

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 31/12/2021	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2020 à 31/12/2020	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2019 à 31/12/2019	9
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	10
----------------------------------	----

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho	11
---	----

Notas Explicativas	14
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva	22
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	24
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	25
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Último Exercício Social 31/12/2021
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	Último Exercício 31/12/2021	Penúltimo Exercício 31/12/2020	Antepenúltimo Exercício 31/12/2019
1	Ativo Total	29.522	9	0
1.01	Ativo Circulante	29.522	9	0
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	11.257	9	0
1.01.03	Contas a Receber	17.122	0	0
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	17.122	0	0
1.01.03.02.03	Empréstimos e recebíveis	17.122	0	0
1.01.06	Tributos a Recuperar	39	0	0
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	39	0	0
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	1.104	0	0
1.01.08.03	Outros	1.104	0	0
1.01.08.03.01	Outros créditos	1.104	0	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 31/12/2021	Penúltimo Exercício 31/12/2020	Antepenúltimo Exercício 31/12/2019
2	Passivo Total	29.522	9	0
2.01	Passivo Circulante	45	26	0
2.01.02	Fornecedores	44	26	0
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	44	26	0
2.01.03	Obrigações Fiscais	1	0	0
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	1	0	0
2.02	Passivo Não Circulante	29.467	-27	0
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	29.467	-27	0
2.02.01.02	Debêntures	29.467	-27	0
2.02.01.02.01	Debêntures	28.305	0	0
2.02.01.02.02	Prêmios a pagar (LP)	1.162	-27	0
2.03	Patrimônio Líquido	10	10	0
2.03.01	Capital Social Realizado	10	10	0
2.03.01.01	Capital Social	10	10	10
2.03.01.02	Capital Social a Integralizar	0	0	-10

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Penúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020	Antepenúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-12.226	0	0
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-11.458	0	0
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	-768	0	0
3.04.05.01	Provisão de remuneração dos debenturistas	-768	0	0
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-12.226	0	0
3.06	Resultado Financeiro	12.226	0	0
3.06.01	Receitas Financeiras	12.226	0	0

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente

Justificativa para o não preenchimento do quadro:

Não houve alteração de resultado que motive DRA

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Penúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020	Antepenúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-15.740	-1	0
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-1.344	-27	0
6.01.01.01	Provisão de remuneração dos debenturistas	1.188	0	0
6.01.01.02	Rendimento sobre a carteira de créditos	-13.445	-27	0
6.01.01.03	Despesas ágio	2.904	0	0
6.01.01.05	Provisão para redução a valor recuperável	6.693	0	0
6.01.01.06	Juros sobre as debêntures	1.316	0	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-14.396	26	0
6.01.02.01	Redução (aumento) Empréstimos e recebíveis	-13.276	0	0
6.01.02.02	Redução (aumento) Impostos a recuperar	-39	0	0
6.01.02.03	Redução (aumento) Outros Créditos	-1.104	0	0
6.01.02.04	(Redução) aumento Fornecedores	19	26	0
6.01.02.05	(Redução) aumento Obrigações fiscais	4	0	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	26.988	10	0
6.03.01	Integralização de capital	0	10	0
6.03.02	Emissão de debêntures	26.988	0	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	11.248	9	0
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	9	0	0
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	11.257	9	0

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 31/12/2021**(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	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	10	0	0	0	0	10
5.04.01	Aumentos de Capital	10	0	0	0	0	10
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	0	0
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	10	0	0	0	0	10

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 31/12/2020**(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	0	0	0	0	0	0
5.04.08	Intregalização de capital	10	0	0	0	0	10
5.04.09	Capital a integralizar	-10	0	0	0	0	-10
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	0	0	0	0	0	0

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2019 à 31/12/2019**(Reais Mil)****Justificativa: Não houveram movimentações no Patrimônio Líquido**

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	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	0	0	0	0	0	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 01/01/2021 à 31/12/2021	Penúltimo Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020	Antepenúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-10.746	0	0
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-10.746	0	0
7.03	Valor Adicionado Bruto	-10.746	0	0
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-10.746	0	0
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	13.575	0	0
7.06.02	Receitas Financeiras	13.575	0	0
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	2.829	0	0
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	2.829	0	0
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	2.829	0	0
7.08.03.03	Outras	2.829	0	0
7.08.03.03.01	Despesas financeiras	2.829	0	0

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho**COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS VERT RECARGAPAY**
Relatório da Administração

São Paulo, 31 de março de 2022

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 findo em 31 de dezembro 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. Resultado**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

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

disponível em sua página na internet, acrescida de spread ou sobretaxa de 7,0000% (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.

