

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	24
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	25
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	26
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/09/2021
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	5.000
Preferenciais	0
Total	5.000
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	5	5
1.01	Ativo Circulante	5	5
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	5	5
1.01.01.01	Bancos	5	5

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	5	5
2.01	Passivo Circulante	18	30
2.01.02	Fornecedores	12	27
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	12	27
2.01.03	Obrigações Fiscais	6	3
2.01.03.03	Obrigações Fiscais Municipais	6	3
2.02	Passivo Não Circulante	31	0
2.03	Patrimônio Líquido	-44	-25
2.03.01	Capital Social Realizado	5	5
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	-49	-30

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	-10	-19	0	0
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-10	-19	0	0
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-10	-19	0	0
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	-10	-19	0	0
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	-10	-19	0	0
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	-10	-19	0	0

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(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
4.01	Lucro Líquido do Período	-10	-19	0	0
4.03	Resultado Abrangente do Período	-10	-19	0	0

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(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
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-19	0
6.01.01.01	Prejuízo do período	-19	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	19	0
6.01.02.01	Partes Relacionadas	31	0
6.01.02.02	Fornecedores	-15	0
6.01.02.03	Obrigações Fiscais	3	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	0	5
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	0	5
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	5	0
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	5	5

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	5	0	0	-30	0	-25
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	5	0	0	-30	0	-25
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-19	0	-19
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	-19	0	-19
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	5	0	0	-49	0	-44

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	5	0	0	0	0	5
5.04.01	Aumentos de Capital	5	0	0	0	0	5
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	5	0	0	0	0	5

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	-19	0
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-19	0
7.03	Valor Adicionado Bruto	-19	0
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-19	0
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	-19	0
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	-19	0
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	-19	0
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	-19	0

Comentário do Desempenho**COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS VERT-PROVI**
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, 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 ("Companhia" ou "Vert Provi") foi constituída no dia 22 de julho de 2019. 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 atua na aquisição de direitos creditórios originados por meio da plataforma eletrônica da Provi Tecnologia LTDA. ("Provi 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 Provi Tecnologia.

Comentário do Desempenho

2. Resultados

Desde sua constituição, em 22 de julho 2019, até o período findo em 30 setembro de 2021, a Companhia realizou a emissão da debêntures da 1ª e 2ª série. Na primeira série da 1ª emissão foi integralizada 10.000 quantidades (dez mil) com Preço unitário de 1.000 (mil). Na segunda série da 1ª emissão foi integralizada 5.000 quantidades (cinco mil) com preço unitário de 1.000 (mil). Na primeira série da 2ª emissão foi integralizada 32.000 quantidades (trinta e dois mil) com preço unitário de 1.000 (mil). Na segunda série da 2ª emissão foi integralizada 10.000 (dez mil) com preço unitário de 1.000 (mil). Na terceira série da 2ª emissão foi integralizada 7.500 (sete mil e quinhentos mil) com preço unitário de 1.000 (mil).

	Vencimento	Em R\$ mil	
		Integralizações	Repagamentos
Debêntures - 1ª Emissão (i)	Jan/25	11.630	23.049
Debêntures - 2ª Emissão (i)	Out/23	39.105	27.826
		50.735	50.875

Os recursos obtidos com as debêntures foram utilizados para a aquisição de CCBs no montante total de R\$ 102.431 mil.

	Em R\$ mil
	CCBs adquiridas
CCBs – 1ª Emissão (i)	35.083
CCBs – 2ª Emissão (i)	67.348
	102.431

3. Impactos do COVID-19

Ao analisar os possíveis impactos do COVID-19 na Provi Securitizadora, foram realizadas reuniões para entender como a Provi 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 ano de 2021, não foram prestados serviços de não auditoria para Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT Provi.

Notas Explicativas

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-PROVI para o trimestre findo em 30 de setembro de 2021

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

1. Contexto operacional

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-PROVI (“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 operações ativas vinculadas a empréstimos originados por meio de plataforma eletrônica desenvolvida e mantida pela Provi Soluções e Serviços Ltda, desde que enquadradas nos termos da Resolução do Conselho Monetário Nacional n.º 2.686, de 26 de janeiro de 2000, conforme alterada (“Resolução CMN 2.686”); **(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; **(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 22 de julho 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-PROVI; **(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 informações contábeis intermediárias em 16 de novembro de 2021.

