

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
Balanço Patrimonial Passivo	3
Demonstração do Resultado	4
Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	5

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022	6
DMPL - 01/01/2021 à 30/06/2021	7
Demonstração de Valor Adicionado	8

Comentário do Desempenho	9
--------------------------	---

Notas Explicativas	13
--------------------	----

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 (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	6.567	9.965
1.01	Ativo Circulante	6.387	6.567
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	772	1.646
1.01.03	Contas a Receber	5.614	4.920
1.01.03.01	Clientes	5.614	4.920
1.01.03.01.01	Empréstimos e Recebíveis	5.614	4.920
1.01.06	Tributos a Recuperar	1	1
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	1	1
1.02	Ativo Não Circulante	180	3.398
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	180	3.398
1.02.01.04	Contas a Receber	180	3.398
1.02.01.04.03	Empréstimo e Recebíveis	180	3.398

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	6.567	9.965
2.01	Passivo Circulante	6.665	-2.326
2.01.02	Fornecedores	19	35
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	19	35
2.01.03	Obrigações Fiscais	4	3
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	4	3
2.01.03.01.02	Impostos e contribuições a recolher	4	3
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	6.625	-2.381
2.01.04.02	Debêntures	6.625	-2.381
2.01.04.02.01	Debêntures	12.607	17.529
2.01.04.02.02	Provisão de remuneração dos debenturistas	-5.982	-19.910
2.01.05	Outras Obrigações	17	17
2.01.05.01	Passivos com Partes Relacionadas	17	17
2.01.05.01.03	Débitos com Controladores	17	17
2.02	Passivo Não Circulante	0	12.389
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	0	12.389
2.02.01.02	Debêntures	0	12.389
2.02.01.02.01	Debêntures	0	556
2.02.01.02.02	Provisão para Perdas na Operação	0	11.833
2.03	Patrimônio Líquido	-98	-98
2.03.01	Capital Social Realizado	10	10
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	-108	-108

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
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	674	1.282	0	0
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-141	-236	0	0
3.03	Resultado Bruto	533	1.046	0	0
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-260	-379	-246	-448
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-260	-379	-246	-448
3.04.02.01	Despesas Gerais e Administrativas	-256	-353	-238	-431
3.04.02.02	Despesas Tributárias	-4	-26	-8	-17
3.04.03.01	Provisão para redução ao valor recuperável	-452	-3.314	1.765	-1.385
3.04.03.02	Provisão de remuneração dos debenturistas (Perda na Emissão)	452	3.314	-1.765	1.385
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	273	667	-246	-448
3.06	Resultado Financeiro	-273	-667	246	448
3.06.01	Receitas Financeiras	784	1.360	3.984	7.399
3.06.02	Despesas Financeiras	-1.057	-2.027	-3.738	-6.951

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	4.604	2.564
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-1.219	347
6.01.01.01	Provisão para Redução ao Valor Recuperável	3.314	1.385
6.01.01.02	Provisão de Remuneração dos Debenturistas	-3.314	-1.385
6.01.01.03	Prêmio das Debêntures	-1.219	347
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	5.823	2.217
6.01.02.01	Empréstimos e recebíveis e juros	5.838	2.226
6.01.02.02	Fornecedores	-16	-8
6.01.02.03	Impostos e Contribuições a Recolher	1	-1
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-5.478	-6.490
6.03.02	Pagamento ao Debenturista	-5.478	-6.490
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-874	-3.926
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.646	6.345
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	772	2.419

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	-108	0	-98
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	10	0	0	-108	0	-98
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	-108	0	-98

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	-108	0	-98
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	10	0	0	-108	0	-98
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	-108	0	-98

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
7.01	Receitas	1.282	6.421
7.01.02	Outras Receitas	1.282	6.421
7.01.02.01	Receita operacional	1.282	6.421
7.01.02.03	Resultado de perda nas debêntures	3.314	-1.385
7.01.02.04	Resultado de perda de crédito esperada	-3.314	1.385
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-589	-431
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-589	-431
7.03	Valor Adicionado Bruto	693	5.990
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	693	5.990
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	1.360	978
7.06.02	Receitas Financeiras	1.360	978
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	2.053	6.968
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	2.053	6.968
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	26	17
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	2.027	6.951
7.08.03.03	Outras	2.027	6.951
7.08.03.03.01	Despesas Financeiras	2.027	6.951

