

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	18
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	19
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	20
--	----

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	1.335.949	1.329.794
1.01	Ativo Circulante	255.324	591
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	152	591
1.01.03	Contas a Receber	255.172	0
1.01.03.01	Clientes	255.172	0
1.01.03.01.01	Empréstimos e recebíveis	255.172	0
1.02	Ativo Não Circulante	1.080.625	1.329.203
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	1.080.625	1.329.203
1.02.01.04	Contas a Receber	1.080.625	1.329.203
1.02.01.04.01	Empréstimos e recebíveis (LP)	1.080.625	1.329.203

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	1.335.949	1.329.794
2.01	Passivo Circulante	255.323	356
2.01.02	Fornecedores	47	349
2.01.03	Obrigações Fiscais	0	7
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	0	7
2.01.03.01.01	Imposto de Renda e Contribuição Social a Pagar	0	7
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	255.172	0
2.01.04.02	Debêntures	255.172	0
2.01.05	Outras Obrigações	104	0
2.02	Passivo Não Circulante	1.080.625	1.329.437
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	1.080.625	1.329.437
2.02.01.02	Debêntures	1.080.625	1.329.437
2.03	Patrimônio Líquido	1	1
2.03.01	Capital Social Realizado	1	1

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	-477	-1.874	-51	-81
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-477	-1.874	-51	-81
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-477	-1.874	-51	-81
3.06	Resultado Financeiro	477	1.874	2	0
3.06.01	Receitas Financeiras	2	2	2	0
3.06.02	Despesas Financeiras	475	1.872	0	0
3.06.02.01	Provisão de remuneração dos debenturistas	475	1.872	0	0
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	0	0	-49	-81
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	0	0	-49	-81
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	0	0	-49	-81

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**Justificativa para o não preenchimento do quadro:**

Não houve movimentação para o período em questão

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	51.798	0
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	52.237	-82
6.01.01.01	Ajustes por: Provisão de remuneração dos debenturistas	0	-82
6.01.01.02	Ajustes por: Rendimento sobre a carteira de créditos	-58.831	0
6.01.01.03	Ajustes por: Juros sobre as debêntures	58.598	0
6.01.01.04	Ajustes por: Prêmio Debentures	233	0
6.01.01.05	Ajustes por: Pagamento de Juros de recebíveis	52.237	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-439	82
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-52.237	0
6.03.02	Pagamento de juros de debêntures	-52.237	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-439	0
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	591	0
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	152	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	1	0	0	0	0	1
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1	0	0	0	0	1
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	0	0
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	1	0	0	0	0	1

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	1	0	0	0	0	1
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1	0	0	0	0	1
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	0	0
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	1	0	0	0	0	1

DFs Individuais / Demonstração 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	-609	3.450
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-609	3.450
7.03	Valor Adicionado Bruto	-609	3.450
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-609	3.450
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	912	0
7.06.02	Receitas Financeiras	912	0
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	303	3.450
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	303	3.450
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	188	3.027
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	115	423

Comentário do Desempenho

COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS VERT 1

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 1, 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 Securitizadora de Créditos Financeiros VERT – 1 (“Companhia” ou “Vert 1”) foi constituída como LTDA. no dia 14 de novembro de 2019. A Companhia tem por objeto:

- a) a aquisição e a securitização de créditos financeiros oriundos de operações ativas praticadas por instituições financeiras e pelas demais entidades pertencentes ao seu conglomerado financeiro, desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN nº 2.686/00;
- b) 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;
- c) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e
- d) a realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

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 realizará 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 1

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

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

1. Contexto operacional

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II ("Companhia"), foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 14 de novembro de 2019.

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

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

2.1. Autorização

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

2.2. Base de apresentação

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

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

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

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

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

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

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 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.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

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

2.8. Demonstração do fluxo de caixa (DFC)

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

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

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

3. Caixa e equivalentes de caixa

	30/09/2021	31/12/2020
Bancos conta corrente	32	591
Aplicação Financeira	120	-
Total	152	591

O montante é composto por: (a) aplicações financeiras automáticas, com liquidez imediata, realizadas junto ao Banco Bradesco, não possuem vencimento e podem ser resgatadas a qualquer momento, portanto, são consideradas como equivalentes de caixa; e; e (b) aplicações financeiras de liquidez imediata em certificados de depósito bancário realizada junto ao Banco Bradesco S.A. que possuem liquidez imediata e taxa de remuneração de 98% do CDI.

4. Empréstimos e recebíveis

O saldo de empréstimos e recebíveis refere-se aos direitos creditórios adquiridos, elegíveis como lastro de operações de securitização de créditos financeiros originados, para fins da 1ª emissão de debêntures da Companhia ("Emissão").

Descrição das características dos direitos creditórios

Os direitos creditórios são representados por valores originados por compras em cartões de crédito emitidos pela cedente da carteira (instituição financeira), cujo pagamento do valor mínimo da fatura é efetuado por meio de consignação em folha de benefícios do Instituto Nacional do Seguro Social - INSS.

