

31/março/2022

À atenção da Administradora e Investidores

Ref.: Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis nº REL-2021

Prezados senhores,

Pela presente, encaminhamos aos cuidados de V.Sas. demonstrações contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, acompanhadas do relatório do auditor independente.

Atenciosamente,

Thiago Kurt de Almeida Costa Brehmer
Sócio

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-IOUU

Demonstrações Contábeis acompanhadas do relatório dos auditores independentes

Em 31 de dezembro 2021



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

**Grant Thornton Auditores
Independentes**

Av. Eng. Luís Carlos Berrini, 105 - 12ª
andar Itaim Bibi, São Paulo (SP) Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos acionistas e administradores da
Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-IOUU
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-IOUU (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nesta, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-IOUU em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nesta data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais assuntos de auditoria

Principais Assuntos de Auditoria (PAA) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Receitas de serviços prestados

Motivo pelo qual o assunto foi considerado um PAA

Conforme descrito na nota explicativa nº 1, a principal atividade da Companhia é a aquisição e a securitização de créditos financeiros. No âmbito de sua atividade, conduz a estruturação, emissão e a colocação das operações de securitização. Além disso, é a responsável pelo gerenciamento destes recebíveis, bem como os respectivos pagamentos aos investidores. Devido a relevância desta transação para a Companhia, e o gerenciamento do reconhecimento, mensuração e adequação das operações divulgadas como informações complementares, consideramos este assunto relevante para a nossa auditoria.

Esse tema foi considerado como uma área crítica e, portanto, de risco em nossa abordagem de auditoria, tendo em vista ser o processo de reconhecimento de receitas, além de área crítica e de risco, tratar-se de rubrica de significativo impacto nas demonstrações contábeis da Companhia, sendo os procedimentos de auditoria de maior complexidade, dado ao tempo envolvido na análise das operações, leitura de contratos, entre outros aspectos.

Como o assunto foi tratado na auditoria das demonstrações contábeis

Nossos procedimentos de auditoria, foram entre outros; (i) realização do entendimento dos controles internos por meio de inspeção das planilhas que efetuam a amortização e atualização dos direitos creditórios; (ii) verificação dos lastros por amostragem; (iii) recálculo dos ativos por amostragem de acordo com as premissas especificada em cada Termo de Cessão (iv) recálculo do passivo de emissão de acordo com os princípios constantes em Termo de Securitização (v) inspeção da liquidação financeir tanto das baixas dos recebíveis quanto das amortizações dos passivos de emissão.

Com base na abordagem de nossa auditoria e nos procedimentos efetuados, entendemos que os critérios e premissas adotados pela Companhia para reconhecimento dos ativos e o resultado obtido no exercício foram adequados no contexto das demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Companhia.

Outros assuntos

Demonstrações do Valor Adicionado

As Demonstrações do Valor Adicionado (DVA) referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia, cuja apresentação é requerida pela legislação societária brasileira para companhias abertas e apresentadas como informação suplementar para os demais tipos de sociedade, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Companhia. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para /planejamos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressamos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com a Administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 31 de março de 2022

Thiago Kurt de Almeida Costa Brehmer
CT CRC 1SP-260.164/O-4

Grant Thornton Auditores Independentes
CRC 2SP-025.583/O-1

COMPANHIA SECURITIZADORA DE CREDITOS FINANCEIROS VERT - IOUU
Comentário de desempenho

São Paulo, 31 de março de 2022

Em atendimento aos preceitos legais e estatutários, a administração da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT – IOUU, tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as informações contábeis intermediárias da Companhia relativas ao período findo em 31 de dezembro de 2021. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

1. Contexto organizacional

A Empresa Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT – IOUU LTDA (“Companhia” ou “Vert IOUU”) foi constituída no dia 15 de março de 2021. A empresa será objeto de alteração para uma empresa cuja o objeto social da será Companhia é a aquisição e a securitização de créditos oriundos de operações praticadas pelo Cedente e pelas demais entidades pertencentes ao seu conglomerado financeiro desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução nº 2.686, de 26 de janeiro de 2000, do CMN; a emissão e a colocação, privada ou junto aos mercados financeiro e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis; a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e a realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos. A alteração do objeto social e categoria para uma empresa de Sociedade Anônima “S.A.” está em tramite de liberação junto aos órgãos reguladores.

