

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	12
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	27
Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	28
Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	29

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	22.687	56.674
1.01	Ativo Circulante	15.488	30.976
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	2.439	8.678
1.01.03	Contas a Receber	12.934	22.283
1.01.03.01	Clientes	12.934	22.283
1.01.03.01.01	Contas a Receber	82.087	75.717
1.01.03.01.03	Provisao para Crédito de Liquidação Duvidosa	-69.153	-53.434
1.01.06	Tributos a Recuperar	5	5
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	5	5
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	110	10
1.01.08.03	Outros	110	10
1.02	Ativo Não Circulante	7.199	25.698
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	7.199	25.698
1.02.01.04	Contas a Receber	7.199	25.698
1.02.01.04.01	Contas a Receber	13.865	32.164
1.02.01.04.03	Provisao para Crédito de Liquidação Duvidosa	-6.666	-6.466

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	22.687	56.674
2.01	Passivo Circulante	15.707	31.221
2.01.02	Fornecedores	133	179
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	133	179
2.01.03	Obrigações Fiscais	31	32
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	31	32
2.01.03.01.02	Outras Obrigacoes Fiscais Federais	31	32
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	15.518	31.010
2.01.04.02	Debêntures	15.518	31.010
2.01.04.02.01	Debêntures	15.518	31.010
2.01.05	Outras Obrigações	25	0
2.01.05.02	Outros	25	0
2.01.05.02.04	Adiantamento de Clientes	25	0
2.02	Passivo Não Circulante	7.267	25.740
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	7.267	25.740
2.02.01.02	Debêntures	7.267	25.740
2.02.01.02.01	Debêntures	7.267	25.740
2.03	Patrimônio Líquido	-287	-287
2.03.01	Capital Social Realizado	10	10
2.03.01.01	Capital Integralizado	10	10
2.03.02	Reservas de Capital	-9	-9
2.03.02.07	(-) Capital a Integralizar	-9	-9
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	-288	-288

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	9.315	19.223	11.523	20.544
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-966	-1.665	-921	-1.752
3.03	Resultado Bruto	8.349	17.558	10.602	18.792
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-101	-142	-149	-215
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-101	-142	-149	-215
3.04.02.01	Despesas Gerais e Administrativas	-76	-97	-131	-171
3.04.02.02	Despesas Tributárias	-25	-45	-18	-44
3.04.03.01	Provisão para redução ao valor recuperável	-5.177	-18.251	-16.503	-23.032
3.04.03.02	Provisão de remuneração dos debenturistas	5.177	18.251	16.503	23.032
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	8.248	17.416	10.453	18.577
3.06	Resultado Financeiro	-8.248	-17.416	-10.453	-18.577
3.06.01	Receitas Financeiras	47	122	39	102
3.06.02	Despesas Financeiras	-8.295	-17.538	-10.492	-18.679

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	26.257	-10.222
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	16.782	0
6.01.01.02	Provisão para redução ao valor recuperável	18.251	23.032
6.01.01.03	Provisão de remuneração dos debenturistas	-18.251	-23.032
6.01.01.04	Prêmio das debêntures	16.782	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	9.475	-10.222
6.01.02.01	Empréstimos e recebíveis	9.597	-10.229
6.01.02.02	Fornecedores	-46	2
6.01.02.04	Outros Créditos	-100	0
6.01.02.05	Adiantamento de clientes	25	0
6.01.02.06	Impostos e contribuições	-1	5
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-32.496	-829
6.03.03	Pagamentos aos Debenturistas	-32.496	-829
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-6.239	-11.051
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	8.678	23.091
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	2.439	12.040

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	1	0	0	-288	0	-287
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1	0	0	-288	0	-287
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	1	0	0	-288	0	-287

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	1	0	0	-288	0	-287
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1	0	0	-288	0	-287
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	1	0	0	-288	0	-287

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	19.223	20.544
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	19.223	20.544
7.01.02.02	Provisão para redução ao valor recuperável	-18.251	-23.032
7.01.02.03	Provisão de remuneração dos debenturistas	18.251	23.032
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-1.762	-1.923
7.02.01	Custos Prods., Mercs. e Servs. Vendidos	-97	-171
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-1.665	-1.752
7.03	Valor Adicionado Bruto	17.461	18.621
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	17.461	18.621
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	122	102
7.06.02	Receitas Financeiras	122	102
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	17.583	18.723
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	17.583	18.723
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	45	44
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	17.538	18.679
7.08.03.03	Outras	17.538	18.679
7.08.03.03.01	Despesas Financeiras	17.538	18.679

Comentário do Desempenho

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referentes ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS
VERT - REBEL
Comentário de desempenho

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-REBEL ("Companhia" ou "Emissora") (anteriormente denominada Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-FINTECH).

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 Companhias 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.

Em 30 de junho de 2022, o capital social integralizado da Companhia é de R\$ 10 mil, dividido em 10.000 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal (10.000 ações ordinárias nominativas).

Operações

A Companhia atua na aquisição de direitos creditórios originados por meio da plataforma eletrônica da Rebel Tecnologia e Serviços Ltda. ("Rebel 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

Comentário do Desempenho

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referentes ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

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.