As integralizações ocorreram de forma parcial conforme abaixo:

	Total integralizado (R\$ Mil)
Primeira série	19.742
Segunda série	7.247
	26.989

Movimentação do período:

Saldo em 31.12.2020	-
Emissão de Debêntures	26.989
Juros sobre as debêntures	1.316
Provisão de remuneração dos debenturistas	2.338
Saldo em 31.12.2021	30.643

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 31 de dezembro de 2021.

	2021	2020
Juros sobre debêntures	(1.316)	-
Juros sobre direitos creditórios	13.445	-
Tarifas bancárias	(2)	-
Juros e multas	(4)	-
IOF	(27)	-
Rendimento de aplicações financeiras	153	-
Total	12.226	-

3. Auditoria e serviços de não auditoria

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

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 Recarga Pay.

Notas Explicativas**Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de reais, 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 e iniciando suas operações em 01 de janeiro de 2019. Em 2020 a Companhia conclui a alteração do objeto social, descrito abaixo, e para a categoria empresarial de Sociedade Anônima “S.A.”.

O objeto social da Companhia é a aquisição e a securitização de créditos oriundos de operações praticadas por instituições financeiras 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.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis adotadas**2.1. Autorização**

A autorização para a conclusão e apresentação das demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 31 de março de 2022.

2.2. Base de apresentação

As presentes demonstrações financeiras 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 demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. 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 demonstrações financeiras devido ao

Notas Explicativas**Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissa periodicamente, não superior a um ano.

As demonstrações financeiras 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

Notas Explicativas**Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

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.

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 31 de dezembro de 2021.

3. Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2021	31/12/2020
Bancos conta-corrente (i)	11.257	9
Total	11.257	9
(i) O saldo conta com aplicações financeiras em certificados de depósito bancário, que possuem liquidez imediata.		

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.

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\$ 10.000,00 (dez mil reais);
- (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);

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay**Notas Explicativas**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

- (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 **Erro! Fonte de referência não encontrada.** 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.

Composição dos recebíveis:

	31/12/2021	31/12/2020
Carteira de crédito	17.122	-
Total	17.122	-

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

Movimentação dos empréstimos e recebíveis:

	Saldo em 31/12/2020	Aquisição	Juros e encargos	Principal	Perda de crédito esperada	Perda do ágio na aquisição	Saldo em 31/12/2021
Carteira de crédito	-	100.466	13.445	(87.190)	(6.693)	(2.906)	17.122
Total	-	100.466	13.445	(87.190)	(6.693)	(2.906)	17.122

Composição dos recebíveis por faixa de vencimento:

	CCBs	Perda de crédito <u>esperada</u>	Líquido
A vencer	12.899	-	12.899
Vencidos:			
De 1 a 30 dias	4.377	(836)	3.541
De 31 a 60 dias	2.271	(1.589)	682
Acima de 60 dias	4.268	(4.268)	-
	23.814	(6.693)	17.122

Perda de crédito esperada

Os créditos adquiridos avaliados para fins de sua expectativa de realização, com base nos critérios definidos no momento da emissão de Debêntures. A perda de crédito esperada é resultado da aplicação de percentuais esperados de perda com base no comportamento dos créditos da carteira.

Perda do ágio na aquisição

Os títulos cedidos à Companhia são adquiridos com ágio, porém tendo em vista que este valor não será recuperado no fluxo de recebimentos dos créditos, são baixados imediatamente como perda no resultado do período.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

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 7,0000% (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.

	31/12/2021	31/12/2020
Debêntures emitidas	28.306	-
Provisão para remuneração dos debenturistas	1.161	-
Total	29.467	-

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\$ 10.000,00 (dez mil reais), divididos em 10.000 (dez mil) quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada uma.

