

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
--------------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	13
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	14
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	15
--	----

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	59.099	66.544
1.01	Ativo Circulante	39.485	50.785
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	13.616	23.091
1.01.03	Contas a Receber	25.854	27.683
1.01.03.01	Clientes	25.854	27.683
1.01.03.01.01	Contas a Receber	70.900	59.361
1.01.03.01.03	Provisao para Crédito de Liquidação Duvidosa	-45.046	-31.678
1.01.06	Tributos a Recuperar	11	11
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	11	11
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	4	0
1.01.08.03	Outros	4	0
1.02	Ativo Não Circulante	19.614	15.759
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	19.614	15.759
1.02.01.04	Contas a Receber	19.614	15.759
1.02.01.04.01	Contas a Receber	25.859	20.035
1.02.01.04.03	Provisao para Crédito de Liquidação Duvidosa	-6.245	-4.276

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	59.099	66.544
2.01	Passivo Circulante	20.373	22.803
2.01.02	Fornecedores	161	0
2.01.03	Obrigações Fiscais	16	11
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	16	11
2.01.03.01.02	Outras Obrigacoes Fiscais Federais	16	11
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	20.196	22.792
2.01.04.02	Debêntures	20.196	22.792
2.01.04.02.01	Debêntures	20.196	22.792
2.02	Passivo Não Circulante	39.013	44.028
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	39.013	44.028
2.02.01.02	Debêntures	39.013	44.028
2.02.01.02.01	Debêntures	39.013	44.028
2.03	Patrimônio Líquido	-287	-287
2.03.01	Capital Social Realizado	10	10
2.03.01.01	Capital Integralizado	10	10
2.03.02	Reservas de Capital	-9	-9
2.03.02.07	(-) Capital a Integralizar	-9	-9
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	-288	-288

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
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	8.753	27.106	7.061	22.043
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-1.025	-2.777	-792	-2.373
3.03	Resultado Bruto	7.728	24.329	6.269	19.670
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-94	-309	-195	-362
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-94	-309	-195	-362
3.04.02.01	Despesas Gerais e Administrativas	-83	-254	-143	-256
3.04.02.02	Despesas Tributárias	-11	-55	-52	-106
3.04.03.01	Provisão para redução ao valor recuperável	-8.510	-31.153	-5.995	-36.664
3.04.03.02	Provisão de remuneração dos debenturistas	8.510	31.153	5.995	36.664
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	7.634	24.020	6.074	19.308
3.06	Resultado Financeiro	-7.634	-24.020	-6.074	-19.308
3.06.01	Receitas Financeiras	1.027	3.320	494	915
3.06.02	Despesas Financeiras	-8.661	-27.340	-6.568	-20.223

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

Justificativa para o não preenchimento do quadro:

não houveram movimentações para esse período

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		01/01/2021 à 30/09/2021	Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	24.852	14.890
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	24.690	14.859
6.01.01.02	Provisão para redução ao valor recuperável	31.153	36.664
6.01.01.03	Provisão de remuneração dos debenturistas	-31.153	-36.664
6.01.01.04	Prêmio das debêntures	24.690	14.859
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	162	32
6.01.02.03	Impostos a Recuperar	0	31
6.01.02.04	Outros Créditos	-4	-2
6.01.02.06	Impostos e contribuições	5	3
6.01.02.08	Fornecedores	161	0
6.01.03	Outros	0	-1
6.01.03.01	Partes relacionadas	0	-1
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-34.327	4.242
6.03.03	Pagamentos aos Debenturistas	-1.148	0
6.03.04	(aumento) contas a receber	-33.179	-15.403
6.03.05	Recursos provenientes da emissão de debêntures	0	19.645
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-9.475	19.132
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	23.091	11.243
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	13.616	30.375

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	10	0	0	-288	-9	-287
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	10	0	0	-288	-9	-287
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	10	0	0	-288	-9	-287

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	10	-9	0	-288	0	-287
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	10	-9	0	-288	0	-287
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	288	0	288
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	288	0	288
5.05.02.06	Absorção de Prejuízos Acumulados Regime Fiduciário	0	0	0	288	0	288
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	10	-9	0	0	0	1