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

Desde sua constituição, em 4 de abril 2018, até o período findo em 30 de junho de 2022, a Companhia realizou 2 emissões de debêntures no montante total de R\$ 183.660 mil, qual atualmente foram integralizados R\$ 84.006. Com os recursos recebidos das CCBs, ao longo desse período, pagou aos debenturistas R\$ 16.706 mil pela primeira emissão e R\$ 33.548 mil, pela segunda emissão.

As debêntures asseguraram aos debenturistas, prêmios de reembolso e juros remuneratórios condicionados à realização dos créditos decorrentes das CCBs cedidas à Companhia.

		Em R\$ mil	
	Vencimento	Integralizações	Repagamentos
Debêntures - 1ª Emissão (i)	dez/21	17.489	16.706
Debêntures - 2ª Emissão (i)	jul/22	66.517	32.496
		84.006	49.202

Os recursos obtidos com as debêntures foram utilizados para a aquisição de CCBs no montante total de R\$ 212.569 mil.

	Em R\$ mil
	CCBs adquiridas
CCBs – 1ª Emissão (i)	21.540
CCBs – 2ª Emissão (i)	191.029
	212.569

Comentário do Desempenho

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referentes ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

- (i) As CCBs referentes a 1ª e 2ª emissão, foram adquiridas por “Chamada de Integralização”, onde os investidores aportam conforme necessidade de caixa para compra de novas CCBs

Política de reinvestimento de lucros e distribuição de dividendos: Nos termos do artigo 32 do Estatuto Social, no encerramento do exercício, serão elaboradas as demonstrações financeiras exigidas por lei, observando-se, quanto à distribuição de resultado apurado, as seguintes regras:

- (i) Dedução dos prejuízos acumulados e a provisão para o imposto de renda e para a contribuição social sobre o lucro; e
- (ii) Distribuição do lucro líquido do exercício, da seguinte forma: (a) 5% (cinco por cento) para a constituição de reserva legal, até que ela atinja 20% (vinte por cento) do capital social; (b) 25% (vinte e cinco por cento) do saldo, ajustado nos termos do artigo 202 da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, destinado ao pagamento do dividendo obrigatório; e (c) o saldo, se houver,

3. 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 Provisão para perdas esperadas 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.

4. 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 exercício de 2022, não foram prestados serviços de não auditoria para a Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-REBEL.

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referente ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias

(Saldos apresentados em milhares de Reais - R\$, exceto quando indicado de outra forma)

1 Contexto operacional

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-REBEL (“Companhia” ou “Emissora”) (anteriormente denominada Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-FINTECH) foi registrada em 01/06/2022 como companhia aberta categoria “S2”, conforme atualização requerida pela Resolução CVM nº 60/21, em substituição do registro encerrado de companhia aberta na categoria “B”, também junto à Comissão de Valores Mobiliários (CVM), 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 eletrônica, desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN nº 2.686/00; (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; (iii) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e (iv) a realização de operações de *hedge* em mercados derivativos visando a cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

A Companhia foi constituída em 04 de abril de 2018 e teve a aprovação do seu registro na Junta Comercial no dia 28 de agosto de 2018. A emissão (conforme indicada abaixo) de Debêntures da Companhia foi aprovada na Assembleia Geral Extraordinária da Companhia em 20 de setembro de 2018.

As informações contábeis referentes ao período findo em 30 de junho de 2022 foram aprovadas pela Administração em 15 de agosto de 2022.

A Companhia foi constituída para a aquisição e a securitização de créditos financeiros oriundos de empréstimos celebrados por meio da plataforma eletrônica, representados por Cédulas de Crédito Bancário (“CCB”). Conforme previsto no “Instrumento Particular de Escritura da 1ª (Primeira) Emissão de Debêntures Simples, Não Conversíveis em Ações, da Espécie com Garantia Real, em 2 (duas) Séries, para Distribuição Pública com Esforços Restritos, da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-REBEL (“Escritura” e “Emissão”, respectivamente), as CCBs serão adquiridas durante o Período de Aquisição (conforme qualificado abaixo), ao término do qual os valores recebidos pela Companhia em virtude das CCB deverão ser destinados aos debenturistas.

O fluxo de caixa da Companhia será formado pela integralização das debêntures da Emissão e pelo recebimento dos recursos decorrentes dos pagamentos das CCBs. Do outro lado, as despesas incorridas pela Companhia referem-se a emissão das debentures, bem como os pagamentos aos debenturistas, conforme previsto na Escritura e no plano de negócios elaborado pela Administração.

Em decorrência da estrutura da operação, a Companhia não auferirá lucro decorrente de suas

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referente ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

atividades operacionais.

2 Base de preparação e 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).

3 Moeda funcional e moeda de apresentação

Estas informações contábeis intermediárias estão apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Companhia. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

4 Uso de estimativas e julgamentos

Na preparação destas informações contábeis intermediárias, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Companhia, como provisão para perda na carteira de créditos a receber, provisão para perda no prêmio das debêntures e provisão para contingências. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente.

5 Base de mensuração

As informações contábeis intermediárias foram preparadas com base no custo histórico, exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos no fim de cada período e período de relatório.

O custo histórico geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de bens e serviços.

Valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou pago pela transferência de um passivo em uma transação organizada entre participantes do mercado na data de mensuração, independentemente de esse preço ser diretamente observável ou estimado usando outra técnica de avaliação. Ao estimar o valor justo de um ativo ou passivo, a Companhia leva em consideração as características do ativo ou passivo no caso de os participantes do mercado levarem essas características em consideração na precificação do ativo ou passivo na data de mensuração. O valor justo para fins de mensuração nestas informações contábeis é determinado nessa base.