Notas Explicativas

Em 30/09/2021 não foram observados impactos do COVID-19, portanto em nada afetou quanto ao fluxo da operação.

2 Base de preparação das informações contábeis intermediárias

2.1 Base de apresentação

2.1.1. Declaração de conformidade

As informações contábeis intermediárias da Companhia foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil. As práticas contábeis adotadas no Brasil compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pela CVM.

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 intermediárias, 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 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 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 informações contábeis intermediárias, bem como a

Notas Explicativas

experiência de eventos passados e correntes, considerando ainda pressupostos relativos a eventos futuros.

3 Principais práticas contábeis

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

3.1. Ativos financeiros

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-PROVI, classifica seus ativos financeiros nas seguintes categorias: (i) ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado; (ii) ativos financeiros disponíveis para venda; (iii) ativos financeiros mantidos até o vencimento; e (iv) empréstimos e recebíveis. A classificação dentre as categorias é definida pela Administração no momento inicial e depende da estratégia pela qual o ativo foi adquirido.

i) Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado

Um ativo financeiro é classificado pelo valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação, ou seja, designado como tal no momento do reconhecimento inicial. A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-PROVI, gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e venda baseadas em seus valores justos de acordo com a gestão de riscos e estratégia de investimentos. Esses ativos são medidos pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do período.

ii) Ativos financeiros mantidos até o vencimento

São classificados nessa categoria caso a Administração tenha intenção e a capacidade de manter esses ativos financeiros até o vencimento. Os investimentos mantidos até o vencimento são registrados pelo custo amortizado deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável. Na data das demonstrações financeiras, a Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-PROVI não possuía ativos financeiros classificados nessa categoria.

iii) Ativos financeiros disponíveis para venda

Ativos financeiros disponíveis para venda são ativos não derivativos que não são classificados em nenhuma das categorias anteriores.

Após o reconhecimento inicial, eles são medidos pelo valor justo e as mudanças, que não sejam perdas por redução ao valor recuperável, são reconhecidas nos resultados abrangentes e registradas no patrimônio líquido pelo valor líquido dos respectivos efeitos tributários sobre o ganho não realizado. Quando um investimento é realizado, o saldo acumulado é transferido para o resultado. Os juros são reconhecidos no resultado.

iv) Empréstimos e recebíveis

Notas Explicativas

São ativos financeiros não derivativos com pagamentos determináveis, que não são cotados em mercados ativos. Estes ativos são deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável e compreendem substancialmente “Créditos das operações com seguros e resseguros” e “Títulos e créditos a receber”.

v) Determinação do valor justo

Os títulos de renda fixa públicos tiveram seu valor justo obtido a partir das tabelas de referência divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (Anbima).

Os fundos de investimento são valorizados com base no valor unitário da quota na data de encerramento do balanço, conforme apurado e informado pelos gestores dos respectivos fundos.

As aplicações financeiras são custodiadas, registradas no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (Selic) e Brasil, Bolsão e Balcão S.A. (B3).

vi) Redução do valor recuperável dos ativos financeiros

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-PROVI avalia nas datas do balanço se há alguma evidência objetiva que determine se o ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros não é recuperável. Um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros é considerado como não recuperável se, e somente se, houver evidência objetiva de ausência de recuperabilidade como resultado de um ou mais eventos que tenham acontecido depois do reconhecimento inicial do ativo

(“um evento de perda” incorrido) e este evento de perda tenha impacto no fluxo de caixa futuro estimado do ativo financeiro ou do grupo de ativos financeiros que possa ser razoavelmente estimado.

vii) Redução ao valor recuperável de prêmios a receber

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-PROVI constitui redução ao valor recuperável sobre os prêmios vencidos a mais de 60 dias, utilizando como base a parcela decorrida dos prêmios pendentes do mês de fechamento, líquidos de Cosseguro e Resseguro.

viii) Redução ao valor recuperável de sinistros pagos a recuperar

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-PROVI constitui redução ao valor recuperável sobre os ativos por contrato de resseguro quando houver evidências objetivas e de acordo com as análises operacionais de que os valores acima de 180 dias possam não ser recebidos.