Comentário do Desempenho

COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS VERT – NEXOOS

Relatório da Administração

São Paulo, 15 de agosto de 2022

Em cumprimento às determinações legais, submetemos à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-NEXOOS (“Companhia” ou “Emissora”) relativas ao período findo em 30 de junho de 2022. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

1. Contexto organizacional

A Companhia atua como securitizadora de créditos financeiros, constituída nos termos da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, conforme alterada, e da Resolução do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) nº 2.686, de 26 de janeiro de 2000, conforme alterada (“Resolução CMN 2.686/00”) com o objetivo exclusivo de aquisição de créditos oriundos de operações financeiras para posterior securitização destes créditos por meio da emissão de debêntures não conversíveis para distribuição pública ou privada nos mercados financeiro e de capitais do Brasil.

A Companhia tem por objeto social: (a) a aquisição e securitização de créditos financeiros; (b) a emissão e colocação, privada ou nos mercados financeiro e de capitais, de títulos de crédito e/ou valores mobiliários compatíveis com suas atividades; e (c) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos financeiros e emissões de títulos lastreados em tais créditos.

A Companhia não possui sociedades controladas. Desde a sua constituição até a data do presente período, toda a receita auferida pela Companhia foi proveniente de operações realizadas no Brasil, não havendo dependência de mercados estrangeiros.

Operações

A Companhia atua na aquisição de direitos creditórios originados por meio da plataforma eletrônica da Nexoos do Brasil Tecnologia e Serviços Ltda. (“Nexoos Tecnologia” ou “Plataforma”), parte relacionada, e realiza tal aquisição com recursos captados por meio de emissão de debêntures. O valor integralizado por investidores é 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.

Comentário do Desempenho

Os contratos de prestação de serviços relativos à originação, avaliação, cobrança e renegociação dos créditos representados pela Cédulas de Crédito Bancário (CCB) são executados pela Rebel Tecnologia.

2. Resultados

Debêntures

De acordo a escritura das Debêntures, a 1ª Emissão foi realizada no montante de R\$ 25.000.000,00 (vinte e cinco milhões de reais), realizada em duas séries, quais sejam, primeira série da Emissão ("Série Sênior") e segunda série da Emissão ("Série Subordinada"), cada uma representando respectivamente R\$ 20.000 (vinte milhões de reais) e R\$ 5.000 (cinco milhões de reais). A 2ª Emissão foi realizada no montante de R\$ 140.000 (cento e quarenta milhões de reais), realizada em série única. Classificados no nível hierárquico 2.

Remuneração

A Série Sênior da 1ª Emissão fará jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 5,5% (cinco inteiro e cinquenta centésimos por cento). A Série Subordinada não fará jus a qualquer remuneração. Na 2ª Emissão, o saldo do valor nominal unitário fará jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 5,5% (cinco inteiro e cinquenta centésimos por cento).

Garantias

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

Prêmio de Reembolso

Após o pagamento da amortização e da remuneração da Série Sênior da 1ª Emissão após o pagamento da amortização da Série Subordinada da 1ª Emissão, a Série Subordinada fará jus ao Prêmio de Reembolso. Na 2ª Emissão, o Prêmio será pago após pagamento da Remuneração, Amortização Extraordinária e descontada a Remuneração Extraordinária da Nexoos.

As debêntures da primeira série terão vencimento no dia 21 de junho de 2022, já as da segunda série terão vencimento no dia 02 de junho de 2023.

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, o saldo das debêntures somava:

Comentário do Desempenho

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo anterior	10.008	23.054
Debêntures emitidas	-	3.000
(-) Pagamento debêntures	(6.497)	(22.441)
(±) Perdas de crédito esperadas	3.314	(6.916)
(+) Prêmio a pagar	(1.219)	11.071
(±) Juros debêntures	1.019	2.239
Total	6.625	10.008
Curto prazo	6.625	596
Longo prazo	-	9.412

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 e 2021.