6 Principais políticas contábeis

A Companhia aplicou as políticas contábeis descritas abaixo de maneira consistente durante todo o período apresentado nestas informações contábeis intermediárias.

(i) Caixa e equivalentes de caixa

São ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado. Caixa e equivalentes de caixa incluem saldos de caixa, contas bancárias e investimentos financeiros de curto prazo com liquidez imediata e vencimento original igual ou inferior a três meses e que são prontamente

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referente ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

convertidos em um montante conhecido de caixa e sujeito a um risco insignificante de alteração no valor justo.

(ii) 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 para os ativos que possuem problemas de recuperação de crédito classificamos como “não performado”.

A Companhia classifica uma operação de crédito como “não performado” se o pagamento do principal ou dos juros apresentar atrasos de 90 dias ou mais. Neste caso, a apropriação de juros deixa de ser reconhecida, visto que a Companhia avalia como baixa a probabilidade de recebimento.

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.

As aquisições dos créditos ocorrem durante o período de alocação de recursos, a qual tem o ciclo de 12 meses a partir da emissão das debentures. O prazo de vencimento dos créditos varia de 12 a 36 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.

(iii) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente de R\$ 240 para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável anual para contribuição social, e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real do período.

(iv) Instrumentos financeiros

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

- **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 os créditos a receber e outros ativos.
- **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 e caixa restrito.

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referente ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

b. Provisão para perdas esperadas

As provisões são realizadas conforme determinado nas escrituras das debêntures, nelas estão previstas os percentuais e tabela para as provisões de perdas esperadas, dessa forma o cálculo apresentado é baseado e realizado conforme descrito nessas escrituras, objetivando a garantir que o volume de provisionamento reflita as condições econômicas vigentes, a composição da recebíveis, a qualidade das garantias obtidas e o perfil dos tomadores.

Vencimento (dias)	Percentual de Provisão	Estágio
A vencer	0%	1
Atraso de 1 a 4	0%	1
Atraso de 5 a 15	Interpolação linear entre 0% (aplicável a 5 dias em adimplência) e 60% (aplicável a 30 dias em adimplência)	1
Atraso de 16 a 30	Interpolação linear entre 0% (aplicável a 5 dias em adimplência) e 60% (aplicável a 30 dias em adimplência)	2
Atraso de 31 a 60	Interpolação linear entre 60% (aplicável a 31 dias em adimplência) e 80% (aplicável a 60 dias em adimplência)	3
Atraso de 61 a 90	Interpolação linear entre 80% (aplicável a 61 dias em adimplência) e 100% (aplicável a 90 dias em adimplência)	3
Atraso maior que 91	100%	3

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 e Debêntures.

(v) Provisões

As provisões para riscos cíveis, trabalhistas e fiscais são reconhecidas para obrigações presentes (legal ou presumida) resultantes de eventos passados, em que seja possível estimar os valores de forma confiável e cuja liquidação seja provável. O valor reconhecido como provisão é a melhor estimativa das considerações requeridas para liquidar a obrigação no fim de cada exercício e período considerando-se os riscos e as incertezas relativos à obrigação. Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, não há provisões para contingências.

(vi) Novas normas, alterações e interpretações

- 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 n.ºs. 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. Entrou em vigor em 2 de maio de 2022 e possui 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.

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referente ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

- **Reforma da taxa de juros de referência - Fase 2** (alterações ao CPC48, CPC 38, CPC 40, CPC 11 e CPC 06) - As alterações tratam de questões que podem afetar as demonstrações financeiras como resultado da reforma da taxa de juros de referência, incluindo os efeitos de mudanças nos fluxos de caixa contratuais ou relações de hedge decorrentes da substituição da taxa de juros de referência por uma taxa de referência alternativa. As alterações fornecem expediente prático para certos requisitos do CPC 48, CPC 38, CPC 40, CPC 11 e CPC 06 relacionados a:
- Mudanças na base de determinação dos fluxos de caixa contratuais de ativos financeiros, passivos financeiros e passivos de arrendamento; e Contabilidade de hedge. A Companhia avaliou e não identificou impactos de aplicação da norma em suas informações financeiras.
- **Benefícios relacionados à COVID-19 (alteração ao CPC 06/IFRS 16 – Arrendamentos)** – Benefícios relacionados à Covid-19 concedidos a arrendatários em contratos de arrendamentos após 30 de junho de 2021. Essas alterações não tiveram impacto sobre as informações financeiras da Companhia.
- **Contratos Onerosos** – Custos para cumprir um contrato (alterações ao CPC 25) - As alterações especificam quais os custos que uma entidade inclui ao determinar o custo de cumprimento de um contrato com o objetivo de avaliar se o contrato é oneroso. As alterações aplicam-se a exercícios anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2022 para contratos existentes na data em que as alterações forem aplicadas pela primeira vez. Na data da aplicação inicial, o efeito cumulativo da aplicação das alterações é reconhecido como um ajuste do saldo de abertura em lucros acumulados ou outros componentes do patrimônio líquido, conforme apropriado. Os comparativos não são reapresentados. Essas alterações não tiveram impacto sobre as informações financeiras da Companhia.
- **Alterações à IAS 16 (CPC 27) – Imobilizado : Recursos Antes do Uso Pretendido** - As alterações proíbem deduzir do custo de um item do imobilizado qualquer recurso proveniente da venda de itens produzidos antes do ativo estar disponível para uso, isto é, recursos para trazer o ativo ao local e na condição necessária para que seja capaz de operar da maneira pretendida pela Administração. As alterações são aplicáveis para período de relatório iniciado em ou após 1º de janeiro de 2022. Essas alterações não tiveram impacto sobre as informações financeiras da Companhia.
- **Alterações à IFRS 3 (CPC 15(R1)) - Referência à Estrutura Conceitual** - As alterações atualizam a IFRS 3 (CPC 15(R1)) de modo que ela se refere à Estrutura Conceitual de 2018 em vez da Estrutura de 1989. Elas também incluem na IFRS 3 (CPC 15(R1)) a exigência de que, para obrigações dentro do escopo da IAS 37 (CPC 25), o comprador aplica a IAS 37 (CPC 25) para determinar se há obrigação presente na data de aquisição em virtude de eventos passados. As alterações são aplicáveis a combinações de negócios cuja data de aquisição ocorra em ou após o início do primeiro período de relatório iniciado em ou após 1º de janeiro de 2022. Essas alterações não tiveram impacto sobre as informações financeiras da Companhia.
- **Imposto diferido relacionado a ativos e passivos decorrentes de uma única transação (alterações ao CPC 32/IAS 12)** - As alterações limitam o escopo da isenção de reconhecimento inicial para excluir transações que dão origem a diferenças temporárias iguais e compensatórias - por exemplo, arrendamentos e passivos de custos de desmontagem. As alterações aplicam-se aos períodos anuais com início em ou após 1 de janeiro de 2023. Para arrendamentos e passivos de custos de desmontagem, os ativos e passivos fiscais diferidos associados precisarão ser