Critérios de elegibilidade

As CCBs adquiridas pela Companhia deverão respeitar os seguintes critérios de elegibilidade: (i) o prazo estimado para pagamento do saldo total da fatura do cartão de crédito não pode ser superior a 7 anos; (ii) O saldo dos direitos creditórios cedidos devidos por um mesmo devedor não pode exceder R\$10 (dez mil reais); (iii) o direito creditório deve constar do último arquivo de prévia, disponibilizado pela processadora, e dos dois últimos arquivos de retorno disponibilizados pela Dataprev; (iv) Os valores mínimos constantes dos dois últimos arquivos de retorno, bem como o saldo devedor do direito creditório, conforme último arquivo de prévia, devem ser positivos, e; (v) os direitos creditórios não podem estar vinculados à cessão objeto do "contrato de cessão e aquisição de direitos creditórios e outras avenças" celebrado entre o cedente e a Companhia, com a interveniência do agente de cálculo, do agente de conciliação e da VORTX Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., conforme aditado de tempos e tempos.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

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

Composição dos recebíveis:

	30/09/2021	31/12/2020
Carteira de crédito	1.335.797	1.329.203
Total	1.335.797	1.329.203

Movimentação dos empréstimos e recebíveis:

	Saldo em 31/12/2020	Aquisição	Juros e encargos	Amortização		Saldo em 30/09/2021
				Principal	Juros	
Carteira de crédito	1.329.203	-	58.831	-	(52.237)	1.335.797
Total	1.329.203	-	58.831	-	(52.237)	1.335.797

Composição dos recebíveis por faixa de vencimento:

Direitos Creditórios a vencer	30/09/2021
0 a 30 dias	5.797
31 a 60 dias	-
61 a 90 dias	-
91 a 180 dias	83.125
181 a 360 dias	166.250
Acima de 360 dias	1.080.625
Total dos Direitos Creditórios	1.335.797
Saldo Curto Prazo	255.172
Saldo Longo Prazo	1.080.625

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.

5. Debêntures

5.1. Condições da Escritura

De acordo a escritura das Debêntures, a 1ª Emissão foi realizada no montante de R\$ 1.500.000 (um bilhão e quinhentos milhões de reais), realizada em uma série, das quais R\$ 1.330.000 (um bilhão e trezentos e trinta milhões de reais) foram integralizadas em 29/12/2020.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

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

Remuneração

A emissão fará jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 2,5% (dois e meio por cento).

Garantias

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

	30/09/2021	31/12/2020
	30/09/2021	31/12/2020
Saldo anterior	1.329.436	-
Debêntures emitidas	-	1.330.459
Pagamento de juros	(52.237)	
Juros incorridos	58.598	
Prêmio / Provisão p Perda Debenturista	-	(1.023)
Total	1.335.797	1.329.436

Movimentação Prêmio

Saldo Anterior – 31/12/2020	(1.023)
Ajuste	1.023
Saldo Atual – 30/09/2021	-

6. Patrimônio líquido

6.1. Capital Social

O capital social subscrito da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II, em 30 de setembro de 2021, é de R\$ 10 (dez mil reais), divididos em 10.000 (dez mil) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 14 de novembro de 2019 o capital social foi integralizado parcialmente pelos seus acionistas no montante de R\$ 1 (mil reais).

O capital social a integralizar da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II, em 30 de setembro de 2021, é de R\$ 9 (oito mil novecentos e noventa e nove mil reais), divididos em 8.999 (oito mil novecentos e noventa e nove mil) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal.

6.2. Reserva Legal

A reserva legal é constituída anualmente como resultado da destinação de 5% do lucro líquido do exercício, e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital. Não houve nenhuma constituição de reservas durante o período apresentado.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

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

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	(11)	(35)	(2)	(6)
Auditoria	-	-	(47)	(70)
Consultoria	(416)	(1.147)	-	-
Serviços Fiduciários	-	(35)	-	-
Custódia	(160)	(753)	-	-
Escrituração de cotas	(12)	(28)	-	-
Impostos e taxas	(3)	(3)	(1)	(5)
Reembolso de despesas pelo Cedente	242	1.639	51	82
Outras (despesas)/receitas	358	360	(1)	(1)
Total	(2)	(2)	-	-
Classificadas como				
Gerais e administrativas	(2)	(2)	-	-
Total	(2)	(2)	-	-

8. Resultado Financeiro

O resultado financeiro é composto por receitas auferidas por aplicações em certificados de depósitos bancários, deduzidos das despesas de juros com emissões e despesas financeiras incorridas no período de 30 de setembro de 2021.

	01/07/2021 a 30/09/2021	01/01/2021 a 30/09/2021	01/07/2020 a 30/09/2020	01/01/2020 a 30/09/2020
Juros sobre debêntures	(24.478)	(58.598)	-	-
Juros sobre direitos creditórios	24.711	58.831	-	-
Despesas Financeiras	(233)	(233)	-	-
Rendimento de aplicações financeiras	2	2	-	-
Total	2	2	-	-

9. Provisão para contingências

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

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021 e 2020

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

10. Partes relacionadas

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

11. Outros assuntos

Impactos do COVID-19

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

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

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

12. Relação com auditores

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

13. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes no âmbito do CPC 24.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Aos Acionistas, Conselheiros e Diretores da
Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II
São Paulo – SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II ("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