	01/01/2022 a 30/06/2022	01/01/2021 a 30/06/2021
Receita de aplicações financeiras	28	25
Outras receitas financeiras	113	953
Reversão de prêmio das debentures	1.219	-
Despesa de juros sobre as Debentures	(1.019)	(1.141)
Prêmio das debêntures	-	(5.626)
Outras despesas financeiras	(1.008)	(184)
Total	(667)	(5.973)

Impactos do COVID-19

Ao analisar os possíveis impactos do COVID-19 na VERT – REBEL Securitizadora, foram realizadas reuniões para entender como a REBEL Tecnologia se preparou para o ocorrido. Nas reuniões foram apresentadas as seguintes ações para minimizar os impactos para os investidores, a companhia intensificou as cobranças junto aos devedores, fazendo assim um acompanhamento mais efetivo de seus clientes. Ainda sob os possíveis efeitos nas informações contábeis intermediárias devemos analisar sob a seguinte ótica, as perdas por redução ao valor recuperável decorrem da perda estimada e incorrida por parte do cedente da operação, tendo sua contrapartida direta o valor presente das obrigações com investidores da securitização

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 período de 2022, não foram prestados serviços de não auditoria para a Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERTNEXOOS.

Notas Explicativas às informações contábeis intermediárias referentes aos períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

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

1. Contexto operacional

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Nexoos (“Companhia”) registrada como companhia aberta na categoria “B” junto à Comissão de Valores Mobiliários (CVM) sob o nº 24520, com o registro concedido em 28 de agosto de 2018, e cuja sede social está localizada na cidade de São Paulo – SP. Sua controladora é a Vert Participações Ltda.

A Companhia tem como principais atividades: (i) a aquisição e a securitização de créditos financeiros oriundos de empréstimos celebrados por meio da plataforma gerenciada pela Nexoos do Brasil Tecnologia e Serviços Ltda. ou sociedades que compõem seu grupo econômico, desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN nº 2.686/00 (“Nexoos”); (ii) 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; e (iii) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas.

A Companhia foi constituída em 05 de abril de 2018 e teve suas operações iniciadas no dia 05 de julho de 2019.

Em Assembleia Geral de Constituição, realizada em 05 de abril de 2018, foi deliberado e aprovado por unanimidade a (i) a constituição e a denominação social da Companhia como sendo Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Nexoos; (ii) a definição do capital social da Companhia em R\$ 10; (iii) a subscrição total e integralização parcial do capital social da Companhia; (iv) a redação do Estatuto Social da Companhia; (v) a eleição dos membros do Conselho de administração da Companhia; (vi) a publicação dos atos societários da Companhia no “Diário Oficial do Estado de São Paulo” e no periódico “Diário Comercial”; e (vii) a autorização concedida aos Diretores para que fosse obtido o registro de companhia aberta perante a Comissão de Valores Mobiliários – CVM, na categoria B, nos termos da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 480, de 7 de dezembro de 2009.

A Companhia apresenta saldo de carteira superior ao volume de debênture a pagar, se considerado além da carteira deduzida das perdas estimadas, o caixa restrito, mantendo a continuidade da operação conforme a estrutura da emissão.

1.1. Coronavírus (Covid-19) – contexto geral

Os impactos do COVID-19 foram observados na necessidade de paralisação da originação da carteira a partir de meados de março de 2020, sendo retomado em setembro de 2020 e até o momento segue operando normalmente.

2. Apresentação das informações contábeis intermediárias

As informações contábeis intermediárias foram elaboradas de acordo com o CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, aplicáveis à elaboração das informações contábeis intermediárias – ITR.

A Administração da Companhia declara e confirma que todas as informações relevantes próprias contidas nas informações contábeis estão sendo evidenciadas e que correspondem às utilizadas pela Administração da Companhia na sua gestão.

2.1. Bases de mensuração

As informações contábeis intermediárias são elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, ajustadas quando aplicável para refletir os ativos financeiros mensurados ao valor

Notas Explicativas às informações contábeis intermediárias referentes aos períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

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

justo por meio do resultado. A Companhia elabora suas informações contábeis, exceto as informações de fluxo de caixa, utilizando a contabilização pelo regime de competência.

2.2. Moeda funcional e moeda de apresentação

As informações contábeis intermediárias são preparadas usando a moeda funcional (moeda do ambiente econômico primário em que a Companhia opera). Ao definir a moeda funcional da Companhia, a administração considerou qual a moeda que influencia significativamente o preço de venda dos serviços prestados e a moeda na qual a maior parte do custo de sua prestação de serviços é paga ou incorrida.

