.000 (dez mil) quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada uma. Em 03 de março de 2020, foi parcialmente integralizado o capital social valor de R\$1,001 (um mil e um reais). O capital social integralizado em 30 de setembro de 2021, é de R\$ 1,001 (um mil e um reais).

6.2. 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.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert - Provi II (Anteriormente denominada Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-04)

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021 e de 30 de janeiro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 30 de setembro de 2020

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

7. (Despesas) receitas operacionais por natureza

As despesas da companhia são compostas por custos com auditoria, contabilidade, advogado, consultoria, gestão de carteira e outros, sendo as mais relevantes os custos iniciais de consultoria que são refletidos como valores a serem descontados dos debenturistas, conforme listada abaixo:

	01/07/2021 a 30/09/2021	01/01/2021 a 30/09/2021	01/07/2020 a 30/09/2020	30/01/2020 a 30/09/2020
Assessoria contábil	(5)	(8)	-	-
Auditoria	-	-	-	-
Consultoria	(1.635)	(1.642)	-	-
Serviços Fiduciários	(52)	(52)	-	-
Emissão e estruturação	(5)	(5)	-	-
Legais e judiciais	(286)	(286)	-	-
Provisão de remuneração dos debenturistas	2.606	2.616	-	-
Provisão para recuperação ao valor recuperável	(299)	(299)	-	-
Outras despesas administrativas	(145)	(145)	-	-
Total	179	179	-	-
Classificadas como				
Gerais e administrativas	(2.427)	(2.437)	-	-
Provisão de remuneração dos debenturistas	2.606	2.616	-	-
Total	179	179	-	-

8. 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	01/07/2020 a 30/09/2020	30/01/2020 a 30/09/2020
Juros sobre debêntures	(427)	(427)	-	-
Juros sobre direitos creditórios	244	244	-	-
Juros de mora	(1)	(1)	-	-

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert - Provi II (Anteriormente denominada Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-04)

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Período de nove meses findos em 30 de setembro de 2021 e de 30 de janeiro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 30 de setembro de 2020

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

IOF	(13)	(13)	-	-
Rendimento de aplicações financeiras	18	18	-	-
Total	(179)	(179)	-	-

9. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 30 de setembro de 2021 qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que, com base em seus assessores jurídicos, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável ou possível de perda.

10. Partes relacionadas

Não ocorreram transações envolvendo partes relacionadas no período findo em 30 de setembro de 2021.

11. Outros assuntos

Impactos do COVID-19

Em atendimento ao Ofício Circular SNC/SEP 02/2020 da CVM, a Companhia analisou e não identificou quaisquer alterações significativas na operação. Os possíveis impactos econômicos esperados foram devidamente amenizados com intensificação de cobrança dos recebíveis, além de revisão dos cálculos de provisão para perdas que foram ajustados para que possam demonstrar os efeitos de inadimplência considerando os impactos do COVID-19 na elaboração das informações contábeis intermediárias. Ainda sob os possíveis efeitos da redução ao valor recuperável nas informações contábeis intermediárias, estes decorrem da perda estimada e incorrida por parte do devedor da operação, tendo sua contrapartida direta o valor presente das obrigações com investidores da securitização.

Assim, no contexto das operações de securitização, não há riscos de créditos que possam ser assumidos no âmbito da Companhia e conseqüentemente, sobre suas informações contábeis intermediárias.

A Administração revisou os possíveis impactos e concluiu que não existe ajustes ou considerações a serem realizadas nas informações contábeis findas em 30 de setembro de 2021.

12. Relação com auditores

A empresa de auditoria independente por nos contratada, não realizou nenhum outro serviço durante o exercício social, além da auditoria externa.

13. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes no âmbito do CPC 24.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Aos Acionistas, Conselheiros e Diretores da
Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-PROVI II (Anteriormente denominada Companhia Securitizadora de
Créditos Financeiros Vert-4)

São Paulo – SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-PROVI II (Anteriormente denominada Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-4) (“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, conseqüentemente, 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.

Ênfase

Patrimônio Líquido Negativo

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 1 referente ao passivo a descoberto da Companhia no montante de R\$ 12 (doze mil reais). Nossa opinião não contém ressalva em relação a este assunto.

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