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referente ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

reconhecidos desde o início do período comparativo mais antigo apresentado, com qualquer efeito cumulativo reconhecido como um ajuste no lucro acumulado ou outros componente do patrimônio naquela data. Para todas as outras transações, as alterações se aplicam a transações que ocorrem após o início do período mais antigo apresentado. Essas alterações não tiveram impacto sobre as informações financeiras da Companhia.

- **Alterações ao CPC 26: Classificação de passivos como circulante ou não circulante** - Em janeiro de 2020, o IASB emitiu alterações nos parágrafos 69 a 76 do IAS 1, correlato ao CPC 26, de forma a especificar os requisitos para classificar o passivo como circulante ou não circulante. As alterações esclarecem: a) O que significa um direito de postergar a liquidação; b) Que o direito de postergar deve existir na data-base do relatório; c) Que essa classificação não é afetada pela probabilidade de uma entidade exercer seu direito de postergação; d) Que somente se um derivativo embutido em um passivo conversível for em si um instrumento de capital próprio os termos de um passivo não afetariam sua classificação. As alterações são válidas para períodos iniciados a partir de 1º de janeiro de 2023 e devem ser aplicadas retrospectivamente. A Companhia vai avaliar os possíveis impactos de aplicação da alteração da referida norma em seus passivos.
- **Alterações ao IAS 8: Definição de estimativas contábeis** - Em fevereiro de 2021, o IASB emitiu alterações ao IAS 8, norma correlata ao CPC 23, no qual introduz a definição de ‘estimativa contábeis’. As alterações esclarecem a distinção entre mudanças nas estimativas contábeis e mudanças nas políticas contábeis e correção de erros. Além disso, eles esclarecem como as entidades usam as técnicas de medição e inputs para desenvolver as estimativas contábeis. As alterações serão vigentes para períodos iniciados em, ou após, 1º de janeiro de 2023 e serão aplicadas para mudanças nas políticas e estimativas contábeis que ocorrerem em, ou após, o início desse período. Adoção antecipada é permitida se divulgada. A Companhia vai avaliar os possíveis impactos de aplicação da alteração na referida norma mas não espera que as alterações tenham um impacto significativo nas informações financeiras.
- **Alterações ao IAS 1 e IFRS Practice Statement 2: Divulgação de políticas contábeis** - Em fevereiro de 2021, o IASB emitiu alterações ao IAS 1, norma correlata ao CPC 26 (R1) e *IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements*, no qual fornece guias e exemplos para ajudar entidades a aplicar o julgamento da materialidade para a divulgação de políticas contábeis. As alterações são para ajudar as entidades a divulgarem políticas contábeis que são mais úteis ao substituir o requerimento para divulgação de políticas contábeis significativas para políticas contábeis materiais e adicionando guias de como as entidades devem aplicar o conceito de materialidade para tomar decisões sobre a divulgação das políticas contábeis. As alterações ao IAS 1 são aplicáveis para períodos iniciados em, ou após, 1º de janeiro de 2023 com adoção antecipada permitida. Já que as alterações ao *Practice Statement 2* fornece guias não obrigatórios na aplicação da definição de material para a informação das políticas contábeis, uma data para adoção desta alteração não é necessária. A Companhia vai avaliar os possíveis impactos de aplicação da alteração da referida norma na divulgação de suas políticas contábeis.

