

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 - 26/01/2021 à 31/12/2021	7
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	8
----------------------------------	---

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho	9
---	---

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

Pareceres e Declarações

Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva	21
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	23
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	24
--	----

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
1	Ativo Total	11.161
1.01	Ativo Circulante	2.230
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	709
1.01.03	Contas a Receber	1.521
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	1.521
1.01.03.02.01	Empréstimos e recebíveis	1.521
1.02	Ativo Não Circulante	8.931
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	8.931
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	8.931
1.02.01.10.03	Empréstimos e recebíveis	8.931

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 31/12/2021
2	Passivo Total	11.161
2.01	Passivo Circulante	170
2.01.02	Fornecedores	112
2.01.05	Outras Obrigações	58
2.02	Passivo Não Circulante	10.990
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	10.990
2.02.01.02	Debêntures	10.990
2.02.01.02.01	Debêntures	10.609
2.02.01.02.02	Prêmios a pagar	381
2.03	Patrimônio Líquido	1
2.03.01	Capital Social Realizado	1

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 26/01/2021 à 31/12/2021
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-1.120
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-739
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	-381
3.04.05.01	Provisão de remuneração dos debenturistas	-381
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-1.120
3.06	Resultado Financeiro	1.120
3.06.01	Receitas Financeiras	1.120

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

Não houve alteração no Patrimônio Líquido que motive DRA.

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Último Exercício 26/01/2021 à 31/12/2021
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-9.653
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-544
6.01.01.01	Provisão de remuneração dos debenturistas	381
6.01.01.02	Rendimento sobre a carteira de créditos	-1.351
6.01.01.03	Provisão para redução a valor recuperável	179
6.01.01.04	Juros sobre as debêntures	247
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-9.109
6.01.02.01	Redução (aumento) Empréstimos e recebíveis	-9.221
6.01.02.03	(Redução) aumento Fornecedores	112
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	10.362
6.03.01	Integralização de debêntures	10.362
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	709
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	709

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 26/01/2021 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	1	0	0	0	0	1
5.04.01	Aumentos de Capital	1	0	0	0	0	1
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	Último Exercício 26/01/2021 à 31/12/2021
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-1.113
7.02.01	Custos Prods., Mercs. e Servs. Vendidos	-381
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-732
7.03	Valor Adicionado Bruto	-1.113
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-1.113
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	1.377
7.06.02	Receitas Financeiras	1.377
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	264
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	264
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	7
7.08.02.01	Federais	7
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	257
7.08.03.03	Outras	257
7.08.03.03.01	Despesas financeiras	257

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho**COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS VERT – UME****Relatório da Administra**

São Paulo, 30 de março de 2022

Em atendimento aos preceitos legais e estatutários, a administração da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT – UME, 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 2022. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

1. Contexto organizacional

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT – UME (“Companhia” ou “Vert UME”) foi constituída como LTDA. no dia 26 de janeiro de 2021, convertida para “S.A” em 12 de fevereiro de 2021. 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 realizara aquisições com os recursos captados por meio de emissão de debêntures. O valor que será integralizado pelos investidores será aplicado pela Companhia na compra dos direitos creditórios (cédulas de crédito bancário) por meio de endosso formalizado entre a Companhia e as instituições financeiras parceiras, que concedem as operações de crédito originadas pela Plataforma. As cédulas de crédito bancário emitidas pelos tomadores, além de servirem de lastro para as emissões de debêntures da Companhia, também são dadas em garantia a todos investidores da emissão vinculada aos seus créditos, através de contratos de cessão fiduciária.

2. Resultados**Debêntures****1ª EMISSÃO**

No dia 22 de maio de 2019, a Companhia realizou sua 1ª Emissão de Debêntures Simples (“1ª Emissão”), não conversíveis em ações, da espécie subordinada, em duas séries, para distribuição pública com esforços restritos.

