

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 30/06/2022	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2021 à 30/06/2021	8
--------------------------------	---

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

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

Notas Explicativas	12
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	21
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	22
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	23
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/06/2022
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	10
Preferenciais	0
Total	10
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

#Error

#Error

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	43.481	29.522
1.01	Ativo Circulante	43.481	29.522
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	12.843	11.257
1.01.03	Contas a Receber	30.480	17.122
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	30.480	17.122
1.01.03.02.03	Empréstimos e recebíveis	30.480	17.122
1.01.06	Tributos a Recuperar	0	39
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	0	39
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	158	1.104
1.01.08.03	Outros	158	1.104
1.01.08.03.01	Outros créditos	157	1.104
1.01.08.03.02	Adiantamento a fornecedores	1	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2	Passivo Total	43.481	29.522
2.01	Passivo Circulante	56	45
2.01.02	Fornecedores	52	44
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	52	44
2.01.03	Obrigações Fiscais	4	1
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	4	1
2.02	Passivo Não Circulante	43.415	29.467
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	43.415	29.467
2.02.01.02	Debêntures	43.415	29.467
2.02.01.02.01	Debêntures	42.029	28.305
2.02.01.02.02	Prêmios a pagar (LP)	1.386	1.162
2.03	Patrimônio Líquido	10	10
2.03.01	Capital Social Realizado	10	10
2.03.01.01	Capital Social	10	10

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-16.023	-27.125	-4	-27
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-4.089	-7.683	-4	-27
3.04.03	Perdas pela Não Recuperabilidade de Ativos	-11.782	-19.210	0	0
3.04.03.01	Provisão para redução ao valor recuperável	-11.782	-19.210	0	0
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	-152	-232	0	0
3.04.05.01	Provisão de remuneração dos debenturistas	-152	-232	0	0
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-16.023	-27.125	-4	-27
3.06	Resultado Financeiro	16.023	27.125	-3	-3
3.06.01	Receitas Financeiras	16.023	27.125	0	0
3.06.02	Despesas Financeiras	0	0	-3	-3
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	0	0	-7	-30
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	0	0	-7	-30
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	0	0	-7	-30

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
4.01	Lucro Líquido do Período	0	0	-7	-30
4.03	Resultado Abrangente do Período	0	0	-7	-30

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 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-9.058	-3
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-1.152	-30
6.01.01.01	Provisão de remuneração dos debenturistas	232	-30
6.01.01.02	Rendimento sobre a carteira de créditos	-29.948	0
6.01.01.03	Despesas ágio	5.030	0
6.01.01.04	Despesas com antecipação de comissão	1.244	0
6.01.01.05	Provisão para redução a valor recuperável	19.210	0
6.01.01.06	Juros sobre as debêntures	3.080	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-8.846	27
6.01.02.01	Fornecedores	8	14
6.01.02.02	Obrigações fiscais	3	3
6.01.02.03	Obrigações com debenturistas	0	10
6.01.02.04	Empréstimos e recebíveis	-8.895	0
6.01.02.05	Impostos a recuperar	39	0
6.01.02.06	Adiantamento a fornecedores	-1	0
6.01.03	Outros	940	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	10.643	50
6.03.01	Emissão de debentures	10.643	50
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	1.585	47
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	11.257	10
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	12.842	57

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022**(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	10	0	0	0	0	10
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	10	0	0	0	0	10
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	10	0	0	0	0	10

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/06/2021**(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	10	0	0	-30	0	-20
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	10	0	0	-30	0	-20
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-30	0	-30
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	-30	0	-30
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	10	0	0	-60	0	-50

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-26.019	-27
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-26.019	-27
7.03	Valor Adicionado Bruto	-26.019	-27
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-26.019	-27
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	30.251	-3
7.06.02	Receitas Financeiras	30.251	-3
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	4.232	-30
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	4.232	-30
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	4.232	0
7.08.03.03	Outras	4.232	0
7.08.03.03.01	Despesas Financeiras	4.232	0
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	0	-30
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	0	-30

Comentário do Desempenho

COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS VERT RECARGAPAY

Relatório da Administração

São Paulo, 15 de agosto 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 março de 2022. 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

Comentário do Desempenho

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.