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referente ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

- **Alterações à IFRS 10 (CPC 36 (R3)) – Demonstrações Consolidadas e IAS 28 (CPC 18 (R2))** - Venda ou Contribuição de Ativos entre um Investidor e sua Coligada ou Joint Venture - As alterações à IFRS 10 (CPC 36 (R3)) e à IAS 28 (CPC 18 (R2)) tratam de situações que envolvem a venda ou contribuição de ativos entre um investidor e sua coligada ou joint venture. Especificamente, os ganhos e as perdas resultantes da perda de controle de uma controlada que não contenha um negócio em uma transação com uma coligada ou joint venture contabilizada utilizando o método de equivalência patrimonial são reconhecidos no resultado da controladora apenas proporcionalmente às participações de investidores não relacionados nessa coligada ou joint venture. Da mesma forma, os ganhos e as perdas resultantes da remensuração de investimentos retidos em alguma antiga controlada (que tenha se tornado coligada ou joint venture contabilizada pelo método de equivalência patrimonial) ao valor justo são reconhecidos no resultado da antiga controladora proporcionalmente às participações dos investidores não relacionados na nova coligada ou joint venture. A data de vigência das alterações ainda não foi definida pelo IASB; porém, é permitida a adoção antecipada das alterações. Essas alterações não apresentam impacto sobre as informações financeiras da Companhia.
- **IFRS 17 (CPC 50) - Contratos de Seguro** - A nova norma estabelece os princípios para reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguro e substitui a IFRS 4 (CPC 11) - Contratos de Seguro. As alterações da nova norma são aplicáveis para períodos anuais iniciados em ou após 1º de janeiro de 2023. Essas alterações não apresentam impacto sobre as informações financeiras da Companhia.

7 Caixa e Equivalentes de caixa

Em 30 de junho de 2022, o caixa e equivalentes de caixa, conforme registrado na demonstração dos fluxos de caixa conciliado com o balanço patrimonial, está composta da seguinte forma:

	30/06/2022	31/12/2021
Caixa e banco conta movimento	249	1.158
Aplicações financeiras	2.190	7.520
	2.439	8.678

O saldo classificado como caixa e equivalentes de caixa, referem-se às disponibilidades da Companhia representados por Certificados de Depósito Bancários. Em 30 de junho de 2022 (e em 31 de dezembro de 2021) a remuneração média das aplicações financeiras foi de 93,75% do Certificado de Depósito Interfinanceiro ("DI"), realizados junto ao Banco Bradesco S.A., e que se enquadram nos requisitos de baixo risco, alta liquidez e com prazo de resgate abaixo de 90 dias.

8 Créditos a Receber

O saldo de contas a receber refere-se aos direitos creditórios adquiridos, elegíveis como lastro de operações de securitização de créditos financeiros originados pela Rebel, através de sua plataforma online para concessão de empréstimos pessoais, para fins da emissão de debêntures.

a. Descrição das características dos direitos creditórios

Os direitos creditórios da carteira de crédito da Securitizadora são oriundos de contratos de empréstimo pessoal celebrados pela Rebel com seus clientes.

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referente ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

b. Critérios de elegibilidade e condições de cessão

Nos termos de estruturação da carteira de créditos cedidos ficou definido que somente poderiam ser cedidos à Emissora os direitos sobre os créditos que atendam cumulativamente às seguintes condições:

- CCB que não tenham prazos inferiores a 4 (quatro) meses ou superiores a 36 (trinta e seis) meses; e
- CCB com taxa de juros entre 2% (dois por cento) até 9% (nove por cento) ao mês.

c. Transferência dos riscos e benefícios de propriedade dos direitos creditórios

Os direitos creditórios são adquiridos pela Securitizadora sem coobrigação do cedente.

d. Composição dos recebíveis

	30/06/2022	31/12/2021
Contas a Receber (a)	95.952	126.379
(-) Perdas de crédito esperadas	(75.819)	(78.398)
Total	20.133	47.981
Ativo circulante	12.934	22.283
Ativo não circulante	7.199	25.698

- (a) O saldo de contas a receber é, em sua totalidade, as aquisições de direitos de créditos financeiros, o qual tem prazo de 12, 24 e 36 meses. Atualmente a média desses prazos é de 15 meses.

e. Movimentação dos recebíveis

	Saldo em 31/12/2021	Aquisição de CCBs	Juros e encargos	Provisão para perdas esperadas	Amortização Principal e Juros	Saldo em 30/06/2022
Carteira CCBs	47.981	-	19.223	(18.251)	(28.820)	20.133
Total	47.981	-	19.223	(18.251)	(28.820)	20.133

	Saldo em 31/12/2020	Aquisição de CCBs	Juros e encargos	Provisão para perdas esperadas	Amortização Principal e Juros	Saldo em 31/12/2021
Carteira CCBs	43.442	86.255	36.929	(43.157)	(75.488)	47.981
Total	43.442	86.255	36.929	(43.157)	(75.488)	47.981

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referente ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

f. Composição dos recebíveis por faixa de vencimento

	30/06/2022	31/12/2021
Vencidos	56.266	51.731
A vencer:		
De 0 a 30 dias	2.582	3.570
De 31 a 60 dias	2.733	4.011
De 61 a 90 dias	2.597	3.589
De 91 a 180 dias	7.050	11.079
De 181 a 360 dias	10.859	20.234
Acima de 360 dias	13.865	32.165
Provisão para perdas esperadas	<u>(75.819)</u>	<u>(78.398)</u>
Total	20.133	47.981

g. Provisão para perdas esperadas dos recebíveis

Atualmente a provisão para perdas esperadas está segregado nas seguintes faixas de estágios:

