

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	5
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022	7
--------------------------------	---

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

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

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

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

Pareceres e Declarações

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

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

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

Dados da Empresa / Composição do Capital

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

#Error

#Error

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	85.232	71.831
1.01	Ativo Circulante	55.302	53.717
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	3.328	19.138
1.01.03	Contas a Receber	51.974	34.579
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	51.974	34.579
1.01.03.02.01	Empréstimos e recebíveis	51.974	34.579
1.02	Ativo Não Circulante	29.930	18.114
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	29.930	18.114
1.02.01.04	Contas a Receber	29.930	18.114
1.02.01.04.02	Empréstimos e recebíveis	29.930	18.114

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	85.232	71.831
2.01	Passivo Circulante	371	96
2.01.02	Fornecedores	179	94
2.01.02.01	Fornecedores Nacionais	179	94
2.01.03	Obrigações Fiscais	4	2
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	4	2
2.01.05	Outras Obrigações	188	0
2.02	Passivo Não Circulante	84.851	71.734
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	84.851	71.734
2.02.01.02	Debêntures	84.851	71.734
2.02.01.02.01	Debêntures (LP)	87.719	78.903
2.02.01.02.02	Prêmios a pagar (LP)	-2.868	-7.169
2.03	Patrimônio Líquido	10	1
2.03.01	Capital Social Realizado	10	1

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-10.274	-8.664	-5	-10
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-665	-1.264	-5	-10
3.04.03	Perdas pela Não Recuperabilidade de Ativos	3.060	-3.099	0	0
3.04.03.01	Provisão para redução ao valor recuperável	3.060	-3.099	0	0
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	-12.669	-4.301	0	0
3.04.05.01	Provisão de remuneração dos debenturistas	-12.669	-4.301	0	0
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	-10.274	-8.664	-5	-10
3.06	Resultado Financeiro	10.274	8.664	0	0
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	0	0	-5	-10
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	0	0	-5	-10
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	0	0	-5	-10

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
4.01	Lucro Líquido do Período	0	0	-5	-10
4.03	Resultado Abrangente do Período	0	0	-5	-10

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	-18.487	0
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	13.736	-10
6.01.01.01	Provisão de Remuneração dos Debenturistas	4.301	-10
6.01.01.02	Ajustes da carteira	188	0
6.01.01.03	Provisão para redução a valor recuperável	3.098	0
6.01.01.04	Juros sobre as debêntures	6.149	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-32.223	10
6.01.02.01	Fornecedores	85	10
6.01.02.02	Obrigações Fiscais	2	0
6.01.02.03	Empréstimos e recebíveis	-32.310	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	2.677	0
6.03.01	Integralização de capital	9	0
6.03.02	Emissão de debêntures	2.668	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-15.810	0
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	19.138	1
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	3.328	1

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	0	0	1
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1	0	0	0	0	1
5.04	Transações de Capital com os Sócios	9	0	0	0	0	9
5.04.01	Aumentos de Capital	9	0	0	0	0	9
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	0	0
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	10	0	0	0	0	10

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/06/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	1	10	0	-13	0	-12
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	1	10	0	-13	0	-12
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	-10	0	-10
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	-10	0	-10
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	1	10	0	-23	0	-22

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-8.608	-10
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-8.608	-10
7.03	Valor Adicionado Bruto	-8.608	-10
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-8.608	-10
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	14.861	0
7.06.02	Receitas Financeiras	14.861	0
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	6.253	-10
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	6.253	-10
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	56	0
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	0	-10
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	0	-10
7.08.05	Outros	6.197	0
7.08.05.01	Despesas Financeiras	6.197	0

Comentário do Desempenho

COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS VERT – PROVI II

Relatório da Administração

São Paulo, 15 de agosto de 2022

Em atendimento aos preceitos legais e estatutários, a administração da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT – PROVI II (“Companhia” ou “Vert PROVI II”), tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as informações contábeis intermediárias da Companhia 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 Securitizadora de Créditos Financeiros VERT – PROVI II (“Companhia” ou “Vert PROVI II”) foi constituída como LTDA. no dia 30 de janeiro de 2020, convertida para “S.A” em 05 de agosto de 2021. A Companhia tem por objeto:

- a) a aquisição e a securitização de créditos financeiros oriundos de operações ativas praticadas por instituições financeiras e pelas demais entidades pertencentes ao seu conglomerado financeiro, desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN nº 2.686/00;
- b) a emissão e a colocação, privada ou junto aos mercados financeiro e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis;
- c) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e
- d) a realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

