

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	20
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	21
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	22
--	----

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	15.691	22.983
1.01	Ativo Circulante	12.802	20.368
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	2.548	6.345
1.01.03	Contas a Receber	10.253	14.022
1.01.03.01	Clientes	10.253	14.022
1.01.03.01.01	Empréstimos e Recebíveis	10.253	14.022
1.01.06	Tributos a Recuperar	1	1
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	1	1
1.02	Ativo Não Circulante	2.889	2.615
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	2.889	2.615
1.02.01.04	Contas a Receber	2.889	2.615
1.02.01.04.03	Empréstimo e Recebíveis	2.889	2.615

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	15.691	22.983
2.01	Passivo Circulante	6.073	21.613
2.01.02	Fornecedores	12	8
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	12	8
2.01.03	Obrigações Fiscais	3	2
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	3	2
2.01.03.01.02	Impostos e contribuições a recolher	3	2
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	6.041	21.586
2.01.04.02	Debêntures	6.041	21.586
2.01.04.02.01	Debêntures	23.230	34.580
2.01.04.02.02	Provisão de remuneração dos debenturistas	-17.189	-12.994
2.01.05	Outras Obrigações	17	17
2.01.05.01	Passivos com Partes Relacionadas	17	17
2.01.05.01.03	Débitos com Controladores	17	17
2.02	Passivo Não Circulante	9.716	1.468
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	9.716	1.468
2.02.01.02	Debêntures	9.716	1.468
2.02.01.02.01	Debêntures	556	706
2.02.01.02.02	Provisão para Perdas na Operação	9.160	762
2.03	Patrimônio Líquido	-98	-98
2.03.01	Capital Social Realizado	10	10
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	-108	-108

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	-214	-662	-201	-660
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-214	-662	-201	-660
3.04.02.01	Despesas Gerais e Administrativas	-210	-641	-173	-611
3.04.02.02	Despesas Tributárias	-4	-21	-28	-49
3.04.03.01	Provisão para redução ao valor recuperável	-2.017	-4.194	-3.414	-10.897
3.04.03.02	Provisão de remuneração dos debenturistas (Perda na Emissão)	2.017	4.194	3.414	10.897
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-214	-662	-201	-660
3.06	Resultado Financeiro	214	662	201	660
3.06.01	Receitas Financeiras	4.535	11.934	1.885	4.417
3.06.02	Despesas Financeiras	-4.321	-11.272	-1.684	-3.757

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

Justificativa para o não preenchimento do quadro:

Não houveram movimentações para o 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	9.414	7.920
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	165	-50
6.01.01.02	Provisão para redução ao valor recuperável	4.194	10.897
6.01.01.03	Provisão para Remuneração dos Debenturistas	-4.194	-10.897
6.01.01.04	Premio das Debentures	8.398	600
6.01.01.05	Rendimentos Sobre a Carteira de Crédito	-9.945	-3.309
6.01.01.06	Juros Sobre as Debentures	1.712	2.659
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	9.245	7.970
6.01.02.02	Empréstimos e Recebíveis	9.246	8.026
6.01.02.03	Impostos a Recuperar	0	-1
6.01.02.04	Impostos e Contribuições a Recolher	-1	-19
6.01.02.05	Sócios, Administradores e Pessoas Ligadas	0	-35
6.01.02.06	Outras Obrigações	0	-1
6.01.03	Outros	4	0
6.01.03.01	Fornecedores	4	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-13.211	-10.000
6.03.01	Pagamentos ao debênturista	-16.211	0
6.03.02	Emissão de Debentures	3.000	-10.000
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-3.797	-2.080
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	6.345	8.780
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	2.548	6.700

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	-108	0	-98
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	10	0	0	-108	0	-98
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	-108	0	-98

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	0	0	-108	0	-98
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	10	0	0	-108	0	-98
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	-108	0	-98