As informações contábeis intermediárias são apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

3. Resumo das principais práticas contábeis

3.1. Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo custo amortizado e subsequentemente mensurados ao valor justo, ou mantidos a custo amortizado.

a) Classificação e mensuração dos ativos financeiros

Os ativos financeiros estão classificados nas seguintes categorias: custo amortizado, valor justo por meio de outros resultados abrangentes e valor justo por meio do resultado.

A classificação e a mensuração subsequente de ativos financeiros dependem do modelo de negócio no qual são administrados e das características de seus fluxos de caixa.

1. Custo amortizado: o custo amortizado é o valor pelo qual o ativo ou passivo financeiro é mensurado no reconhecimento inicial, mais atualizações efetuadas utilizando o método de juros efetivos, menos a amortização do principal e juros, ajustado para qualquer provisão para perda de crédito esperada. Estão classificados nesta categoria as contas a receber de clientes, de partes relacionadas, despesas antecipadas e outras contas a receber;

2. Valor justo: valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração. Estão classificados nesta categoria os Caixas e Equivalentes de Caixa.

b) Redução ao valor recuperável (impairment)

Redução ao valor recuperável: Os requerimentos de avaliação da redução ao valor recuperável de ativos financeiros são baseados em um modelo de perda de crédito esperada.

Nas operações de securitização, as perdas por redução ao valor recuperável decorrem da perda estimada e incorrida por parte do cedente da operação, tendo sua contrapartida direta contrapartida o valor presente das obrigações com investidores da securitização. Portanto, neste contexto, não há riscos de créditos que possam ser assumidos no âmbito da Companhia e consequentemente, sobre suas informações contábeis.

Para os demais ativos financeiros, a administração revisa anualmente os indicadores de *impairment* ou deteriorações no perfil de crédito e constitui provisão para redução ao valor recuperável, quando aplicável.

Notas Explicativas

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias referentes aos períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

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

c) Classificação e mensuração dos passivos financeiros

Os passivos financeiros são inicialmente reconhecidos pelo custo amortizado e subsequentemente mensurados a valor justo ou mantidos a custo amortizado. Os seguintes passivos financeiros são classificados a Custo Amortizado: Fornecedores, Passivo de Arrendamento e Outras Obrigações.

3.2. 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.

3.3. Caixa e equivalentes de caixa

Caixas e equivalentes de caixa incluem os montantes de caixa e aplicações financeiras com prazo para resgate de até 90 (noventa) dias da data da aplicação. As aplicações financeiras são registradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas de encerramento dos balanços e não superando o valor de mercado.

3.4. Outros ativos e passivos

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 incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

3.5. Impairment

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída a provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável, quando aplicável. Em 30 de junho de 2022, a Companhia realizou a análise da carteira avaliando os recebimentos do período para apurar com exatidão quanto a adequacidade do saldo contabilizado em redução ao valor recuperável de ativos.

3.6. Provisões, ativos e passivos contingentes

A administração não possui provisões, ativos ou passivos contingentes, em 30 de junho de 2022.

3.7. Receita de juros

A receita de juros é calculada utilizando-se o método de juros efetivos, aplicando-se a taxa de juros efetiva ao valor contábil bruto do ativo financeiro, exceto por ativos financeiros que não são comprados com problemas de recuperação de crédito, mas que, posteriormente, se tornaram ativos financeiros com problemas de recuperação de crédito (“não performados”).

Créditos a receber, constituídos por Cédulas de Crédito Bancário (CCBs), são adquiridos pela Companhia em caráter definitivo, irrevogável e irretratável, sem coobrigação do cedente ou qualquer mecanismo de recompra dos créditos inadimplidos.

A aquisição de tais empréstimos e recebíveis ocorreu durante o período. O prazo de recuperação dos créditos é de 3 a 18 meses, a partir do mês de aquisição das CCBs e a taxa de retorno esperada não deve ser considerada como garantia de rentabilidade da carteira.