Operações

A Companhia atuará na aquisição de direitos creditórios originados por meio de plataformas eletrônicas da empresa de tecnologia qual financiará, qual será parte relacionada, e realizara aquisições com os recursos captados por meio de emissão de debêntures. O valor que sera 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

Debênture

Condições da Escritura

De acordo a escritura das Debêntures, a 1ª Emissão foi realizada no montante de R\$ 10.000.000,00 (Dez Milhões de reais), na data da emissão, realizada em uma série. As debêntures terão valor nominal de unitário de R\$ 1.000 (mil reais) na data da emissão.

Remuneração

A emissão fará jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de spread ou sobretaxa de 7,00% (sete inteiros por cento) ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias úteis.

Garantias

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

	31/12/2021	31/12/2020
Debêntures emitidas	10.422	-
Prêmio a pagar	(1.363)	-
Total	9.059	-

A movimentação das debêntures durante o período foi conforme demonstrada abaixo:

Saldo em 31.12.2020	-
Integralização de debêntures	9.999
Juros sobre as debêntures	423
Provisão de remuneração dos debenturistas	(1.363)
Saldo em 31.12.2021	9.059

Resultado financeiro

O resultado financeiro é composto por receitas auferidas por aplicações em certificados de depósitos bancários, deduzidos das despesas de juros com emissões e despesas financeiras incorridas no período de 31 de dezembro de 2021.

	2021	2020
Juros sobre debentures	(423)	-
Juros sobre direitos creditórios	847	-
Juros e multas	(1)	-
Tarifa bancária	(1)	-
IOF	(6)	-
Rendimento de aplicações financeiras	18	-
Total	434	-
Classificadas como		
Receitas operacionais	847	-

Despesas financeiras	(413)	-
Total	434	-

3. Auditoria e serviços de não auditoria

Finalmente, para os fins da Instrução CVM nº 381, de 14 de janeiro de 2003 ("ICVM 381"), a Administração da Companhia informa que durante o ano de 2021, não foram prestados serviços de não auditoria para Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT Provi.



Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Balço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

ATIVO

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	85	-
Empréstimos e recebíveis (CP)		8.965	-
Adiantamento a fornecedores		13	-
Total do ativo circulante		<u>9.063</u>	<u>-</u>
Ativo circulante			
Total do ativo circulante		<u>-</u>	<u>-</u>
Total do ativo		<u>9.063</u>	<u>-</u>
Passivo circulante			
Fornecedores		3	1
Obrigações fiscais		0	3
Total do passivo circulante		<u>3</u>	<u>4</u>
Passivo não circulante			
Debêntures (LP)	5	10.422	-
Prêmios a pagar (LP)	5	(1.363)	-
Total do passivo circulante		<u>9.059</u>	<u>-</u>
Patrimônio líquido			
Capital social	6	-	-
Reserva de lucros		(0)	(4)
Total do patrimônio líquido negativo		<u>(0)</u>	<u>(4)</u>
Total do passivo e patrimônio líquido negativo		<u>9.063</u>	<u>-</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e de 26 de outubro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

	Notas	Capital social	Capital a integralizar	Lucros/ Prejuízos do Período	Total do patrimônio líquido
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Saldos em 26 de outubro de 2020	6	10	(10)	-	-
Resultado do período		-	-	(4)	(4)
Saldos em 31 de dezembro de 2020		<u>10</u>	<u>(10)</u>	<u>(4)</u>	<u>(4)</u>
Saldos em 01 de janeiro de 2021	6	10	(10)	(4)	(4)
Resultado do período		-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021		<u>10</u>	<u>(10)</u>	<u>(4)</u>	<u>(4)</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Demonstração do resultado

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e de 26 de outubro de 2020 (data de constituição da Companhia) a de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

		<u>31/12/2021</u>	<u>26/10/2021 a 31/12/2021</u>
Receitas operacionais		-	-
Custo dos serviços prestados		-	-
Lucro bruto		-	-
Despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	7	(1.793)	(4)
Provisão de remuneração dos debenturistas	7	1.358	-
Lucro/(Prejuízo) operacional antes do resultado financeiro		(434)	(4)
Resultado financeiro	8		
Receitas operacionais	8	847	-
Despesas financeiras		(413)	-
prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social		-	(4)
Imposto de renda e contribuição social correntes		-	-
Lucro/(Prejuízo) líquido do período		<u>-</u>	<u>(4)</u>
Resultado por ação referente às ações ordinárias		-	-
Resultado por ação referente às ações preferenciais		-	-