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(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
7.01.02.01	Resultado de Perda de Crédito Esperada	-4.194	-10.897
7.01.02.03	Resultado de perda de crédito esperada	4.194	10.897
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-641	-611
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-641	-611
7.03	Valor Adicionado Bruto	-641	-611
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-641	-611
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	11.934	4.417
7.06.02	Receitas Financeiras	11.934	4.417
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	11.293	3.806
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	11.293	3.806
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	21	49
7.08.02.01	Federais	21	49
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	11.272	3.757
7.08.03.03	Outras	11.272	3.757
7.08.03.03.01	Despesas Financeiras	11.272	3.757

Comentário do Desempenho

COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS VERT – NEXOOS

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 – Nexoos, 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 foi constituída em 05 de abril de 2018 e teve suas operações iniciadas no dia 05 de julho de 2019.

Em Assembleia Geral de Constituição, realizada em 05 de abril de 2018, foi deliberado e aprovado por unanimidade a (i) a constituição e a denominação social da Companhia como sendo Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-NEXOOS; (ii) a definição do capital social da Companhia em R\$ 10.000,00 (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; (vi) a publicação dos atos societários da Companhia no “Diário Oficial do Estado de São Paulo” e no periódico “Diário Comercial”; e (vii) a autorização concedida aos Diretores para que fosse obtido o registro de companhia aberta perante a Comissão de Valores Mobiliários – CVM, na categoria B, nos termos da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 480, de 7 de dezembro de 2009.

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 será 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 – Nexoos.

Notas Explicativas

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Nexoos 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-NEXOOS (“Companhia”) registrada como companhia aberta na categoria “B” junto à Comissão de Valores Mobiliários (CVM) sob o nº 24520, com o registro concedido em 28 de agosto de 2018, e cuja sede social está localizada 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 Nexoos do Brasil Tecnologia e Serviços Ltda. ou sociedades que compõem seu grupo econômico, desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN nº 2.686/00 (“Nexoos”); (ii) 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; e (iii) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas.

A Companhia foi constituída em 05 de abril de 2018 e teve suas operações iniciadas no dia 05 de julho de 2019.

Em Assembleia Geral de Constituição, realizada em 05 de abril de 2018, foi deliberado e aprovado por unanimidade a (i) a constituição e a denominação social da Companhia como sendo Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-NEXOOS; (ii) a definição do capital social da Companhia em R\$ 10.000,00 (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; (vi) a publicação dos atos societários da Companhia no “Diário Oficial do Estado de São Paulo” e no periódico “Diário Comercial”; e (vii) a autorização concedida aos Diretores para que fosse obtido o registro de companhia aberta perante a Comissão de Valores Mobiliários – CVM, na categoria B, nos termos da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 480, de 7 de dezembro de 2009.

1.1 Coronavírus (COVID-19) – contexto geral

Os impactos do COVID-19 foram observados na necessidade de paralisação da originação da carteira a partir de meados de março, sendo retomado em setembro de 2020 e até o momento segue operando normalmente.

Notas Explicativas

2. Apresentação das informações contábeis intermediárias

As informações contábeis intermediárias foram elaboradas de acordo com o CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, aplicáveis à elaboração das informações financeiras intermediárias – ITR.

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

2.1. 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.

2.2. 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 intermediárias são apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

3. Resumo das principais práticas contábeis

3.1. 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;
- **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.

Notas Explicativas

b 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 contrapartida 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 informações contábeis intermediárias.

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

c 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.

3.2. 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.

3.3. 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.

3.4. 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.

3.5. 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 provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável, quando aplicável. Em 30 de setembro de 2021, a

Notas Explicativas

Companhia realizou a análise da carteira avaliando os recebimentos do período para apurar com exatidão quanto a adequacidade do saldo contabilizado em redução ao valor recuperável de ativos.

3.6. Provisões, ativos e passivos contingentes

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

3.7. 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 irretroatável, 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.

