

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 - 01/01/2022 à 31/03/2022	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2021 à 31/03/2021	8
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

Comentário do Desempenho	10
--------------------------	----

Notas Explicativas	15
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	22
--	----

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)	Trimestre Atual 31/03/2022
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	5
Preferenciais	0
Total	5
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 31/03/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	19.840	11.161
1.01	Ativo Circulante	19.840	2.230
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	4.147	709
1.01.03	Contas a Receber	15.693	1.521
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	15.693	1.521
1.01.03.02.01	Empréstimos e recebíveis	15.693	1.521
1.02	Ativo Não Circulante	0	8.931
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	0	8.931
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	0	8.931
1.02.01.10.03	Empréstimos e recebíveis	0	8.931

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2	Passivo Total	19.840	11.161
2.01	Passivo Circulante	48	170
2.01.02	Fornecedores	48	112
2.01.05	Outras Obrigações	0	58
2.02	Passivo Não Circulante	19.787	10.990
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	19.787	10.990
2.02.01.02	Debêntures	19.787	10.990
2.02.01.02.01	Debêntures	15.077	10.609
2.02.01.02.02	Prêmios a pagar	4.710	381
2.03	Patrimônio Líquido	5	1
2.03.01	Capital Social Realizado	5	1

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 31/03/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 31/03/2021
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-5.482	-7
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-5.482	-7
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-5.482	-7
3.06	Resultado Financeiro	5.482	0
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	0	-7
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	0	-7
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	0	-7

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 31/03/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 31/03/2021
4.01	Lucro Líquido do Período	0	-7
4.03	Resultado Abrangente do Período	0	-7

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 31/03/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 31/03/2021
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-562	0
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	68	-7
6.01.01.01	Provisão de remuneração dos debenturistas	4.270	-7
6.01.01.02	Rendimento sobre a carteira de créditos	-5.928	0
6.01.01.03	Provisão para redução a valor recuperável	1.258	0
6.01.01.04	Juros sobre as debêntures	468	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-630	7
6.01.02.01	Redução (aumento) nos ativos operacionais Empréstimos e recebíveis	-570	0
6.01.02.02	(Redução) aumento nos passivos operacionais Fornecedores	-65	7
6.01.02.03	(Redução) aumento nos passivos operacionais Outras Obrigações	5	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	4.000	5
6.03.01	Integralização de capital	0	5
6.03.02	Emissão de debêntures	4.000	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	3.438	5
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	709	0
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	4.147	5

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 31/03/2022

(Reais Mil)

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	5	0	0	0	0	5
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	5	0	0	0	0	5
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	5	0	0	0	0	5

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 31/03/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	5	0	0	0	0	5
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	5	0	0	0	0	5
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-7	0	-7
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	-7	0	-7
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	5	0	0	-7	0	-2

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2022 à 31/03/2022	Anterior 01/01/2021 à 31/03/2021
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-5.476	-7
7.02.01	Custos Prods., Merchs. e Servs. Vendidos	-4.531	0
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-945	-7
7.03	Valor Adicionado Bruto	-5.476	-7
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-5.476	-7
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	5.953	0
7.06.02	Receitas Financeiras	5.953	0
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	477	-7
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	477	-7
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	5	0
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	472	0
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	0	-7
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	0	-7

Comentário do Desempenho

COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS VERT – UME

Relatório da Administra

São Paulo, 16 de maio 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 março 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.

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

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").

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").

A movimentação das debêntures durante o período foi conforme segue:

Saldo inicial	10.989
Integralizações	4.000
Juros	469
Provisão de remuneração dos debenturistas	4.270
Saldo em 31 de março de 2022	19.728

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 março de 2022.

	2022
Juros sobre debêntures	(468)
Juros sobre direitos creditórios	5.928
Tarifas bancárias	(2)
Juros de mora	-
Rendimento de aplicações financeiras	26
Total	5.482

3. Auditoria e serviços de não auditoria

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-UME.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros - UME
Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o trimestre findo em 31 de março de 2022

(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 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 maio de 2022.

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 informações contábeis intermediárias 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 - UME

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o trimestre findo em 31 de março de 2022

(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

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros - UME

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o trimestre findo em 31 de março de 2022

(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 2022

Não há novas normas, alterações e interpretações de normas em 31 de março de 2022.