Resultado financeiro

O resultado financeiro é composto por receitas auferidas por aplicações em certificados de depósitos bancários, deduzidos das despesas de juros com emissões e despesas financeiras incorridas no período de 30 de junho de 2022.

	2022
Juros sobre debêntures	(3.080)
Juros sobre direitos creditórios	29.948
Tarifas bancárias	(2)
IOF	(45)
Rendimento de aplicações financeiras	304
Total	27.125

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 2022, não foram prestados serviços de não auditoria para Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT Recarga Pay.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para os períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

(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 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 12 de agosto 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 Vert-Recargapay

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para os períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

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

As informações contábeis intermediárias foram preparadas utilizando o custo histórico como base de valor, exceto pela valorização de certos ativos e passivos como instrumentos financeiros, os quais são mensurados pelo valor justo.

2.3. Apuração do resultado

As receitas, custos e despesas são contabilizados pelo regime de competência, incluindo os efeitos das variações monetárias computados sobre ativos e passivos indexados.

2.4. Imposto de renda e Contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída com base no lucro real (tributável) à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% e a provisão para contribuição social à alíquota de 9%, conforme legislação em vigor. A Companhia não constituiu créditos tributários, estes serão reconhecidos somente no momento em que houver perspectiva consistente de sua realização.

2.5. Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Companhia considera equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo, como por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

2.6. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.7. Provisões, ativos e passivos contingentes

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são apresentadas de acordo com as regras estabelecidas no CPC 25: (i) Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado; (ii) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias
Para os períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma)

2.8. Demonstração do fluxo de caixa (DFC)

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

2.9. Demonstração de Valor Adicionado (DVA)

A demonstração do valor adicionado (DVA) é elaborada e apresentada conforme de acordo com o Pronunciamento Contábil CPC 09 "Demonstração do Valor Adicionado", emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

2.10. Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2022

- **Resolução CVM 60 de 23 de dezembro de 2021.**

Dispõe sobre as companhias securitizadoras de direitos creditórios registradas na CVM e que revoga as Instruções CVM nºs. 414, de 30 de dezembro de 2004, 443, de 8 de dezembro de 2006, 600, de 1º de agosto de 2018, e 603, de 31 de outubro de 2018. Entrada em vigor determinada para 2 de maio de 2022 e prazo de adaptação de 180 (cento e oitenta) dias subsequentes. A alteração não altera as obrigações trazidas pela CVM 476, mantendo-se o rol de atribuições e deveres à Companhia. Todas as alterações necessárias se iniciaram com a entrada em vigor e serão realizadas dentro do prazo disponível na Resolução.

3. Caixa e equivalentes de caixa

	30/06/2022	31/12/2021
Bancos conta-corrente	1.510	144
Aplicações financeiras (i)	11.333	11.113
Total	12.843	11.257

(i) O montante é composto por aplicações financeiras em certificados de depósito bancário que possuem liquidez imediata e taxa de remuneração baseada em CDI. Conforme CPC 46 Mensuração do Valor Justo, a aplicação financeira em questão é considerada nível 1 devido ao seu alto nível de liquidez.

4. Empréstimos e recebíveis

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

Garantias

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

Critérios de elegibilidade

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

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para os períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

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

- (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 deve 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 pode ultrapassar o montante de R\$ 10;
- (iii) o volume de clientes que não possuem operações de crédito integralmente pagas na Plataforma RecargaPay (“Clientes Novos”) está limitado à 30% (trinta por cento) do Volume Total Mensal Originado (conforme abaixo definido);
- (iv) o respectivo Tomador da CCB não pode ter realizado qualquer transação através da Plataforma RecargaPay que tenha sido objeto de estorno;
- (v) as CCBs, por tipo de produto, não podem 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, devem 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 podem 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 podem 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 é 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

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias
Para os períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma)

(x.c.) Parcelado: conforme o disposto na Cláusula 3.9.2 da escritura.