	30/06/2022	31/12/2021
Provisão para perdas esperadas – Estágio 1	-	1.322
Provisão para perdas esperadas – Estágio 2	-	-
Provisão para perdas esperadas – Estágio 3	<u>8.362</u>	<u>8.522</u>
Total Provisão para perdas esperadas – 1ª emissão	8.362	9.844
Provisão para perdas esperadas – Estágio 1	21.623	16.010
Provisão para perdas esperadas – Estágio 2	741	759
Provisão para perdas esperadas – Estágio 3	<u>45.093</u>	<u>51.785</u>
Total Provisão para perdas esperadas – 2ª emissão	67.457	68.554
Total Provisão para perdas esperadas – Estágio 1	21.623	17.333
Total Provisão para perdas esperadas – Estágio 2	741	759
Total Provisão para perdas esperadas – Estágio 3	<u>53.455</u>	<u>60.307</u>
Total Provisão para perdas esperadas 1ª e 2ª Emissão	75.819	78.398

9 Debêntures**1ª Emissão**

Em 31 de outubro de 2018, a Companhia emitiu a primeira série de Debêntures no total de 16.660 Debêntures (distribuídas conforme mencionado acima) no Preço Unitário (PU) de R\$ 1 (um mil reais). De acordo a Escrituração das Debêntures da 1ª Emissão, a captação de recursos visava o montante de R\$ 16.660 (dezesesseis milhões, seiscentos e sessenta mil reais) com 16.660 (dezesesseis mil, seiscentos e sessenta) Debêntures emitidas, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial, sendo que (i) a 1ª (primeira) série é composta por 14.994 (quatorze mil novecentos e noventa e quatro) Debêntures; e (ii) a 2ª (segunda) série é composta por 1.666 (mil seiscentos e sessenta e seis) Debêntures.

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referente ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

Em 30 de junho de 2022 a 1ª. emissão esta integralizada em sua totalidade, somando um montante de R\$ 17.489, sendo R\$ 15.761 da 1ª Série e 1.728 da 2ª Série. Como a escritura permitia a integralização com a operação em andamento, as integralizações realizadas após 31 de outubro 2018, foram integralizadas com o PU na curva, ou seja, o valor do título atualizado pela taxa determinada na escritura.

2ª Emissão

Em 5 de julho de 2019, a Companhia emitiu sua segunda série de Debêntures no total de 167.000 Debêntures (distribuídas conforme mencionado acima) no Preço Unitário (PU) de R\$ 1 (um mil reais). De acordo a Escrituração das Debêntures da 2ª Emissão, a captação de recursos visava o montante de R\$ 167.000 (cento e sessenta e sete milhões de reais) com 167.000 (cento e sessenta e sete mil) Debêntures emitidas, observado o disposto na Escritura a respeito da possibilidade de distribuição parcial, sendo que (i) a 1ª (primeira) série é composta por 150.000 (cento e cinquenta mil) Debêntures; e (ii) a 2ª (segunda) série é composta por 17.000 (dezesete mil) Debêntures.

Do montante total a subscrever, foi integralizado até 30 de junho de 2022 o montante acumulado de R\$ 66.517, sendo R\$ 59.742 da 1ª Série e 6.775 da 2ª Série.

Características das Emissões**a. Remuneração**

As debêntures possuem juros remuneratórios que correspondem a 100% da taxa DI, acrescida de sobretaxa de 6,00% ao ano. O cronograma de pagamentos é dividido em liquidação de juros e amortização do principal.

b. Amortização

A amortização terá início após o prazo de 12 meses para alocação, sendo o período transcorrido entre a data de emissão e a última data de integralização das debêntures em 1º de outubro de 2019, o vencimento determinado em escritura das debentures sendo, a 1ª emissão para 12 de dezembro de 2022 e a 2ª emissão para 14 de fevereiro de 2024.

Para ocorrência dos pagamentos de ambas as séries deverão obedecer à seguinte lógica, respeitando a ordem de alocação a seguir:

1. Pagamento de juros remuneratórios acumulados até seu esgotamento da 1ª série;
2. Amortização do principal até o limite de 98% do saldo do valor nominal unitário das debêntures da 1ª série;
3. Pagamento de juros remuneratórios acumulados até seu esgotamento da 2ª série;
4. Amortização do principal até o limite de 98% do saldo do valor nominal unitário das debêntures da 2ª série;
5. Prêmio de reembolso; e
6. Amortização final correspondente aos 2% do saldo do valor nominal unitário das debêntures da 1ª e das 2ª séries.

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referente ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

c. Garantias

As debêntures são garantidas pelos próprios direitos creditórios vinculados.

d. Risco de crédito

As debêntures não possuem rating de risco de crédito com base em agências oficiais.