3.2 Apuração do resultado

As receitas, custos e despesas são contabilizados pelo regime de competência,

Notas Explicativas

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.

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 Redução ao valor recuperável (*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 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 performados").

Créditos a receber, constituídos por Cédulas de Crédito Bancário (CCBs), são adquiridos pela Companhia em caráter definitivo, irrevogável e irreatável, sem

Notas Explicativas

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.

3.8 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.

3.9 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 junho 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	1.548	583
Aplicações financeiras (i)	1.810	847
Total	3.358	1.430

- (i) Aplicações financeiras em certificados de depósito bancário (CDB Fidelidade), realizadas juntas ao Bradesco S.A, que possuem liquidez imediata e taxa de remuneração de 95,2% do CDI.

5. Créditos a Receber

O saldo de 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

Notas Explicativas

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

b) Critérios de elegibilidade

As CCBs adquiridas pela Companhia deverão respeitar os seguintes critérios de elegibilidade: (a) o total de Direitos Creditórios de titularidade da Promitente Adquirente devidos por um mesmo devedor não poderá corresponder a mais que 5% (cinco por cento) do valor da carteira global de Direitos Creditórios da Emissão vinculados à Emissão; (b) a data de vencimento de cada CCB não poderá ser posterior à Data de Vencimento das Debêntures da Segunda Série; (c) as CCB deverão ter valor expresso em moeda corrente nacional; e (d) as CCB deverão ser emitidas por tomadores que não estejam inadimplentes com suas obrigações perante a Emissora, salvo se expressamente autorizado pelos Debenturistas reunidos em Assembleia Geral Extraordinária, a ser realizada nos termos do Cláusula 5 desta Escritura. .

c) Composição dos recebíveis

	30/09/2021	31/12/2020
Carteira de crédito	75.541	27.781
(-) Perdas de crédito esperadas	(8.854)	(1.031)
Total	66.687	26.751

	Saldo em 31/12/2020	Aquisiçã o de CCBs	Juros e encargo s	Provisão p/ redução ao valor recuperáv el	Amortização Principal e juros	Renegociação	Saldo em 30/09/2021
Carteira CCBs	26.751	80.993	8.258	(7.824)	(51.644)	10.153	66.687
Total	26.751	80.993	8.258	(7.823)	(51.644)	10.153	66.687

d) Movimentação dos 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.

e) Composição dos recebíveis por faixa de vencimento

Notas Explicativas

	Saldo
Vencidos:	6.470
A Vencer:	
0 - 30 dias	5.374
30 - 60 dias	5.286
60 - 90 dias	4.952
90 - 180 dias	13.114
180 a 360	16.698
Acima de 360	23.647
Total Curto Prazo	51.894
Total Longo Prazo	23.647
Perdas de crédito esperadas	(8.854)
Total	66.687

f) Redução ao valor recuperável de empréstimos e recebíveis

A operação em escritura das debêntures 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 determina o IFRS 9. Pois em análise realizada pela companhia, informações não estão estáveis gerando grandes oscilações quando comparadas.

Todo resultado auferido na operação é objeto de “afetação Patrimonial” sensibilizando assim diretamente o passivo da operação, havendo lucro, o impacto será revertido em forma de prêmio ou será uma perda efetiva para o debenturista.

g) Outros créditos a receber

	30/09/2021	31/12/2020
Outros créditos a receber	1.193	1.865
Total	1.193	1.865

O Saldo apresentado na rubrica ‘Outros créditos a receber’ refere-se à aquisição de carteira através de direitos creditórios, não havendo assim transação através de caixa.

6. Partes Relacionadas

As transações com partes relacionadas correspondem aos custos e despesas incorridos com a gestão da carteira, que foram pagas à Vert Consultoria e Assessoria Financeira Ltda., e que foram reembolsadas respectivamente, conforme Instrumento Particular de Consultoria Financeira e Outras Avenças. A VERT Consultoria e Assessoria Financeira Ltda é responsável pela remuneração dos sócios, administradores e pessoas ligadas à administração, conforme mencionado na Nota Explicativa 10.

Notas Explicativas

O valor da comissão de administração é equivalente a 0,25% (vinte e cinco 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 e observada uma parcela mínima mensal de R\$ 3.000,00 (três mil reais).