Operações

A Companhia atuará na aquisição de direitos creditórios originados por meio de plataformas eletrônicas da empresa de tecnologia qual financiará, qual será parte relacionada, e realizará aquisições com os recursos captados por meio de emissão de debêntures. O valor que será integralizado pelos investidores será aplicado pela Companhia na compra dos direitos creditórios (cédulas de crédito bancário) por meio de endosso formalizado entre a Companhia e as instituições financeiras parceiras, que concedem as operações de crédito originadas pela Plataforma. As cédulas de crédito bancário emitidas pelos tomadores, além de servirem de lastro para as emissões de debêntures da Companhia, também são dadas em garantia a todos investidores da emissão vinculada aos seus créditos, através de contratos de cessão fiduciária.

2. Resultados

Debentures

De acordo com a escritura das Debêntures, a Emissão foi realizada no montante de R\$ 75.000.000,00 (setenta e cinco milhões de reais), realizada em três séries, quais sejam, primeira série da Emissão (“Primeira Série”), segunda série da Emissão (“Segunda Série”) e terceira série da Emissão (“Terceira Série”) cada uma representando respectivamente R\$ 52.500.000,00 (cinquenta e dois milhões e quinhentos mil reais), R\$ 15.000.000,00 (quinze milhões de reais) e R\$ 7.500.000,00 (sete milhões e quinhentos mil reais).

Comentário do Desempenho

Remuneração – A Primeira Série fará jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 6,5% pré-fixado ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis. A Segunda Série fará jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 9,5% pré-fixado ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis. A terceira série não fará jus a qualquer remuneração de juros, somente pagamento de prêmio de reembolso ao final da emissão.

Garantias – Não serão constituídas garantias em favor dos Debenturistas no âmbito da Emissão.

Prêmio de Reembolso – Após o pagamento da amortização e da remuneração da primeira e segunda séries, a terceira série fará jus ao Prêmio Sobre a Receita dos Direitos Creditórios.

Prêmio Sobre a Receita dos Direitos Creditórios Vinculados

As Debêntures assegurarão aos debenturistas da terceira série um prêmio equivalente à receita residual dos Direitos Creditórios Vinculados após finalizada a alocação de recursos para os Debenturistas da primeira e segunda séries.

	30/06/2022	31/12/2021
Debêntures emitidas	87.719	78.903
Prêmio a pagar	(2.868)	(7.169)
Total	84.851	71.734

Resultado Financeiro

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

	01/04/2022 a 30/06/2022	01/01/2022 a 30/06/2022
Juros sobre debêntures	(2.827)	(6.149)
Juros sobre direitos creditórios	13.051	14.581
Tarifas bancárias	(1)	(2)
IOF	(41)	(47)
Rendimento de aplicações financeiras	92	281
Total	10.274	8.664

3. Auditoria e serviços de não auditoria

Comentário do Desempenho

Finalmente, para os fins da Instrução CVM nº 381, de 14 de janeiro de 2003 ("ICVM 381"), a Administração da Companhia informa que durante o ano de 2022, não foram prestados serviços de não auditoria para Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Provi II.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros - VERT PROVI II

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

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

1. Contexto operacional

A Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros - VERT PROVI II ("Companhia"), foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 30 de janeiro de 2020.

O objeto social da Companhia é a aquisição e a securitização de créditos oriundos de operações praticadas pelas entidades enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN nº 2.686, de 26 de janeiro de 2000; a emissão e a colocação, privada ou junto aos mercados financeiro e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis; a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e a realização de operações de *hedge* em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

2. Base de elaboração e apresentação das informações contábeis intermediárias e principais práticas contábeis adotadas

2.1. Autorização

A autorização para a conclusão e apresentação das informações contábeis intermediárias foram aprovadas pela Administração em 12 de agosto de 2022.

2.2. Base de apresentação

As presentes informações contábeis intermediárias da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira, as normas da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), que estão em conformidade com as normas internacionais de contabilidade emitidas pelo *International Accounting Board* (IASB).

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

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das informações contábeis intermediárias foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas informações contábeis intermediárias. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas pode incluir entre outros a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para litígios e riscos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas informações contábeis intermediárias devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissa periodicamente, não superior a um ano.