3. Caixa e equivalentes de caixa

	31/03/2022	31/12/2021
Bancos conta-corrente	8	-
Aplicações financeiras (i)	4.139	709
Total	4.147	709

(i) 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:

	31/03/2022	31/12/2021
Carteira de crédito	15.693	10.452
Total	15.693	10.452

Movimentação dos empréstimos e recebíveis:

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros - UME**Notas Explicativas**

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o trimestre findo em 31 de março de 2022

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

	Saldo em 31/12/2021	Aquisição	Juros e encargos	Principal	Juros e encargos	Provisão para redução ao valor recuperável	Saldo em 31/03/2022
Carteira de crédito	10.452	9.899	5.928	(9.329)	-	(1.258)	15.693
Total	10.452	9.899	5.928	(9.329)	-	(1.258)	15.693

Composição dos recebíveis por faixa de vencimento:

Direitos Creditórios a vencer	CCBs	Perdas Estimadas de Créditos	Valor Líquido
A vencer	9.535	(194)	9.341
Vencidos			
0 a 30 dias	3.939	(152)	3.787
31 a 60 dias	2.122	(218)	1.904
61 a 90 dias	668	(225)	443
91 a 180 dias	811	(593)	218
181 a 360 dias	54	(54)	-
Acima de 360 dias	-	-	-
Total	17.129	(1.437)	15.693
Total dos Direitos Creditórios	17.129	(1.437)	15.693
Saldo Curto Prazo	17.129	(1.437)	15.693
Saldo Longo Prazo	-	-	-

Redução ao valor recuperável de empréstimos e recebíveis

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**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

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros - UME

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o trimestre findo em 31 de março de 2022

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

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.

	31/03/2022	31/12/2021
Debêntures emitidas	14.361	10.361
Juros sobre as debêntures	716	247
Prêmio a pagar	4.650	382
Total	19.787	10.990

6. Patrimônio líquido

6.1. Capital Social

O capital social subscrito, totalmente integralizado, da Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Ume, em 31 de março de 2022, é de R\$ 5 (cinco mil reais), divididos em 5.000 (cinco mil) ações ordinárias, 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.

7. (Despesas) receitas operacionais por natureza

	31/03/2022	31/03/2021
Assessoria contábil	(6)	(1)
Auditoria	(31)	(6)
Consultoria	(59)	-
Provisão de remuneração dos debenturistas	(4.270)	-
Provisão para redução ao valor recuperável	(1.258)	-
Outras despesas	142	-
Total	(5.482)	(7)
Classificadas como		
Gerais e administrativas	(1.212)	(7)

Notas Explicativas**Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros - UME**

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o trimestre findo em 31 de março de 2022

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

Provisão de remuneração dos debenturistas	(4.270)	-
Total	(5.482)	(7)

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 março de 2022.

	31/03/2022	31/03/2021
Juros sobre debêntures	(468)	-
Juros sobre direitos creditórios	5.928	-
Tarifas bancárias	-	-
Juros e multas	-	-
IOF	(3)	-
Rendimento de aplicações financeiras	25	-
Total	5.482	-

9. Remuneração do pessoal-chave da administração

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da administração no trimestre findo em 31 de março de 2022.

10. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de março de 2022 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 março de 2022.

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 informações contábeis intermediárias. Ainda sob os possíveis efeitos da redução ao valor recuperável nas informações contábeis intermediárias, estes decorrem da perda estimada e

Notas Explicativas**Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros - UME**

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o trimestre findo em 31 de março de 2022

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

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 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 31 de março de 2022.

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 informações contábeis intermediárias.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório de revisão do auditor independente sobre as informações contábeis intermediárias

Aos Acionistas, Conselheiros e Diretores da

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-UME

São Paulo – SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-UME (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em

31 de março de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, para o período de três meses findo naquela 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 (CVM).

Outros assuntos

Demonstrações do Valor Adicionado (DVA)

Revisamos, também, as informações intermediárias da Demonstração do Valor Adicionado (DVA) referente ao trimestre findo em 31 de março de 2022 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 maio 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 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