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

O valor total da Emissão foi de R\$ 15.000.000,00 (quinze milhões de reais), tendo sido emitidas 15.000 (quinze mil) debêntures, das quais 12.000 (doze mil) unidades integrantes da primeira série e 3.000 (três mil) integrantes da segunda série.

Remuneração

Primeira série: sujeitas a juros remuneratórios que corresponderão a 100,00% (cem inteiros 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 (<http://www.b3.com.br>) acrescida de spread ou sobretaxa de 5% (cinco por cento) ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis ("Remuneração das Debêntures da Primeira Série").

Segunda série: as Debêntures da Segunda Série não farão jus a qualquer remuneração.

Prêmio

Observada a Ordem de Alocação de Recursos e sujeito à existência de saldo disponível nas datas de pagamento ou, conforme o caso, na data de Vencimento Antecipado, as Debêntures da Segunda Série farão jus a um prêmio de reembolso correspondente a 100,00% (cem inteiros por cento) do resultado financeiro positivo acumulado pela carteira dos Créditos Financeiros, entre a Data da Emissão e a primeira Data de Pagamento, e, posteriormente, entre as Datas de Pagamento, limitado ao saldo disponível na Conta Centralizadora ("Prêmio de Reembolso") após as deduções realizadas de acordo com a Ordem de Alocação de Recursos.

2ª EMISSÃO

No dia 01 de outubro de 2020, a Companhia realizou sua 2ª Emissão de Debêntures Simples ("2ª Emissão"), não conversíveis em ações, da espécie subordinada, em três séries, para distribuição pública com esforços restritos.

O valor total da Emissão foi de R\$ 50.000.000,00 (cinquenta milhões de reais), tendo sido emitidas 50.000 (cinquenta mil) debêntures, das quais 35.000 (trinta e cinco mil) unidades integrantes da primeira série, 5.000 (cinco mil) integrantes da segunda série e 10.000 (dez mil) integrantes da terceira série.

Remuneração

Primeira série: sujeitas a 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 (<http://www.cetip.com.br>) acrescida de spread ou sobretaxa de 7,00% (sete por cento) ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis ("Remuneração das Debêntures da Primeira Série").

Segunda 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

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

dois) Dias Úteis, calculada e divulgada diariamente pela B3, no informativo diário disponível em sua página na internet (<http://www.cetip.com.br>) acrescida de spread ou sobretaxa de 11,00% (onze por cento) ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis ("Remuneração das Debêntures da Segunda Série").

Terceira série: as Debêntures da 3ª série não farão jus a nenhum tipo de remuneração.

Prêmio

Observados os termos da Escritura de Emissão, especialmente quanto à Ordem de Alocação de Recursos, após a Amortização Extraordinária Obrigatória das Debêntures até o Limite da Amortização Extraordinária Obrigatória, os Debenturista da Terceira Série receberão, nas Datas de Pagamento, um Prêmio Sobre a Receita dos Direitos Creditórios Vinculados, após consideradas as alocações de recursos mais prioritárias, conforme a Ordem de Alocação de Recursos ("Prêmio Sobre a Receita dos Direitos Creditórios Vinculados")

3ª EMISSÃO

No dia 12 de maio de 2021, a Companhia realizou sua 3ª Emissão de Debêntures Simples ("2ª Emissão"), não conversíveis em ações, da espécie subordinada, em três séries, para distribuição pública com esforços restritos.

O valor total da Emissão foi de R\$ 120.000.000,00 (cento e vinte milhões de reais), tendo sido emitidas 120.000 (cento e vinte mil) unidades, em montante determinado por série de acordo com a definição apurada no Procedimento de Bookbuilding, alocado entre: (i) as Debêntures integrantes da primeira série ("Primeira Série" e "Debêntures da Primeira Série"); (ii) as debêntures integrantes da segunda série ("Segunda Série" e "Debêntures da Segunda Série"); e (iii) as debêntures integrantes da terceira série ("Terceira Série" e, em conjunto com Primeira Série e Segunda Série "Séries", e "Debêntures da Terceira Série").