4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 30 de setembro de 2021, o saldo de caixa e equivalentes de caixa é composto por aplicações de liquidez imediata realizadas com instituições de primeira linha, como demonstrado a seguir:

	30/09/2021	31/12/2020
Banco conta movimento	21	13
Aplicações financeiras (i)	2.527	6.332
Total	2.548	6.345

- (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 e taxa de remuneração de 94, % do CDI. Conforme CPC 46, a aplicação financeira em questão é considerada nível 1 devido ao seu alto nível de liquidez.

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 e 2ª emissão de debêntures da Companhia ("Emissão"). Classificados no nível hierárquico 2.

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 Nexoo.

Notas Explicativas

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 Nexoos.

Composição dos recebíveis:

	30/09/2021	31/12/2020
Carteira de crédito	30.331	29.631
(-) Perdas de crédito esperadas	(17.189)	(12.994)
Total	13.142	16.637

Movimentação de Perdas de Créditos Esperadas:

	31/12/2020	Constituição	30/09/2021
(-) Perdas de crédito esperadas	(12.995)	(4.194)	(17.189)
Total	(12.995)	(4.194)	(17.189)

Movimentação dos empréstimos e recebíveis:

	Saldo em 31/12/2020	Aquisição de CCBs	Juros e encargos	Provisão para redução ao valor recuperável	Amortização	Saldo em 30/09/2021
Carteira CCBs	5.125	-	4.159	395	(7.619)	2.060
Carteira CCBs2	11.512	11.577	5.786	(4.589)	(13.204)	11.082
Total	16.637	11.577	9.945	(4.194)	(20.823)	13.142

Composição dos recebíveis por faixa de vencimento:

Direitos Creditórios a vencer	30/09/2021	31/12/2020
	Valor Presente	Valor Presente
Vencidos	17.045	10.547
0 a 30 dias	1.427	1.637
31 a 60 dias	1.464	1.449
61 a 90 dias	1.241	1.947
91 a 180 dias	2.305	6.668
181 a 360 dias	3.960	4.770

Notas Explicativas

Acima de 360 dias	2.889	2.615
PDD	(17.189)	(12.996)
Total	13.142	16.637
Total dos Direitos Creditórios	13.142	16.637
Saldo Curto Prazo	10.253	14.022
Saldo Longo Prazo	2.889	2.615

A primeira emissão possui duas séries sendo sênior e subordinada.

A segunda emissão possui série única.

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.

6. Obrigações fiscais

Na data base, referem-se a impostos e contribuições a recolher (IRRF e CSLL), no valor de R\$ 3 (R\$ 2 em 31/12/2020).

7. 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.

1ª Emissão: Remuneração é 0,40% sobre o total da emissão, ressalvado o montante mínimo de R\$ 120.000,00 (cento e vinte mil reais) ("Comissão de Estruturação"), devida na data de liquidação financeira da Emissão; (ii) comissão de administração recorrente equivalente a 0,20% (vinte centésimos por cento) sobre o volume total da Emissão, devida anualmente desde a data de emissão das debêntures até sua data de liquidação financeira faturada pro-rata temporis mensalmente ("Comissão de Administração"); e (iii) comissão de auxílio ao coordenador líder da Emissão equivalente a 0,50% (cinquenta centésimos por cento), incidente sobre o volume total da Emissão, ressalvado o montante mínimo de R\$ 120.000,00 (cento e vinte mil reais), devida na data de liquidação financeira da Emissão ("Comissão de Auxílio ao Coordenador Líder")

2ª Emissão: Remuneração é 0,40% sobre o volume subscrito, cobrado a cada subscrição + 0,20% do volume subscrito, calculado pro rata. 0,50% sobre o volume subscrito, a cada nova subscrição de auxílio ao coordenador líder.

	30/09/2021	31/12/2020
Vert Consultoria e Assessoria Financeira Ltda (passivo)	17	17
Total	17	17

8. Debêntures

8.1. Condições da Escritura

De acordo a escritura das Debêntures, a 1ª Emissão foi realizada no montante de R\$ 25.000.000,00 (vinte e cinco milhões de reais), realizada em duas séries, quais sejam, primeira série da Emissão ("Série

Notas Explicativas

Sênior”) e segunda série da Emissão (“Série Subordinada”), cada uma representando respectivamente R\$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais) e R\$ 5.000.000,00 (cinco milhões de reais). A 2ª Emissão foi realizada no montante de R\$ 140.000.000,00 (cento e quarenta milhões de reais), realizada em série única. Classificados no nível hierárquico 2.