	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
Despesa - gestão da carteira	55	208	-	-
Total	55	208	-	-

7. Obrigações fiscais

Em 30 de setembro de 2021, o saldo a pagar está representado por impostos e contribuições a recolher (IRRF e CSLL), no valor de R\$ 1 (R\$ 35 em 31/12/2020).

8. Fornecedores

Em 30 de setembro de 2021 o saldo de fornecedores está apresentado da seguinte forma:

	30/09/2021	31/12/2020
Fornecedores	6.311	3.604
Total	6.311	3.604

9. Debêntures

9.1 Condições da Escritura

De acordo com 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\$ 10.000.000,00 (dez milhões de reais) e R\$ 5.000.000,00 (cinco milhões de reais). A classificação das séries são respectivamente 1ª Série Sênior 2ª Série Subordinada.

Remuneração – A Primeira Série fará jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 5% pré-fixado (cinco inteiro e cinquenta centésimos por cento) ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias úteis. A Série Subordinada não fará jus a qualquer remuneração.

Garantias – Não serão constituídas garantias em favor dos Debenturistas no âmbito da Emissão.

Notas Explicativas

Prêmio de Reembolso – Após o pagamento da amortização e da remuneração da Série Sênior, a Série Subordinada fará jus ao Prêmio Sobre a Receita dos Direitos Creditórios Vinculados.

9.2 Prêmio Sobre a Receita dos Direitos Creditórios Vinculados

As Debêntures assegurarão aos debenturistas da segunda série (Subordinada) um prêmio equivalente à receita residual dos Direitos Creditórios Vinculados após finalizada a alocação de recursos para os Debenturistas da série Sênior.

9.3 Composição das obrigações com Debêntures

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

	30/09/2021	31/12/2020
Saldo Debêntures	64.934	26.415
Total	64.934	26.415

Movimentação das Debêntures

Debêntures	Saldo Inicial (31/12/2020)	Integralizações Período	Juros Período	(+) Prêmio/ (-) Perda	30/09/2021
1ª Emissão	16.059	-	461	758	17.278
2ª Emissão	10.356	35.046	3.363	(1.109)	47.656
Total	26.415	35.046	3.824	(351)	64.934

O saldo de debêntures está classificado 100% no longo prazo, visto que as amortizações estão programadas para o fim da operação.

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.

Notas Explicativas

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 foram integralmente integralizados.

	Número de ações ordinárias	% de participação
Mario Gonzalez Perino	5.000	50
Fernando Isso Franco	5.000	50
Total	10.000	100

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. 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 30/09/20
Gestão de carteira (i)	(55)	(208)	-	-
Cetip	-	(1)	-	-
Tarifa Banco Liquidante	(13)	(68)	-	-
Comissão de Distribuição	(3)	(23)	-	-
Cobrança (a)	(661)	(1.605)	-	-
Impostos e Taxas	(4)	(15)	-	(24)
Taxa CVM	(5)	(6)	-	-
Serviços de Terceiros	(15)	(96)	(378)	(585)
Total	(756)	(2.022)	(378)	(609)

Classificadas como

Gerais e administrativas	(756)	(2.022)	(378)	(609)
Total	(756)	(2.022)	(378)	(609)

- (i) As despesas com a gestão da carteira, são transações, corresponde aos serviços de estruturação, coordenação e administração das operações de securitização da Companhia, que foram pagos para a Vert Consultoria e Assessoria Financeira Ltda, e que foram reembolsadas pela Companhia, conforme mencionado na NE nº 6.

Notas Explicativas

- (a) O saldo é representado pela prestação de serviço de agente de cobrança sobre a carteira de crédito

12. 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:

	01/01/2021 a 30/09/2021	01/01/2020 a 30/09/2020
Receita de Aplicação Financeira	2.373	14
Juros CCBs	8.258	1.564
Despesa Financeira	(8.609)	(969)
Total	2.022	609

13. Contrato de Seguros

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

14. Ativos e passivos contingentes

Em 30/09/2021 não há contingências envolvendo a companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT PROVI.

15. Eventos subsequentes

Não há eventos subsequentes

16. 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-5
São Paulo – SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-5 (“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