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

Notas Explicativas**Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros - VERT PROVI II**

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

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

2.3. Apuração do resultado

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

2.4. Imposto de renda e Contribuição social

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

2.5. Caixa e equivalentes de caixa

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

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

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

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

2.7. Provisões, ativos e passivos contingentes

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

2.8. Demonstração do fluxo de caixa (DFC)

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

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros - VERT PROVI II

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

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

2.9. Demonstração de Valor Adicionado (DVA)

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

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

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

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

3. Caixa e equivalentes de caixa

	30/06/2022	31/12/2021
Bancos conta-corrente	12	106
Aplicações financeiras (i)	3.316	19.032
Total	3.328	19.138

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

4. Empréstimos e recebíveis

O saldo de 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 emissão de debêntures da Companhia (“Emissão”).

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 Provi.

Critérios de elegibilidade

As CCBs adquiridas pela Companhia deverão respeitar os seguintes critérios de elegibilidade:

(a) o total de Direitos Creditórios de titularidade da Promitente Adquirente devidos por um mesmo devedor não poderá corresponder a mais que 5% (cinco por cento) do valor da carteira global de Direitos Creditórios da Emissão vinculados à Emissão; (b) a data de vencimento de cada CCB

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros - VERT PROVI II

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

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

não poderá ser posterior à Data de Vencimento das Debêntures da Segunda Série; (c) as CCB deverão ter valor expresso em moeda corrente nacional; e (d) as CCB deverão ser emitidas por tomadores que não estejam inadimplentes com suas obrigações perante a Emissora, salvo se expressamente autorizado pelos Debenturistas reunidos em Assembleia Geral Extraordinária, a ser realizada nos termos da Cláusula 5 da Escritura.

Composição dos recebíveis:

	30/06/2022	31/12/2021
Carteira de crédito	89.819	57.508
Perda de crédito esperada	(7.915)	(4.816)
Total	81.904	52.692

Movimentação dos empréstimos e recebíveis:

Carteira de Crédito	30/06/2022	31/12/2021
Saldo inicial	52.692	-
Aquisição	57.358	62.299
Juros incorridos	14.581	2.812
Amortização	(39.818)	(7.532)
Cancelamentos e reembolsos	189	(71)
Provisão para redução ao valor recuperável	(3.098)	(4.816)
Saldo final	81.904	52.692

Composição dos recebíveis por faixa de vencimento:

	CCBs	Perda de crédito esperada	Saldo
A Vencer:			
Até 30 dias	6.598	(697)	5.901
de 31 a 60 dias	6.352	(611)	5.741
de 61 a 90 dias	5.903	(545)	5.358
de 91 a 120 dias	5.485	(492)	4.993
de 121 a 150 dias	5.093	(443)	4.650
de 151 a 180 dias	4.672	(386)	4.286
de 181 a 360 dias	21.933	(1.572)	20.361
Acima de 360 dias	30.999	(1.069)	29.930
Vencidos:			
Até 30 dias	1.380	(763)	617
de 31 a 60 dias	656	(595)	61
de 61 a 90 dias	383	(378)	5
de 91 a 120 dias	137	(137)	-
de 121 a 150 dias	86	(86)	-
de 151 a 180 dias	47	(47)	-
de 181 a 360 dias	77	(77)	-
Acima de 360 dias	18	(18)	-
Total dos direitos creditórios	89.819	(7.915)	81.904
Saldo curto prazo	58.802	(6.829)	51.974
Saldo longo prazo	31.017	(1.087)	29.930

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros - VERT PROVI II

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

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

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.

5. Fornecedores

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

	30/06/2022	31/12/2021
Assessoria contábil	6	6
Auditoria	17	17
Consultoria	-	71
Serviços de Cobrança	156	-
Total	179	94

6. Obrigações Fiscais

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

	30/06/2022	31/12/2021
IR e CSLL retidos na fonte	4	2
Total	4	2

7. Debêntures

Condições da Escritura

De acordo com a escritura das Debêntures, a Emissão foi realizada no montante de R\$ 75.000, realizada em três séries, quais sejam, primeira série da Emissão ("Primeira Série"), segunda série da Emissão ("Segunda Série") e terceira série da Emissão ("Terceira Série") cada uma representando respectivamente R\$ 52.500, R\$ 15.000 e R\$ 7.500.

Remuneração

A Primeira Série faz jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 6,5% pré-fixado ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis. A Segunda Série faz jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 9,5% pré-fixado ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis. A terceira série não faz jus a qualquer remuneração de juros, somente pagamento de prêmio de reembolso ao final da emissão. As Debêntures terão prazo de 5 (cinco) anos, sendo o vencimento final das Debêntures em 12 de agosto de 2026.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros - VERT PROVI II

Notas Explicativas

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

Garantias

Não são constituídas garantias em favor dos Debenturistas no âmbito da Emissão.