Remuneração

A Série Sênior da 1ª Emissão fará jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 5,5% (cinco inteiro e cinquenta centésimos por cento). A Série Subordinada não fará jus a qualquer remuneração. Na 2ª Emissão, o saldo do valor nominal unitário fará jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 5,5% (cinco inteiro e cinquenta centésimos por cento).

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 da 1ª Emissão após o pagamento da amortização da Série Subordinada da 1ª Emissão, a Série Subordinada fará jus ao Prêmio de Reembolso. Na 2ª Emissão, o Prêmio será pago após pagamento da Remuneração, Amortização Extraordinária e descontada a Remuneração Extraordinária da Nexoos.

As debêntures da primeira série terão vencimento no dia 21 de junho de 2022, já as da segunda série terão vencimento no dia 02 de junho de 2023

Composição das obrigações com Debêntures.

Em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, o saldo das debêntures somava:

	30/09/2021	31/12/2020
Saldo anterior	23.054	-
Debêntures emitidas	3.000	35.286
(-) Pagto debêntures	(16.211)	-
(±) Perdas de crédito esperadas	(4.195)	(12.994)
(+) Prêmio a pagar	8.398	762
(±) Juros debêntures	1.711	-
Total	15.757	23.054

9. Patrimônio líquido negativo

9.1. Capital social

O capital social da Companhia subscrito emitido em 05 de abril de 2018 é de R\$ 10 (dez mil reais), representando 10.000 (dez mil) ações ordinárias. Em 30 de setembro de 2021 o capital social está distribuído entre os acionistas conforme abaixo:

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

Notas Explicativas

9.2. 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.

10. (Despesas) receitas 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
Assessoria contábil	(13)	(39)	(12)	(38)
Auditoria	-	-	(14)	(43)
Anúncios e publicações	-	(33)	(1)	(43)
Honorários advocatícios	(28)	(75)	-	-
Despesas legais e judiciais	-	(15)	-	-
Outras despesas adm.	-	(1)	(1)	(1)
Despesas tributárias	(4)	(21)	(28)	(49)
Agente Fiduciários	(15)	(16)	(14)	(14)
Consultoria	(70)	(219)	(107)	(409)
Taxas CVM/B3	(6)	(15)	(4)	(14)
Custo Cetip	-	(9)	(8)	(13)
Tarifa Banco Liquidante	(13)	(37)	(12)	(36)
Gestão de Carteiras	(54)	(171)	-	-
Impostos e Taxas	(11)	(11)	-	-
Total	(214)	(662)	(201)	(660)

11. 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 e 2020.

	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
Receita de aplicações financeiras	(939)	39	38	166
Receitas Financeiras CCBs	5.474	9.945	1.847	4.251
Receitas financeiras	-	1.951	-	-
Despesas Financeiras Debênture	(571)	(1.711)	(725)	-
Despesas Financeiras Prêmio	(2.772)	(8.398)	(600)	(792)
Despesas financeiras	(978)	(1.164)	(359)	(2.965)
Total	214	662	201	660

Notas Explicativas

12. Ativos e Passivos Contingêntes

Em 30 de setembro de 2021 não há demandas judiciais para Companhia de Créditos Financeiros VERT Nexoos.

13. Eventos subsequentes

Na data base auditada não houve eventos subsequentes.

14. Aprovação das informações contábeis intermediárias

As informações contábeis intermediárias foram aprovadas pela Diretoria e sua emissão foi autorizada em 16 de novembro de 2021.

* * *

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Aos Acionistas, Conselheiros e Diretores da
Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Nexoos
São Paulo – SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Nexoos ("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