Remuneração

Primeira série: sujeitas a 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 (<http://www.b3.com.br>) acrescida de spread ou sobretaxa de 6,0000% (seis por cento) ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis ("Remuneração das Debêntures da Primeira Série").

Segunda 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 (<http://www.b3.com.br>) acrescida de spread ou sobretaxa de 10,00% (dez por cento) ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis ("Remuneração das Debêntures da Segunda Série").

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

Terceira série: as Debêntures da 3ª série não farão jus a nenhum tipo de remuneração.

Prêmio

Observados os termos da Escritura de Emissão, especialmente quanto à Ordem de Alocação de Recursos, após a Amortização Extraordinária Obrigatória das Debêntures até o Limite da Amortização Extraordinária Obrigatória, havendo recursos disponíveis, os Debenturistas da Terceira Série receberão, nas Datas de Pagamento, um prêmio de reembolso calculado com base na receita dos Direitos Creditórios Vinculados, correspondente ao montante existente na Conta Exclusiva após a realização dos demais pagamentos previstos na Ordem de Alocação de Recursos da Emissão ("Prêmio de Reembolso Sobre a Receita dos Direitos Creditórios Vinculados").

Em 2021 foram integralizadas somente a primeira e segunda série parcialmente:

	Total integralizado (R\$ Mil)
Primeira série	4.853
Segunda série	5.508
	10.361

A movimentação das debêntures durante o período foi conforme segue:

Saldo inicial	-
Integralizações	10.361
Amortização	247
Provisão de remuneração dos debenturistas	381
Saldo em 31 de dezembro de 2021	10.989

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.

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

	2021
Juros sobre debêntures	(247)
Juros sobre direitos creditórios	1.351
Tarifas bancárias	(1)
Juros de mora	(9)
Rendimento de aplicações financeiras	26
Total	1.120

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 ano de 2021, não foram prestados serviços de não auditoria para Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-UME.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Ume

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Para período de 26 de janeiro de 2021 a 31 de dezembro de 2021

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

1. Contexto operacional

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-UME (“Companhia”), foi constituída no dia 26 de janeiro de 2021 como uma sociedade limitada e alterou seu tipo empresarial para sociedade anônima (S.A.) posteriormente através de assembleia geral de seus acionistas.

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 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 VERT-Ume

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Para período de 26 de janeiro de 2021 a 31 de dezembro de 2021

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

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 mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Ume

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Para período de 26 de janeiro de 2021 a 31 de dezembro de 2021

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

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

Aplicações financeiras	709
Total	709

As aplicações financeiras referem-se em sua totalidade a investimentos e CDB, com alta liquidez, resgatáveis a qualquer momento e sujeitas a insignificante risco de mudança no valor justo, rendendo a uma taxa de juros equivalente a 92% do CDI.

4. Empréstimos e recebíveis

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");

Critérios de elegibilidade

Os critérios de elegibilidade definem os títulos que deverão ser adquiridos, as regras foram definidas na escritura das debentures, e nela detalham todas as análises que deverão ser feitas para aquisição das CCBs pela securitizadora.

Composição dos recebíveis:

31/12/2021

Carteira de crédito	10.452
Total	10.452

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Ume

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Para período de 26 de janeiro de 2021 a 31 de dezembro de 2021

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

Movimentação dos empréstimos e recebíveis:

	Saldo em 26/01/2021	Aquisição	Juros e encargos	Perdas de crédito esperadas	Amortização	Saldo em 31/12/2021
Carteira de crédito	-	13.966	1.351	(179)	(4.686)	10.452
Total	-	13.966	1.351	(179)	(4.686)	10.452

Composição dos recebíveis por faixa de vencimento:

Direitos Creditórios a vencer	CCBs	Perdas de crédito esperadas	Líquido
A vencer	9.084	(35)	9.049
Vencidos:			
0 a 30 dias	990	(28)	962
31 a 60 dias	352	(47)	305
61 a 90 dias	150	(41)	109
91 a 180 dias	54	(27)	27
181 a 360 dias			
Acima de 360 dias			
Total	10.630	(178)	10.452
Saldo Curto Prazo	1.547	(26)	1.521
Saldo Longo Prazo	9.083	(152)	8.931

Perdas de crédito esperadas

As perdas de crédito sobre a carteira de CCBs são avaliadas com base nos critérios e percentuais definidos no momento da emissão das Debêntures.

