

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 Unidade)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	22.540	0
1.01	Ativo Circulante	22.540	0
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	9.829	0
1.01.03	Contas a Receber	12.672	0
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	12.672	0
1.01.03.02.01	Valor a receber do Cedente	0	29
1.01.03.02.02	Redutor do valor a receber do Cedente	0	-29
1.01.03.02.03	Empréstimos a receber	12.672	0
1.01.06	Tributos a Recuperar	39	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	22.540	0
2.01	Passivo Circulante	109	29
2.01.02	Fornecedores	98	26
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	98	26
2.01.03	Obrigações Fiscais	11	3
2.01.03.03	Obrigações Fiscais Municipais	11	3
2.02	Passivo Não Circulante	22.431	0
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	22.431	0
2.02.01.02	Debêntures	22.431	0
2.03	Patrimônio Líquido	0	-29
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	0	-29

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

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	-903	-903	0	0
3.04.02.01	Despesas gerais e administrativas	-2.001	-2.029	0	-29
3.04.02.02	Provisão de remuneração dos debenturistas	111	141	0	0
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	-903	-903	0	0
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-903	-903	0	0
3.06	Resultado Financeiro	2.793	2.790	0	0
3.06.01	Receitas Financeiras	3.472	3.472	0	0
3.06.01.01	Receitas Financeiras	3.472	3.472	0	0
3.06.02	Despesas Financeiras	-679	-682	0	0
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	1.890	1.887	0	0
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	1.890	1.887	0	0
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	1.890	1.887	0	0

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Unidade)**

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	60	30	-29	-29
4.03	Resultado Abrangente do Período	60	30	-29	-29

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

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	-12.175	0
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-1.877	-29
6.01.01.01	Prejuízo do exercício / Lucro exercício	30	-29
6.01.01.02	Ajustes por: Rendimento sobre a carteira de créditos	-3.420	0
6.01.01.03	Ajustes por: Provisão para redução ao valor recuperável	1.046	0
6.01.01.04	Ajustes por: Juros sobre as debêntures	605	0
6.01.01.05	Ajustes por: Provisão de remuneração dos debenturistas	-138	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-10.298	29
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	22.004	0
6.03.01	Integralização de capital	10	0
6.03.02	Emissão de debêntures	21.994	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	9.829	0
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	9.829	0

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

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	-29	0	0	0	0	-29
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	-29	0	0	0	0	-29
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	29	0	0	0	0	29
5.05.01	Lucro Líquido do Período	29	0	0	0	0	29
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	0	0	0	0	0	0

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

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	0	0	0	0	0	10.000
5.05	Resultado Abrangente Total	-29	0	0	0	0	-29
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	-29	0	0	0	0	-29
5.05.02.06	Prejuízo do Exercício	-29	0	0	0	0	-29
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	-29	0	0	0	0	9.971

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

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	-2.026	-29
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-2.026	-29
7.03	Valor Adicionado Bruto	-2.026	-29
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-2.026	-29
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	2.055	0
7.06.02	Receitas Financeiras	2.055	0
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	29	-29
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	29	-29
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	29	-29
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	29	-29

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 RecargaPay, 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 RecargaPay ("Companhia" ou "Vert RecargaPay") foi constituída no dia 05 de dezembro de 2017. 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 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. 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 Recarga Pay.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para os períodos de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

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

1. Contexto operacional

A Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay ("Companhia"), foi constituída no dia 07 de dezembro de 2017 no regime de simples nacional. Em 2020 a Companhia realiza a alteração do objeto social, descrita abaixo, para a categoria empresarial de Sociedade Anônima "S.A.".

O objeto social da Companhia é a aquisição e a securitização de créditos financeiros oriundos de operações ativas vinculadas a empréstimos originados por meio de plataforma eletrônica, desde que enquadradas nos termos do artigo Resolução do Conselho Monetário Nacional n.º 2.686, de 26 de janeiro de 2000, conforme alterada ("Resolução CMN 2.686"); 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 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.

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 milhares de Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

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

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para os períodos de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

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

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 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

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para os períodos de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

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

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).

3. Caixa e equivalentes de caixa

	30/09/2021	31/12/2020
Bancos conta-corrente	490	-
Aplicação	9.339	-
Total	9.829	-

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. Conforme CPC 46, a aplicação financeira em questão é considerada nível 1 devido ao seu alto nível de liquidez.