Notas Explicativas às informações contábeis intermediárias referentes aos períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

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

4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 30 de junho de 2022, o saldo de caixa e equivalentes de caixa é composto por aplicações de liquidez imediata realizadas com instituições de primeira linha, como demonstrado a seguir:

	30/06/2022	31/12/2021
Banco conta movimento	222	65
Aplicações financeiras (i)	550	1.581
Total	772	1.646

(i) O montante é composto por: (a) aplicações financeiras automáticas (Aplic Aut Mais), com liquidez imediata, realizadas junto ao Itaú Unibanco S.A., não possuem vencimento e podem ser resgatadas a qualquer momento, portanto, são consideradas como equivalentes de caixa; e (b) aplicações financeiras em certificados de depósito bancário que possuem liquidez imediata e taxa de remuneração de 94% do CDI. Conforme CPC 46, a aplicação financeira em questão é considerada nível 1 devido ao seu alto nível de liquidez.

5. Empréstimos e recebíveis

O saldo de empréstimos e recebíveis refere-se aos direitos creditórios adquiridos, elegíveis como lastro de operações de securitização de créditos financeiros originados, através de sua plataforma online para concessão de empréstimos, para fins da 1ª e 2ª emissão de debêntures da Companhia ("Emissão"). Classificados no nível hierárquico 2.

Descrição das características dos direitos creditórios

Os direitos creditórios são representados por cédula de crédito bancário ("CCBs") emitidas por determinadas pessoas jurídicas ("Tomador") em favor de instituições financeiras no âmbito da plataforma da Nexoos.

Crítérios de elegibilidade

As CCBs adquiridas pela Companhia deverão respeitar os seguintes critérios de elegibilidade: (i) que o saldo devedor total de CCB devidas pelas empresas integrantes do grupo econômico de um determinado Tomador não poderá corresponder a qualquer momento a mais de 3,0% (três por cento) do valor total da Emissão; (ii) que o saldo devedor total de CCB devidas pelas empresas integrantes do grupo econômico dos 8 (oito) maiores Tomadores não poderá corresponder a qualquer momento a mais de 20,0% (vinte por cento) do valor total da Emissão; (iii) que as CCB não estejam vencidas em sua data de aquisição; (iv) o vencimento das CCB deverá ocorrer em, no máximo, 90 (noventa) dias antes do vencimento das debêntures; (v) que cada CCB não possua saldo vencido e não pago na respectiva data de aquisição; e (vi) as CCB não poderão ser emitidas por sociedades controladoras, controladas ou sob controle comum da Companhia ou da Nexoos.

Composição dos recebíveis:

	30/06/2022	31/12/2021
Carteira de crédito	22.390	28.228
(-) Perdas de crédito esperada	(16.596)	(19.910)
Total	5.794	8.318

Notas Explicativas às informações contábeis intermediárias referentes aos períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

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

Movimentação dos empréstimos e recebíveis:

	Saldo em 31/12/2021	Aquisição de CCBs	Juros e encargos	Perdas de crédito esperada	Amortização	Saldo em 30/06/2022
Carteira CCBs	562	-	290	1.958	(1.897)	913
Carteira CCBs2	7.756	-	992	1.356	(5.223)	4.881
Total	8.318	-	1.282	3.314	(7.120)	5.794

	Saldo em 31/12/2020	Aquisição de CCBs	Juros e encargos	Perdas de crédito esperada	Amortização	Saldo em 31/12/2021
Carteira CCBs	5.125	-	5.375	(243)	(9.695)	562
Carteira CCBs2	11.512	11.579	8.444	(6.673)	(17.106)	7.756
Total	16.637	11.579	13.819	(6.916)	(26.801)	8.318

Composição dos recebíveis por faixa de vencimento:

	Saldo em 30/06/2022	Saldo em 31/12/2021
Vencidos	13.953	13.742
A vencer		
0 a 30 dias	1.383	1.529
31 a 60 dias	1.121	1.530
61 a 90 dias	1.136	1.237
91 a 180 dias	2.739	3.259
181 a 360 dias	1.761	3.533
Acima de 360 dias	297	3.398
Perdas de crédito esperada	(16.596)	(19.910)
Total dos Direitos Creditórios	5.796	8.318
Saldo Curto Prazo	5.614	4.920
Saldo Longo Prazo	180	3.398

A primeira emissão possui duas séries sendo sênior e subordinada.

A segunda emissão possui série única.