5. Debêntures

31/12/2021

Debêntures emitidas	10.608
Prêmio a pagar	382
Total	10.990

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Ume

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Para período de 26 de janeiro de 2021 a 31 de dezembro de 2021

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

A movimentação das debêntures durante o período foi conforme segue:

Saldo inicial	-
Integralizações	10.361
Amortização	247
Provisão de remuneração dos debenturistas	382
Saldo em 31 de dezembro de 2021	10.989

8.1. Condições da Escritura

A presente Emissão constitui a 1ª (primeira) emissão de debêntures da Emissora, a data de emissão das Debêntures foi 21 de junho de 2021 ("Data de Emissão"). O valor total da Emissão será de R\$ 50.000.000,00 (cinquenta milhões de reais), sendo realizada em 4 séries, Serão emitidas 50.000 (cinquenta mil) Debêntures no âmbito da Emissão, sendo (i) 19.500 (dezenove mil e quinhentas) integrantes da primeira série, 10.500 (dez mil e quinhentos) integrantes da segunda série, 13.000 (treze mil) integrantes da terceira série e 7.000 (sete mil) integrantes da quarta série.

Remuneração

Primeira e Terceira série: juros remuneratórios que corresponderão a 100% (cem por cento) da variação acumulada da Taxa DI, expressas na forma percentual ao ano, acrescida de spread ou sobretaxa de 7% (sete por cento) ao ano.

Segunda Série e Quarta série: juros remuneratórios que corresponderão a 100% (cem por cento) da variação acumulada da Taxa DI, expressas na forma percentual ao ano, acrescida de spread ou sobretaxa de 1,0% (um por cento) ao ano.

Garantias

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

6. Patrimônio líquido

6.1. Capital Social

O capital social subscrito a ser integralizado, da Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Ume, em 31 de dezembro de 2021, é de R\$ 10 (dez mil reais), divididos em 10.000 (cinco 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

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Ume

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Para período de 26 de janeiro de 2021 a 31 de dezembro de 2021

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

prejuízo e aumentar o capital. Não houve nenhuma constituição de reservas durante o período apresentado.

7. (Despesas) receitas operacionais por natureza

	2021
Assessoria contábil	(16)
Auditoria	(36)
Gestão e estruturação da emissão	(416)
Agente fiduciário	(16)
Despesas legais e judiciais	(29)
Provisão de remuneração dos debenturistas	(381)
Perdas de crédito esperadas	(179)
Outras despesas	(47)
	(1.120)
Classificadas como	
Gerais e administrativas	(739)
Provisão de remuneração dos debenturistas	(381)
	(1.120)

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
Juros sobre debêntures	(247)
Juros sobre direitos creditórios	1.351
Tarifas bancárias	(1)
Juros de mora	(9)
Rendimento de aplicações financeiras	26
Total	1.120

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.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Ume

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Para período de 26 de janeiro de 2021 a 31 de dezembro de 2021

(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 30 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-UME
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-UME (“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 período de 26 de janeiro de 2021 (data de abertura da Companhia) a 31 de dezembro de 2021, 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-UME em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o período de 26 de janeiro de 2021 (data de abertura da Companhia) a 31 de dezembro de 2021, 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 das planilhas 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 o período de 26 de janeiro de 2021 (data de abertura da Companhia) a 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.

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 dos auditores 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 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.

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