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 Vert-Recargapay

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

7. (Despesas) receitas operacionais por natureza

	2021	2020
Assessoria contábil	(20)	-
Auditoria	-	-
Gestão e estruturação da emissão	(103)	-
Agente fiduciário	(29)	-
Emissão e escrituração	(646)	-
Administração de fundos	(46)	-
Custódia	(24)	-
Provisão de remuneração dos debenturistas	(768)	-
Provisão para redução ao valor recuperável	(6.693)	-
Perda no ágio na aquisição de créditos	(2.904)	-
Despesas com antecipação e comissão	(525)	-
Agenciamento, corretagem e intermediação	(397)	-
Outras despesas	(71)	-
	(12.226)	
Classificadas como		
Gerais e administrativas	(11.458)	-
Provisão de remuneração dos debenturistas	(768)	-
	(12.226)	-

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 31 de dezembro de 2021.

	2021	2020
Juros sobre debêntures	(1.316)	-
Juros sobre direitos creditórios	13.445	-
Tarifas bancárias	(2)	-
Juros e multas	(4)	-
IOF	(27)	-
Rendimento de aplicações financeiras	153	-
Total	12.226	-

9. Remuneração do pessoal-chave da administração

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da administração no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Notas Explicativas**Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

10. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro 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. Partes relacionadas

Não ocorreram transações envolvendo partes relacionadas no período findo em 31 de dezembro de 2021.

12. 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 demonstrações financeiras. Ainda sob os possíveis efeitos da redução ao valor recuperável nas demonstrações financeiras, 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 conseqüentemente, sobre suas demonstrações financeiras.

A Administração revisou os possíveis impactos e concluiu que não existe ajustes ou considerações a serem realizadas nas informações contábeis findas em 31 de dezembro de 2021.

13. Relação com auditores

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

14. Eventos subsequentes

Não ocorreu nenhum evento subsequente até a data de emissão das demonstrações contábeis.

Pareceres e Declarações / Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Aos Acionistas e Administradores da
Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Recargapay
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Recargapay (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Recargapay em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria.

Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis”.

Somos independentes em relação a Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais assuntos de auditoria

Principais Assuntos de Auditoria (PAA) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Receitas de serviços prestados

Motivo pelo qual o assunto foi considerado um PAA

Conforme descrito na Nota Explicativa no 1, a principal atividade da Companhia é a aquisição e a securitização de créditos financeiros. No âmbito de sua atividade, conduz a estruturação, emissão e a colocação das operações de securitização. Além disso, é a responsável pelo gerenciamento destes recebíveis, bem como os respectivos pagamentos aos investidores. Devido a relevância desta transação para a Companhia, e o gerenciamento do reconhecimento, mensuração e adequação das operações divulgadas como informações complementares, consideramos este assunto relevante para a nossa auditoria.

Esse tema foi considerado como uma área crítica e, portanto, de risco em nossa abordagem de auditoria, tendo em vista ser o processo de reconhecimento de receitas, além de área crítica e de risco, tratar-se de rubrica de significativo impacto nas demonstrações contábeis da Companhia, sendo os procedimentos de auditoria de maior complexidade, dado ao tempo envolvido na análise das operações, leitura de contratos, entre outros aspectos.

Como o assunto foi tratado na auditoria das demonstrações contábeis

Nossos procedimentos de auditoria, foram entre outros: (i) realização do entendimento dos controles internos por meio de inspeção dos controles que efetuam a amortização e atualização dos direitos creditórios; (ii) verificação dos lastros por amostragem; (iii) recálculo dos ativos por amostragem de acordo com as premissas especificada em cada Termo de Cessão; (iv) recálculo do passivo de emissão de acordo com os princípios constantes em Termo de Securitização; (v) inspeção da liquidação financeira tanto das baixas dos recebíveis quanto das amortizações dos passivos de emissão.

Com base na abordagem de nossa auditoria e nos procedimentos efetuados, entendemos que os critérios e premissas adotados pela Companhia para reconhecimento dos ativos e o resultado obtido no exercício foram adequados no contexto das demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Companhia.

Outros assuntos

Demonstrações do Valor Adicionado

As Demonstrações do Valor Adicionado (DVA) referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia, cuja apresentação é requerida pela legislação societária brasileira para companhias abertas e apresentadas como informação suplementar para os demais tipos de sociedade, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Companhia. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 – Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejar os procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas.

Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional;

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria.

Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 31 de março de 2022

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 opiniões expressas nas Demonstrações Financeiras

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 nas Demonstrações Financeiras

Carlos Martins
Diretor Presidente

Victoria de Sá
Diretora de Relações com Investidores