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(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
7.01	Receitas	27.106	22.043
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	27.106	22.043
7.01.02.02	Provisão para redução ao valor recuperável	-31.153	-36.664
7.01.02.03	Provisão de remuneração dos debenturistas	31.153	36.664
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-3.031	-2.629
7.02.01	Custos Prods., Mercs. e Servs. Vendidos	-254	-256
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-2.777	-2.373
7.03	Valor Adicionado Bruto	24.075	19.414
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	24.075	19.414
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	3.320	915
7.06.02	Receitas Financeiras	3.320	915
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	27.395	20.329
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	27.395	20.329
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	55	105
7.08.02.01	Federais	55	105
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	27.340	20.224
7.08.03.03	Outras	27.340	20.224
7.08.03.03.01	Despesas Financeiras	27.340	20.224

Comentário do Desempenho



COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS VERT-REBEL Relatório da Administração

São Paulo, 10 de novembro de 2021

Em cumprimento às determinações legais, submetemos à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as Informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-REBEL (“Companhia”).

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 30 de setembro de 2021, 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 30 de setembro de 2021).

Operações

A Companhia atua na aquisição de direitos creditórios originados por meio da plataforma eletrônica da Rebel Tecnologia e Serviços Ltda. (“Rebel 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.

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 Rebel Tecnologia.

Comentário do Desempenho



2. Resultados

Desde sua constituição, em 4 de abril 2018, até o período findo em 30 de setembro de 2021, a Companhia realizou 2 emissões de debêntures no montante total de R\$ 183.660 mil, qual atualmente foram integralizados R\$ 83.177. Com os recursos recebidos das CCBs, pagou aos debenturistas R\$ 16.719 mil durante o mesmo período.

As debêntures asseguraram aos debenturistas, prêmios de reembolso e juros remuneratórios condicionados à realização dos créditos decorrentes das CCBs cedidas à Companhia.

	Vencimento	Em R\$ mil	
		Integralizações	Repagamentos
Debêntures - 1ª Emissão (i)	dez/21	17.489	16.706
Debêntures - 2ª Emissão (i)	jul/22	66.517	-
		83.177	16.706

Os recursos obtidos com as debêntures foram utilizados para a aquisição de CCBs no montante total de R\$ 126.314 mil.

	Em R\$ mil
	CCBs adquiridas
CCBs – 1ª Emissão (i)	21.329
CCBs – 2ª Emissão (i)	166.177
	187.506

- (i) As CCBs referentes a 1ª e 2ª emissão, foram adquiridas por “Chamada de Integralização”, onde os investidores aportam conforme necessidade de caixa para compra de novas CCBs.

3. Impactos do COVID-19

Ao analisar os possíveis impactos do COVID-19 na VERT-REBEL Securitizadora, foram realizadas reuniões para entender como a REBEL 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

Comentário do Desempenho



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 período findo em 30 de setembro de 2021, não foram prestados serviços de não auditoria para a Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-REBEL.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias

Aos Acionistas e Administradores da
Companhia Securitizadora de Creditos Financeiros Vert-Rebel
São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Creditos Financeiros Vert-Rebel ("Companhia"), em 30 de setembro de 2021, que compreendem o balanço patrimonial, em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e dos resultados abrangentes para os períodos de três e nove meses findos naquela data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data e as notas explicativas às informações contábeis intermediárias.

A administração da Companhia é responsável pela elaboração e apresentação das informações contábeis intermediárias de acordo com o CPC 21(R1), 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), aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM.

Outros assuntos - Demonstração do valor adicionado

As informações financeiras intermediárias incluem a demonstração do valor adicionado (DVA), referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaborada sob a responsabilidade da administração da Companhia. Essas informações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações financeiras intermediárias, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações financeiras intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essa demonstração do valor adicionado não foi elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações financeiras intermediárias, tomadas em conjunto.

São Paulo, 12 de novembro de 2021

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP014428/O-6

Mark Suda Yamashita
Contador CRC SP-271754/O-9

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Os diretores abaixo qualificados declaram que:

Reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas na demonstração financeira.

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