Prêmio de Reembolso

Após o pagamento da amortização e da remuneração da primeira e segunda séries, a terceira série fará jus ao Prêmio Sobre a Receita dos Direitos Creditórios.

Prêmio Sobre a Receita dos Direitos Creditórios Vinculados

As Debêntures asseguraram aos debenturistas da terceira série um prêmio equivalente à receita residual dos Direitos Creditórios Vinculados após finalizada a alocação de recursos para os Debenturistas da primeira e segunda séries.

	30/06/2022	31/12/2021
Debêntures emitidas	87.719	78.903
Prêmio a pagar	(2.868)	(7.169)
Total	84.851	71.734

8. Outras Obrigações

O valor escriturado em outras obrigações corresponde ao volume da carteira cancelada cujo reembolso financeiro pelo originador foi superior ao estimado. Inicialmente a carteira cancelada foi transferida pelo valor de aquisição para uma conta de direitos a receber, no ativo circulante. Uma vez que os reembolsos de CCBs cancelados ocorrido em 18 de maio de 2022 foi superior a esta escrituração, acumulando R\$ 188 (cento e oitenta e oito mil reais), por prudência registra-se um passivo a reembolsar enquanto se realizam discussões a respeito de sua devolução ou aplicação nos direitos creditórios.

9. Patrimônio líquido

9.1. Capital Social

O capital social subscrito e totalmente integralizado da Companhia, em 30 de junho de 2022, é de R\$ 10, divididos em 10.000 (dez mil) quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada uma.

9.2. Reserva Legal

A reserva legal é constituída anualmente como resultado da destinação de 5% do lucro líquido do exercício, e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital. Não houve nenhuma constituição de reservas durante o período apresentado.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros - VERT PROVI II

Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

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

10. Despesas operacionais por natureza

	01/04/2022 a 30/06/2022	01/01/2022 a 30/06/2022	01/04/2021 a 30/06/2021	01/01/2021 a 30/06/2021
Assessoria contábil	(7)	(13)	(2)	(3)
Auditoria	(26)	(26)	(3)	(7)
Consultoria	(589)	(1.130)	-	-
Serviços Fiduciários	(11)	(15)	-	-
Provisão de remuneração/perda dos debenturistas	(12.669)	(4.301)	10	10
Provisão para redução ao valor recuperável	3.060	(3.098)	-	-
Outras (despesas)/receitas	(32)	(81)	-	-
Total	(10.274)	(8.664)	5	-
Classificadas como				
Gerais e administrativas	2.395	(4.363)	(5)	(10)
Despesas tributárias	-	-	-	-
Provisão de remuneração dos debenturistas	(12.669)	(4.301)	10	10
Total	(10.274)	(8.664)	5	-

11. Resultado Financeiro

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

	01/04/2022 a 30/06/2022	01/01/2022 a 30/06/2022	01/04/2021 a 30/06/2021	01/01/2021 a 30/06/2021
Juros sobre debêntures	(2.827)	(6.149)	-	-
Juros sobre direitos creditórios	13.051	14.581	-	-
Tarifa bancária	(1)	(2)	-	-
IOF	(41)	(47)	-	-
Rendimento de aplicações financeiras	92	281	-	-
Total	10.274	8.664	-	-

12. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 30 de junho de 2022 qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que, com base em seus assessores jurídicos, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável ou possível de perda.

13. Partes relacionadas

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

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros - VERT PROVI II
Notas Explicativas

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Períodos de três e seis meses findos em 30 de junho de 2022 e de 2021

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

14. Outros assuntos**Impactos do COVID-19**

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

Assim, no contexto das operações de securitização, não há riscos de créditos que possam ser assumidos no âmbito da Companhia e conseqüentemente, sobre suas informações contábeis intermediárias.

A Administração revisou os possíveis impactos e concluiu que não existe ajustes ou considerações a serem realizadas nas informações contábeis findas em 30 de junho de 2022.

15. Relação com auditores

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

16. Eventos subsequentes

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

* * *

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório de revisão do auditor independente sobre as informações financeiras intermediárias

Aos Acionistas, Conselheiros e Diretores da

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Provi II

São Paulo – SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-PROVI II

("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, 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) aplicável à elaboração de Informações Trimestrais (ITR) e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

Outros assuntos

Demonstrações do Valor Adicionado (DVA)

Revisamos, também, as informações intermediárias da Demonstração do Valor Adicionado (DVA) referente ao trimestre findo em 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