Composição das obrigações com Debêntures

Em 30 de junho de 2022 o saldo das debêntures somava:

	30/06/2022	31/12/2021
Debêntures emitidas	22.785	56.750
Total	22.785	56.750
Passivo circulante	15.518	31.010
Passivo não circulante	7.267	25.740

Movimentação das debêntures

Emissão 1 - Serie 1	30/06/2022	31/12/2021
Saldo anterior	37	298
(-) Pagto debêntures	-	(1.148)
(±) Perdas de crédito esperadas	30	357
(±) Prêmio	-	(4)
Transf. saldo deb. Emissão 2	(62)	534
	5	37
Emissão 2 - Serie 1	30/06/2022	31/12/2021
Saldo anterior	56.713	66.522
(-) Pagto debêntures	(32.496)	-
(±) Perdas de crédito esperadas	(18.281)	(42.800)
(+) Prêmio	16.782	33.525
Transf. saldo deb. Emissão 1	62	(534)
	22.780	56.713
Saldo total das Emissões	22.785	56.750

As Debêntures da 1º e 2º emissão assegurarão aos debenturistas um prêmio de reembolso correspondente ao montante líquido recebido pela Companhia a título de pagamento das CCBs vinculadas à emissão e existentes na carteira da Companhia na data do respectivo pagamento ("Prêmio"), descontados os valores pagos pela Companhia a título de amortização extraordinária obrigatória, calculado desde a data de emissão ou a data de pagamento de prêmio imediatamente anterior, e será pago ao final de cada período de apuração. O pagamento do prêmio condiciona-se à realização dos créditos decorrentes das CCBs cedidas à Companhia.

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referente ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

10 Patrimônio líquido**a. Capital Social**

Em 30 de junho de 2022, o capital social da Companhia se encontra emitido e subscrito. Em 31 de dezembro de 2021, igualmente, já havia a subscrição e emissão. A integralização ocorreu em 04 de abril de 2018, em fase pré-operacional, no valor de R\$ 10 (dez mil reais), representando 10.000 (dez mil) ações ordinárias, distribuído entre os seguintes acionistas:

	Número de ações	%
Vert Participações Ltda.	9.999	99,99
Vert Créditos Ltda.	1	0,01
Total	10.000	100,00

Reserva Legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, até o limite de 20% do Capital Social. Em 31/12/2021 não foram constituídas devido a não ter registrado lucro.

Dividendos

O estatuto social da Companhia determina a distribuição de um dividendo mínimo obrigatório de 1% do resultado do exercício ajustado na forma da lei. Os dividendos a pagar são destacados do patrimônio líquido no encerramento do exercício e registrados como obrigação no passivo. Face ao resultado do exercício, não foi distribuído dividendos no exercício.

11 Gerenciamento de Capital

A política da Companhia é manter um equilíbrio entre ativos e passivos para que os riscos e os retornos e prazos sejam análogos na ponta ativa e passiva de suas transações, operando desalavancada de forma a não exigir uma base de capital substancial para manter a confiança do investidor.

12 Instrumentos Financeiros

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, a Companhia não possuía operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

Gerenciamento dos riscos financeiros

A Companhia possui exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros:

a. Riscos de crédito

Apesar da Companhia não deter o risco de crédito, há o risco de os ativos vinculados às debêntures incorrer em perdas financeiras caso um tomador falhe em cumprir com suas obrigações contratuais. Esse risco é principalmente proveniente das contas a receber de créditos a receber. Conforme estipulado nas escrituras de emissão das debêntures, a remuneração dos debenturistas é atrelada ao recebimento líquido das CCBs, dessa forma, o risco de crédito pelo inadimplemento das CCBs é compensado na remuneração do debenturista.

A exposição ao risco de crédito é influenciada principalmente pelas características individuais de cada cliente. A avaliação de crédito é feita no momento da solicitação do crédito na plataforma da REBEL Tecnologia que, analisa individualmente cada novo cliente, quanto à sua

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referente ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

condição financeira antes de apresentar uma proposta de limite de crédito e termos de pagamentos.

A Companhia efetua renegociações de empréstimos em situação de atraso, objetivando a maximização do retorno da carteira para os debenturistas, em casos em que as renegociações se estendem por período superior ao esperado para a carteira de crédito da CCB renegociada, vencendo o período de vigência das Debêntures, há a dação em pagamento dos montantes em aberto aos debenturistas das respectivas emissões (vide nota explicativa 10).

A Companhia não exige garantias com relação aos “Créditos a receber”.

Caixa e equivalentes de caixa e caixa restrito

A Companhia detinha Caixa e equivalentes de caixa e caixa restrito totalizando R\$ 2.439 em 30 de junho de 2022 (R\$ 8.678 em 31 de dezembro de 2021). O caixa e equivalentes de caixa e o caixa restrito são mantidos com instituições financeiras de primeira linha.

b. Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de que a Companhia irá encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem na administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Companhia.

A Companhia busca manter o nível de seu caixa e equivalentes de caixa, caixa restrito e outros investimentos em um montante equivalente às saídas de caixa para liquidação de passivos financeiros de acordo com os cronogramas de desembolso de pagamento do principal e prêmios aos debenturistas. Tendo em vista que, a remuneração dos debenturistas é atrelada ao recebimento líquido das CCBs, a Companhia monitora também o nível esperado de entradas de caixa proveniente do ‘Contas a receber de clientes’ em conjunto com as saídas esperadas de caixa relacionadas às ‘Debêntures’.

13 Receita operacional

A Companhia registra como receita operacional os juros das CCBs incorridos no período.