Redução ao valor recuperável de empréstimos e recebíveis

Os ativos financeiros são avaliados frequentemente para determinar se há evidência objetiva de que tenha ocorrido perda no seu valor recuperável. Um ativo tem perda no seu valor recuperável se existir uma evidência objetiva de perda como resultado de um ou mais eventos que tenham ocorrido após o reconhecimento inicial do ativo, e que aquele evento de perda teve um efeito negativo nos fluxos de caixa futuros projetados daquele ativo que podem ser estimados de uma maneira confiável.

6. Obrigações fiscais

Na data-base, referem-se aos impostos e contribuições a recolher (IRRF e CSLL), no valor de R\$ 4 (R\$ 3 em 31 de dezembro de 2021).

Notas Explicativas às informações contábeis intermediárias referentes aos períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

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

7. Partes relacionadas

O saldo passivo com sócios, administradores e pessoas ligadas referem-se a despesas da Companhia que foram pagas pela Vert Consultoria e Assessoria Financeira Ltda. e que serão reembolsadas respectivamente, conforme Instrumento Particular de Consultoria Financeira e Outras Avenças.

1a Emissão: remuneração é 0,40% sobre o total da emissão, ressalvado o montante mínimo de R\$ 120 ("Comissão de Estruturação"), devida na data de liquidação financeira da Emissão; (ii) comissão de administração recorrente equivalente a 0,20% (vinte centésimos por cento) sobre o volume total da Emissão, devida anualmente desde a data de emissão das debêntures até sua data de liquidação financeira faturada *pro rata temporis* mensalmente ("Comissão de Administração"); e (iii) comissão de auxílio ao coordenador líder da Emissão equivalente a 0,50% (cinquenta centésimos por cento), incidente sobre o volume total da Emissão, ressalvado o montante mínimo de R\$ 120, devida na data de liquidação financeira da Emissão ("Comissão de Auxílio ao Coordenador Líder")

2a Emissão: remuneração é 0,40% sobre o volume subscrito, cobrado a cada subscrição + 0,20% do volume subscrito, calculado pro rata. 0,50% sobre o volume subscrito, a cada nova subscrição de auxílio ao coordenador líder.

	30/06/2022	31/12/2021
Vert Consultoria e Assessoria Financeira Ltda. (passivo)	17	17
Total	17	17

8. Fornecedores

Na data-base, referem-se aos prestadores de serviços no valor de R\$ 19 (R\$ 35 em 31 de dezembro de 2021).

	30/06/2022	31/12/2021
Assessoria contábil	19	35
Total	19	35

9. Debêntures

9.1. Condições da escritura

De acordo a escritura das Debêntures, a 1a Emissão foi realizada no montante de R\$ 25.000, realizada em duas séries, quais sejam, primeira série da Emissão ("Série Sênior") e segunda série da Emissão ("Série Subordinada"), cada uma representando respectivamente R\$ 20.000 e R\$ 5.000. A 2a Emissão foi realizada no montante de R\$ 140.000, realizada em série única. Classificados no nível hierárquico 2.

Remuneração

A Série Sênior da 1a Emissão faz jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 5,5% (cinco inteiro e cinquenta centésimos por cento). A Série Subordinada não faz jus a qualquer remuneração. Na 2a Emissão, o saldo do valor nominal unitário faz jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 5,5% (cinco inteiro e cinquenta centésimos por cento).

Notas Explicativas às informações contábeis intermediárias referentes aos períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

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

Garantias

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

Prêmio de Reembolso

Após o pagamento da amortização e da remuneração da Série Sênior da 1a Emissão, após o pagamento da amortização da Série Subordinada da 1a Emissão, a Série Subordinada fará jus ao Prêmio de Reembolso. Na 2a Emissão, o Prêmio é pago após pagamento da Remuneração, Amortização Extraordinária e descontada a Remuneração Extraordinária da Nexoos.

As debêntures da primeira série tiveram vencimento no dia 21 de junho de 2022, já as da segunda série terão vencimento no dia 02 de junho de 2023.

Composição das obrigações com Debêntures.