4. Empréstimos e recebíveis

O saldo de empréstimos e recebíveis refere-se aos direitos creditórios financeiros oriundos de empréstimos celebrados por meio da plataforma gerenciada pela RecargaPay Pagamentos LTDA ou sociedade que compõem seu grupo econômico.

4.1 Critérios de elegibilidade

O respectivo Tomador da CCB deverá seguir todos os critérios definidos abaixo:

- (i.a.) ser maior de idade;
 - (i.b.) possuir wallet não bloqueada, sem marcação de suspeito;
 - (i.c.) não possuir débitos anteriores;
 - (i.d.) para B2C, ter cartão de crédito registrado no aplicativo da RecargaPay; e
 - (i.e.) possuir mais que 10 (dez) transações efetuadas no aplicativo da RecargaPay.
- (i) A CCB deverá seguir todos os critérios definidos na política de crédito da RecargaPay vigente no momento de origem da CCB;
 - (ii) o valor de emissão de CCB devida por um único Tomador não poderá ultrapassar o montante de R\$ 10 (dez mil reais);

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para os períodos de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

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

- (iii) o volume de clientes que não possuem operações de crédito integralmente pagas na Plataforma RecargaPay (“Clientes Novos”) está limitado à 30% (trinta por cento) do Volume Total Mensal Originado (conforme abaixo definido);
- (iv) o respectivo Tomador da CCB não poderá ter realizado qualquer transação através da Plataforma RecargaPay que tenha sido objeto de estorno;
- (v) as CCBs, por tipo de produto, não poderão ter taxas de juros inferiores a:
 - (vi.a.) Item Loan, Pagar Depois ou Cash Regulars: 10% a.m. (dez por cento ao mês);
 - (vi.b.) Cash Lojistas: 10% a.m. (dez por cento ao mês); e
 - (vi.c.) Parcelado: 10% a.m. (dez por cento ao mês).
- (vi) o conjunto de CCBs ainda não liquidadas, por tipo de produto, deverão ter TIR média no momento de emissão (composta pelo valor de TAC ponderado pelo prazo da operação somado à taxa de juros da CCB) iguais ou superiores a:
 - (vii.a.) Item Loan, Pagar Depois ou Cash Regulars: 25% a.m. (vinte e cinco por cento ao mês);
 - (vii.b.) Cash Lojistas: 10% a.m. (dez por cento ao mês);
 - (vii.c.) Parcelado: 15% a.m. (quinze por cento ao mês).
- (vii) as CCBs, por tipo de produto, não poderão ter prazo de vencimento superiores a:
 - (viii.a.) Item Loan, Pagar Depois ou Cash Regulars: 20 (vinte) dias;
 - (viii.b.) Cash Lojistas: 7 (sete) dias; e
 - (viii.c.) Parcelado: 90 (noventa) dias.
- (viii) as CCBs, por tipo de produto, não poderão ter número de parcelas superior a:
 - (ix.a.) Item Loan, Pagar Depois ou Cash Regulars: 1 (uma) parcela;
 - (ix.b.) Cash Lojistas: 1 (uma) parcela; e
 - (ix.c.) Parcelado: 3 (três) parcelas.
- (ix) O limite de concentração máximo por tipo de crédito será de:
 - (x.a.) Item Loan, Pagar Depois ou Cash Regulars: 100% (cem por cento) do Volume Total Mensal Originado;
 - (x.b.) Cash Lojistas: 25% (vinte e cinco por cento) do Volume Total Mensal Originado; e
 - (x.c.) Parcelado: conforme o disposto na Cláusula **Error! Reference source not found.** abaixo.
- (x) as CCBs não poderão estar vencidas na data de aquisição de referidas CCBs pela Emissora; e
- (xi) o vencimento das CCB deverá ocorrer em, no máximo, 60 (sessenta) dias antes da Data de Vencimento das Debêntures de Primeira Série.