	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 Financeira (1ª Emissão)	-	-	103	384
Receita Financeira (2ª Emissão)	8.023	17.771	9.746	17.969
Receita de Penalidades	1.292	1.452	1.674	2.191
Total Receita Operacional	9.315	19.223	11.523	20.544

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referente ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

14 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
Gestão de Carteiras	(324)	(638)	(233)	(471)
Custo Cetip	-	(1)	(2)	(6)
Consultoria	(446)	(765)	(656)	(1.215)
Agente Fiduciários	(1)	(1)	-	-
Taxas CVM/B3	(16)	(16)	(5)	(10)
Tarifa Banco Liquidante	(43)	(59)	(15)	(28)
Cobrança	<u>(136)</u>	<u>(185)</u>	<u>(10)</u>	<u>(22)</u>
	(966)	(1.665)	(921)	(1.752)

15 Despesas gerais, tributárias e administrativas

As despesas gerais, administrativas e tributárias referem-se, substancialmente, a:

	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
Auditoria	(43)	(43)	(64)	(64)
Assessoria Contábil	(15)	(32)	(13)	(26)
Anúncios e Publicações	(15)	(15)	(39)	(39)
Honorários advocatícios	-	-	(3)	(3)
Despesa de Software (i)	(3)	(7)	(12)	(39)
Impostos e Taxas (ii)	<u>(25)</u>	<u>(45)</u>	<u>(18)</u>	<u>(44)</u>
	(101)	(142)	(149)	(215)

- (i) A despesa mensal pelo uso de software garantidor da assinatura de termos e cessões sofreu redução.
- (ii) Na rubrica de impostos e taxas, estão os impostos referente as aplicações financeiras, seguido pela auditoria e assessoria contábil.

16 Resultado financeiro

O resultado financeiro do período é composto pelas despesas de juros das debêntures e das receitas de aplicações financeiras, conforme abertura abaixo.

	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
Outras receitas financeiras	47	122	39	102
Prêmio das debêntures	(7.624)	(16.782)	(10.152)	(18.203)
Outras despesas financeiras	<u>(671)</u>	<u>(756)</u>	<u>(340)</u>	<u>(476)</u>
	(8.248)	(17.416)	(10.453)	(18.577)

17 Partes Relacionadas

A Para atendimento da Resolução nº 4.636/18 e ao Pronunciamento Técnico CPC 05 -

Notas Explicativas

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
Informações contábeis intermediárias referente ao trimestre findo em
30 de junho de 2022

Divulgação de Partes Relacionadas, foi definido como partes relacionadas:

- (a) Pessoal chave dessa instituição: todos os membros que compõem sua Diretoria.
- (b) Controladora: VERT Participações.

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, a empresa não possui transação com partes relacionadas. Companhia aplicou as políticas contábeis descritas abaixo de maneira consistente durante todo o período e exercício apresentado nestas informações financeiras.

18 Outras informações**Impacto do COVID-19**

Os eventos de pagamento de juros e amortização continuaram ocorrendo, na 1ª emissão, nas datas estabelecidas. Impactos do COVID-19 foram observados na necessidade de avaliação mensal sobre a ocorrência ou não de entrada de capital pelos investidores (Integralizações) na 2ª emissão.

A Companhia informa que em resposta aos efeitos do Coronavírus e visando zelar pelas famílias brasileiras, tem adotado as medidas sugeridas pela Organização Mundial de Saúde, bem como as do Ministério da Saúde do Brasil e aquelas emanadas da União, Estados e Municípios. A Companhia segue monitorando os riscos e incertezas advindos deste evento.

Neste momento devido aos impactos do COVID-19 a companhia havia suspendido temporariamente a originação de novos créditos. Esta ação está tomada a desde março de 2020 qual foi mantida até novembro. Os possíveis efeitos de inadimplência efetiva, estão sendo analisados pela Companhia, porém os efeitos definitivos, serão observados nos próximos meses, em que a carteira estará mais maturada.

Do ponto de vista de caixa, a Companhia encontra-se em um cenário de liquidez favorável, porém observa a evolução dos fatos, bem como aguarda medidas governamentais, de ordem de saúde pública bem como econômicas e tributárias, que possam garantir a serenidade, retomada e prosperidade econômica e social do país. A Companhia se resguarda o direito de revisar suas ações e projeções, fruto de alterações futuras que possam advir do tema em tela.

Cobertura de seguros

A Companhia não possui seguros vigentes face os riscos de incêndio, roubos, responsabilidade civil ou outro.

Benefícios pós-emprego

Em 30 de junho de 2022 e 2021, a Companhia não tem políticas que ofereçam benefícios pós-empregos aos seus colaboradores e administradores.

19 Eventos subsequentes

A empresa não possui eventos subsequentes a essas informações contábeis intermediárias.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Verbo Divino, 1400, Conjuntos 101, 201, 301 e 401,
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo - SP - Brasil
Telefone 55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de informações contábeis intermediárias
Aos Acionistas e Administradores da
Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel
São Paulo – SP
Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias (“Informações Trimestrais - ITR”) da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Rebel (“Companhia”), referente 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 da mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de seis meses findo daquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração da Companhia é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com o CPC 21(R1) 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 de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade). 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, conseqüentemente, 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) aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais - ITR e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros Assuntos - Demonstrações do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias, relativas às demonstrações financeiras do valor adicionado (DVA) referentes ao período de seis meses findo em 30 de junho de 2022, elaboradas sob a responsabilidade de administração da Companhia. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais - ITR, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 – Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações no valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente tomadas em conjunto.

São Paulo, 15 de agosto de 2022

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027685/O-0 F SP

Mark Suda Yamashita
Contador CRC SP-271754/O-9

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