- (x) as CCBs não podem estar vencidas na data de aquisição de referidas CCBs pela Emissora; e
- (xi) o vencimento das CCB deve ocorrer em, no máximo, 60 (sessenta) dias antes da Data de Vencimento das Debêntures de Primeira Série.

Composição dos recebíveis:

	30/06/2022	31/12/2021
Carteira de crédito	30.480	17.121
Total	30.480	17.121

Movimentação dos empréstimos e recebíveis:

Carteira de Crédito	30/06/2022	31/12/2021
Saldo inicial	17.122	-
Aquisição	174.482	100.466
Juros e encargos	28.046	13.445
Amortização	(167.171)	(87.190)
Provisão de crédito esperada	(19.210)	(6.693)
Provisão para despesas da carteira	(2.789)	(2.906)
Saldo final	30.480	17.122

Composição dos recebíveis por faixa de vencimento:

Direitos Creditórios	CCB	Provisão de crédito esperada	Líquido
A vencer:	22.807	-	22.807
Vencidos:			
de 1 a 30 dias	7.662	(1.447)	6.215
de 31 a 60 dias	4.860	(3.402)	1.458
de 61 a 90 dias	21.054	(21.054)	-
de 91 a 120 dias	-	-	-
Acima de 360 dias	-	-	-
Total dos direitos creditórios	56.383	(25.903)	30.480
Saldo curto prazo	56.383	(25.903)	30.480
Saldo longo prazo	-	-	-

Redução ao valor recuperável de empréstimos e recebíveis

Os ativos financeiros são avaliados frequentemente para determinar se há evidência objetiva de que tenha ocorrido perda no seu valor recuperável. Um ativo tem perda no seu valor recuperável se existir uma evidência objetiva de perda como resultado de um ou mais eventos que tenham ocorrido após

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias
Para os períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando mencionado de outra forma)

o reconhecimento inicial do ativo, e que aquele vento de perda teve um efeito negativo nos fluxos de caixa futuros projetados daquele ativo que podem ser estimados de uma maneira confiável.

5. Outros créditos

O saldo de outros créditos refere-se aos direitos creditórios oriundos de repasses devidos pela RecargaPay Pagamentos LTDA ou sociedade que compõem seu grupo econômico. Em 30 de junho de 2022 esse valor compõe R\$ 157 (cento e cinquenta e sete mil reais).

6. Fornecedores

O grupo de fornecedores é formado por contas a pagar com prestadores de serviços adquiridos em mercado nacional, cujo vencimento ocorre em curto prazo.

	30/06/2022	31/12/2021
Assessoria contábil	3	3
Auditoria	49	25
Serviços de Cobrança	-	16
Total	52	44

7. Obrigações Fiscais

O grupo de obrigações fiscais é formado por taxas e impostos retidos na fonte de prestadores de serviço, cujo vencimento ocorre em curto prazo.

	30/06/2022	31/12/2021
Retenções na Fonte	4	1
Total	4	1

8. 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 na data da 1ª (primeira) integralização.

Remuneração

A partir da Data da 1ª Integralização da Primeira Série, juros remuneratórios que correspondem 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).

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para os períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

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

Garantias

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

	30/06/2022	31/12/2021
Debêntures emitidas	37.632	26.990
Juros	4.397	1.316
Prêmio a pagar	1.386	1.161
Total	43.415	29.467

9. Patrimônio líquido

9.1. Capital Social

O capital social subscrito a e totalmente integralizado, da Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay, em 30 junho de 2022, 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.

9.2. 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.