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Demonstrações do resultado abrangente Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e de 26 de outubro de 2020 (data de constituição da 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>31/12/2021</u>
Resultado líquido do período	-
Outros resultados abrangentes	-
Resultado abrangente do período	<u><u>-</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Demonstração dos fluxos de caixa

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e de 26 de outubro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

(Valores expressos milhares de reais)

	<u>31/12/2021</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais	
Resultado líquido do exercício	-
Ajustes por:	
Provisão de remuneração dos debenturistas	(1.358)
Rendimento sobre a carteira de créditos	(847)
Provisão para redução a valor recuperável	1.575
Juros sobre as debêntures	423
Redução (aumento) nos ativos operacionais	
Empréstimos e recebíveis	(9.693)
Adiantamento a fornecedores	(13)
(Redução) aumento nos passivos operacionais	
Fornecedores	2
Obrigações fiscais	(3)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	<u>(9.914)</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamento	
Emissão de debêntures	9.999
Pagamento de debêntures	-
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento	<u>9.999</u>
Aumento líquido do saldo de caixa e equivalentes de caixa	<u><u>85</u></u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	<u>85</u>
Aumento líquido do saldo de caixa e equivalentes de caixa	<u><u>85</u></u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Demonstrações do Valor Adicionado (DVA)

Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e de 26 de outubro de 2020 (data de constituição da Companhia) a 31 de dezembro de 2020

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

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2021</u>
Receitas		
Receita de serviços		-
Provisão de remuneração dos debenturistas		1.358.445
		1.358.445
Insumos adquiridos de terceiros		
Serviços de Terceiros		(217.274)
		(217.274)
Valor adicionado (consumido) bruto		1.141.171
Depreciação e amortização		-
Valor adicionado (consumido) líquido		1.141.171
Valor adicionado recebido em transferência		
Receitas financeiras, incluindo variação cambial líquida		16.510
		16.510
Valor adicionado (consumido) a distribuir		1.157.681
Distribuição do valor adicionado		
Honorários da diretoria		-
Outros benefícios com pessoal		-
Impostos, taxas e contribuições		-
Despesas financeiras		(417.576)
Remuneração de capital de terceiros		-
Dividendos		-
Lucros Retidos		-
Valor adicionado distribuído		(417.576)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2021

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

1. Contexto operacional

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-IOUU (“Companhia”), foi constituída em 26 de outubro de 2020.

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

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

2.1. Autorização

A autorização para a conclusão e apresentação das informações financeiras intermediárias foram aprovadas pela Administração em 13 de agosto de 2021.

2.2. Base de apresentação

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

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das informações financeiras intermediárias foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas informações financeiras 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 financeiras intermediárias devido ao tratamento probabilístico inerente ao

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2021

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

processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissa periodicamente, não superior a um ano.

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

2.3. Apuração do resultado

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

2.4. Imposto de renda e Contribuição social

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

2.5. Caixa e equivalentes de caixa

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

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

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

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

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2021

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

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 direto de acordo com o Pronunciamento Contábil CPC 03 (R2) "Demonstração dos fluxos de caixa", emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

2.9. Novas normas e interpretações vigentes

Não há outras normas, alterações de normas e interpretações que não estão em vigor que a Companhia espera ter um impacto material decorrente de sua aplicação em suas informações trimestrais.

3. Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2021	31/12/2020
Bancos conta-corrente	18	-
Aplicações financeiras	67	-
Total	85	-

4. Empréstimos e recebíveis

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

Critérios de elegibilidade

As CCBs adquiridas pela Companhia deverão respeitar os seguintes critérios de elegibilidade (i) que o saldo devedor total de CCB devidas pelas empresas integrantes do grupo econômico de um determinado Tomador não poderá corresponder a qualquer momento a mais de 3,0% (três por cento) do Valor Total da Emissão; (ii) o saldo devedor total de CCB devida por um único Tomador não poderá ultrapassar o montante de R\$300.000,00 (trezentos mil reais); (iii) o saldo devedor total de CCB