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, o saldo das debêntures somava:

	30/06/2022	31/12/2021
Saldo anterior	10.008	23.054
Debêntures emitidas	-	3.000
(-) Pagamento debêntures	(6.497)	(22.441)
(±) Perdas de crédito esperadas	3.314	(6.916)
(+) Prêmio a pagar	(1.219)	11.071
(±) Juros debêntures	1.019	2.239
Total	6.625	10.008
Curto prazo	6.625	596
Longo prazo	-	9.412

10. Patrimônio líquido negativo

10.1 Capital social

O capital social da Companhia subscrito emitido em 05 de abril de 2018 é de R\$ 10, representando 10.000 (dez mil) ações ordinárias. Em 30 de junho de 2022, o capital social está distribuído entre os acionistas conforme a seguir:

	Número de ações ordinárias	% de participação
Vert Participações Ltda.	9.999	99.99
Vert Créditos Ltda.	1	0.01
Total	10.000	100.00

10.2 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.

11. Receita operacional

	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
Receita operacional	674	1.282	3.548	6.421
Total	674	1.282	3.548	6.421

Notas Explicativas às informações contábeis intermediárias referentes aos períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

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

12. Custo dos serviços prestados

	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
Custo Cetip	-	-	(2)	(9)
Agente Fiduciários	-	-	-	(1)
Consultoria	(27)	(49)	(80)	(149)
Taxas CVM/B3	(16)	(16)	(5)	(9)
Tarifa Banco Liquidante	(36)	(49)	(12)	(24)
Gestão de Carteiras	(62)	(122)	(45)	(117)
Total	(141)	(236)	(144)	(309)

13. (Despesas) receitas 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	(14)	(28)	(13)	(26)
Auditoria	(72)	(72)	-	-
Anúncios e publicações	(12)	(12)	(33)	(33)
Honorários advocatícios	(158)	(241)	(32)	(47)
Despesas legais e judiciais	-	-	(15)	(15)
Outras despesas adm.	-	-	(1)	(1)
Despesas tributárias	(4)	(26)	(8)	(17)
Total	(260)	(379)	(102)	(139)

Classificadas como

Gerais e administrativas	(256)	(353)	(94)	(122)
Despesas tributárias	(4)	(26)	(8)	(17)
Total	(260)	(379)	(102)	(139)

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. Despesas tributárias são relativas à taxa de fiscalização e são cobradas anualmente pelos órgãos públicos e reguladores (CVM e Prefeitura Municipal). Anúncios e publicações referem-se ao atendimento de regulamentação de publicação em veículos públicos de comunicação das demonstrações financeiras da Companhia.

14. 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 e 2021.

	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
Receita de aplicações financeiras	12	28	13	25
Outras receitas financeiras	113	113	423	953
Reversão de prêmio das debentures	659	1.219	-	-
Despesa de juros sobre as Debentures	(498)	(1.019)	(597)	(1.141)
Prêmio das debentures	-	-	(3.100)	(5.626)
Outras despesas financeiras	(559)	(1.008)	(41)	(184)
Total	(273)	(667)	(3.302)	(5.973)

Notas Explicativas
Notas explicativas às informações contábeis intermediárias referentes aos períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

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

15. Ativos e passivos contingentes

Em 30 de junho de 2022, não há demandas judiciais para Companhia de Créditos Financeiros Vert Nexoos.

16. Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes à 30 de junho de 2022 que requeressem divulgação.

17. Aprovação das informações contábeis intermediárias

As informações contábeis intermediárias foram aprovadas pela diretoria e sua emissão foi autorizada em 12 de agosto de 2022.

* * *

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-Nexoos

São Paulo – SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Nexoos (“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).

Ênfase

Patrimônio líquido negativo (passivo a descoberto)

Chamamos a atenção para as Notas Explicativas 1.1 às informações contábeis intermediárias, onde é realizada uma avaliação da continuidade operacional pela Administração da Companhia. Considerando que o patrimônio líquido da Companhia, se encontra negativo para a data-base 30 de junho de 2022, não se identificou incerteza relevante sobre a capacidade de continuidade de suas atividades, tendo em vista a previsão de geração de caixa positiva em suas atividades, e que a sua controladora garante os aportes de recursos necessários para que a Companhia possa fazer face aos pagamentos das suas obrigações. Nossa opinião não está ressaltada em relação a esse assunto.

Outros assuntos

Demonstrações do Valor Adicionado (DVA)

Revisamos, também, as informações intermediárias da Demonstração do Valor Adicionado (DVA) referentes 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