9.3 Prejuízos acumulados e resultados de exercício

Os resultados de exercício obtidos constituirão reservas até seus limites legais, conforme item 6.2, ou serão convertidos em ações ordinárias no Capital Social quando acima dos limites possíveis de constituição de reservas.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para os períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

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

10. Despesas operacionais por natureza

	01/04/2022 a 30/06/2022	01/01/2022 a 30/06/2022	01/04/2021 a 30/06/2021	01/01/2021 a 30/06/2021
Assessoria contábil	(7)	(13)	(2)	(4)
Auditoria	(60)	(86)	-	-
Consultoria	(53)	(104)	-	-
Serviços Fiduciários	(2)	(26)	-	(22)
Administração de fundos	(21)	(132)	-	-
Custódia	(61)	(118)	-	-
Provisão de remuneração dos debenturistas	(152)	(232)	-	-
Provisão para redução ao valor recuperável	(11.782)	(19.210)	-	-
Outras (despesas)/receitas	(3.885)	(7.204)	(2)	(1)
Totais	(16.023)	(27.125)	(4)	(27)

Classificadas como

Gerais e administrativas	(4.089)	(7.683)	(4)	(27)
Provisão para redução ao valor recuperável	(11.782)	(19.210)	-	-
Provisão de remuneração dos debenturistas	(152)	(232)	-	-
Totais	(16.023)	(27.125)	(4)	(27)

Os serviços contábeis são contratados por valores mensais pré-fixados. Os serviços de auditoria são contratados para serviços anuais e cobrados conforme Contrato de Prestação de Serviços. Este ano o contrato prevê o pagamento em duas parcelas a serem realizadas no 2º e 3º trimestres respectivamente. Outras despesas são relativas à taxa de fiscalização e são cobradas anualmente pelos órgãos públicos e reguladores (CVM e Prefeitura Municipal).

11. Resultado Financeiro

O resultado financeiro é composto por receitas auferidas por aplicações em certificados de depósitos bancários, deduzidos das despesas de juros com emissões e despesas financeiras incorridas no período de 30 de junho de 2022.

	01/04/2022 a 30/06/2022	01/01/2022 a 30/06/2022	01/04/2021 a 30/06/2021	01/01/2021 a 30/06/2021
Juros sobre debêntures	(1.801)	(3.080)	-	-
Juros sobre direitos creditórios	17.677	29.948	-	-
Tarifa bancária	(1)	(2)	(3)	(3)
IOF	(12)	(45)	-	-
Rendimento de aplicações financeiras	160	304	-	-
Totais	16.023	27.125	(3)	(3)

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert-Recargapay

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para os períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

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

12. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 30 de junho 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.

13. Partes relacionadas

Não ocorreram transações envolvendo partes relacionadas no período findo em 30 de junho de 2022.

14. Outros assuntos

Impactos do COVID-19

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

Assim, no contexto das operações de securitização, não há riscos de créditos que possam ser assumidos no âmbito da Companhia e 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 30 de junho de 2022.

15. Relação com auditores

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

16. Eventos subsequentes

Não ocorreu nenhum evento subsequente até a data de emissão das informações contábeis intermediárias que requeressem divulgação.

* * *

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-Recargapay

São Paulo – SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Recargapay (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referentes ao trimestre findo em 30 de junho de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e seis meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, para o período de seis meses findos 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 período de seis meses findo em 30 de junho 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, 12 de agosto de 2022

Thiago Benazzi Arteiro

CT CRC 1SP-273.332/O-9

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

CRC 2SP-025.583/O-1

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Os diretores abaixo qualificados declaram que: Reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras apresentadas.

Carlos Martins
Diretor Presidente

Victoria de Sá
Diretora de Relações com Investidores

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

Os diretores abaixo qualificados declaram que: Reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer dos auditores independentes.

Carlos Martins
Diretor Presidente

Victoria de Sá
Diretora de Relações com Investidores