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para os períodos de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

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

Composição dos recebíveis:

	30/09/2021	31/12/2020
Carteira de crédito	12.672	-
Total	12.672	-

Movimentação dos empréstimos e recebíveis:

	Saldo em 31/12/2020	Aquisição	Juros e encargos	Amortização	Provisão para redução ao valor recuperável	Saldo em 30/09/2021
Carteira de crédito	-	32.181	3.420	(21.883)	(1.046)	12.672
Total	-	32.181	3.420	(21.883)	(1.046)	12.672

Composição dos recebíveis por faixa de vencimento:

Direitos Creditórios a vencer	30/09/2021	31/12/2020
Vencidos	3.980	-
0 a 30 dias	6.531	-
31 a 60 dias	1.840	-
61 a 90 dias	321	-
91 a 180 dias	-	-
181 a 360 dias	-	-
Acima de 360 dias	-	-
Saldo Curto Prazo	12.672	
Saldo Longo Prazo	-	-

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. Atualmente a companhia segue as seguintes premissas para provisionamento:

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias
Para os períodos de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares, exceto quando mencionado de outra forma)

Prazo	%	Valor
Em dia	-	-
entre 1 e 5 dias de atraso	3%	R\$ 32
entre 6 e 10 dias de atraso	10%	R\$ 88
entre 11 e 30 dias de atraso	30%	R\$ 372
entre 31 e 60 dias de atraso	70%	R\$ 549
Acima de 60 dias de atraso	100%	R\$ 5
Total		R\$ 1.046

5. Debêntures

Condições da Escritura

De acordo a escritura das Debêntures, foram emitidas 40.000 (quarenta mil) Debêntures no âmbito da 1ª Emissão, sendo 30.000 (trinta mil) Debêntures da primeira série ("Primeira Série" e "Debêntures da Primeira Série") e 10.000 (dez mil) Debêntures da segunda série ("Segunda Série" e, em conjunto com Primeira Série, "Séries", e "Debêntures da Segunda Série"). As Debêntures têm valor nominal unitário de R\$ 1 (um mil reais) na data da 1ª (primeira) integralização.

Remuneração

A partir da Data da 1ª Integralização da Primeira Série, juros remuneratórios que corresponderão a 100% (cem por cento) da variação acumulada da Taxa DI, expressas na forma percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, calculada e divulgada diariamente pela B3, no informativo diário disponível em sua página na internet, acrescida de spread ou sobretaxa de 7,0% (sete por cento) (www.b3.com.br) ("Taxa DI" e "Remuneração das Debêntures da Primeira Série", respectivamente).

Garantias

A Emissão conta com cessão fiduciária das CCBs em favor dos debenturistas conforme determina a resolução CMN 2.686

	30/09/2021	31/12/2020
Debêntures emitidas	21.994	-
Juros das debentures	605	-
Prêmio a pagar/Provisão para perda do debenturista	(168)	-
Total	22.431	-

6. Patrimônio líquido

6.1. Capital Social

O capital social subscrito a ser integralizado, da Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay, 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.

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para os períodos de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

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

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.

7. (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	(8)	(12)	-	-
Consultoria	(55)	(55)	-	-
Serviços Fiduciários	(6)	(28)	-	-
Custódia	(12)	(12)	-	-
Emissão e estruturação	(613)	(613)	-	-
Administração de fundos	(46)	(46)	-	-
Provisão de remuneração dos debenturistas	168	168	-	-
Provisão para redução ao valor recuperável	(1.046)	(1.046)	-	-
Outras despesas	(212)	(213)	-	-
Total	(1.830)	(1.857)	-	-

Classificadas como

Gerais e administrativas	(1.998)	(2.025)	-	-
Provisão de remuneração dos debenturistas	168	168	-	-
Total	(1.830)	(1.857)	-	-

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para os períodos de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

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

8. Resultado financeiro

	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
Tarifa bancária	-	(3)	-	-
IOF	(5)	(5)		
Juros sobre debêntures	(605)	(605)		
Custos com lastro*	(903)	(903)		
Taxa de Antecipação	(69)	(69)		
Juros sobre direitos creditórios	3.420	3.420		
Rendimento de aplicações financeiras	52	52	-	-
Total	1.890	1.887	-	-

***Custos incorridos na aquisição do lastro** - Atualmente as aquisições realizadas pela companhia, os valores adquiridos são maiores que o de face do título, dessa forma essa diferença é tratada como aquisição com ágio e são classificadas como despesa aquisição.

9. Remuneração do pessoal-chave da administração

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da administração no período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021.

10. 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.

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 consequentemente, sobre suas informações contábeis intermediárias.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para os períodos de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

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

A Administração revisou os possíveis impactos e concluiu que não existe ajustes ou considerações a serem realizadas nas informações contábeis intermediárias 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-Recargapay
São Paulo – SP

Introdução

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