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2021

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

devidas pelas empresas integrantes do grupo econômico dos 10 (dez) maiores Tomadores não poderá corresponder a qualquer momento a mais de 20,0% (vinte por cento) do Valor Total da Emissão;(iv) que as CCB não estejam vencidas em sua data de aquisição; (v) o vencimento das CCB deverá ocorrer em, no máximo, 90 (noventa) dias antes do vencimento das Debêntures; (vi) que cada CCB não possua saldo vencido e não pago na respectiva data de aquisição; (vii) as CCB não podem ser emitidas por Tomadores que estejam inadimplentes com suas obrigações perante a Emissora, por prazo superior a 5 (cinco) Dias Úteis; (viii) a taxa de juros das CCB deverá observar conforme escritura da debênture. (ix) em cada data de aquisição de CCB, considerando pro-forma a aquisição de novas CCB para efeitos de apuração deste critério, os Tomadores deverão observar no máximo os percentuais de níveis de rating de acordo com a Política de Crédito da IOUU conforme escritura da debênture.

Composição dos recebíveis:

	31/12/2021	31/12/2020
Carteira de crédito	8.874	-
Total	8.874	-

Movimentação dos empréstimos e recebíveis:

	Saldo em 31/12/2020	Aquisição	Juros e encargos	Amortização	Perda de crédito esperada	Saldo em 31/12/2021
Carteira de crédito	-	11.023	847	(1.421)	(1.575)	8.874
Total	-	11.023	847	(1.421)	(1.575)	8.874

Composição dos recebíveis por faixa de vencimento:

	CCBs	Perda de crédito esperada	Líquido
A Vencer	2.397	-	2.397
Vencidos:			
1 a 31 dias	2.486	(15)	2.471
31 a 60 dias	2.090	(62)	2.028
61 a 90 dias	1.514	(151)	1.363
91 a 120 dias	211	(55)	156
121 a 150 dias	621	(310)	311
151 a 190 dias	957	(809)	148
Acima de 190 dias	173	(173)	-
	10.449	(1.575)	8.874

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2021

(Valores expressos em 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. Debêntures

Condições da Escritura

De acordo a escritura das Debêntures, a 1ª Emissão foi realizada no montante de R\$ 10.000.000,00 (Dez Milhões de reais), na data da emissão, realizada em uma série. As debêntures terão valor nominal de unitário de R\$ 1.000 (mil reais) na data da emissão.

Remuneração

A emissão fará jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de spread ou sobretaxa de 7,00% (sete inteiros por cento) ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias úteis.

Garantias

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

	31/12/2021	31/12/2020
Debêntures emitidas	10.422	-
Prêmio a pagar	(1.363)	-
Total	9.059	-

A movimentação das debêntures durante o período foi conforme demonstrado abaixo:

Saldo em 31.12.2020	<u>-</u>
Integralização de debêntures	9.999
Juros sobre as debêntures	423
Provisão de remuneração dos debenturistas	(1.363)
Saldo em 31.12.2021	<u>9.059</u>

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2021

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

6. Patrimônio líquido

6.1. Capital Social

O capital social subscrito a ser integralizado, da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-IOUU Ltda., em 31 de dezembro de 2021, é de R\$ 10.000,00 (dez mil reais), divididos em 10.000 (dez mil) quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada uma.

6.2. Reserva Legal

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

7. Custos e Despesas operacionais por natureza

	2021	2020
Assessoria contábil	(19)	(1)
Auditoria	(21)	-
Consultoria	(87)	-
Serviços fiduciários	(15)	-
Custódia	(27)	-
Provisão para redução ao valor recuperável	1.358	-
Provisão de remuneração dos debenturistas	(1.575)	-
Outras despesas	(50)	(3)
Total	(434)	(4)

Classificadas como

Gerais e administrativas	(1.793)	(4)
Provisão de remuneração dos debenturistas	1.358	-
Total	(434)	(4)

8. Resultado financeiro

O resultado financeiro é composto por receitas auferidas por aplicações em certificados de depósitos bancários, deduzidos das despesas de juros com emissões e despesas financeiras incorridas no período de 31 de dezembro de 2021.

	2021	2020
Juros sobre debentures	(423)	-
Juros sobre direitos creditórios	847	-
Juros e multas	(1)	-

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2021

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

Tarifa bancária	(1)	-
IOF	(6)	-
Rendimento de aplicações financeiras	18	-
Total	434	-

Classificadas como

Receitas operacionais	847	-
Despesas financeiras	(413)	-
Total	434	-

9. Remuneração do pessoal-chave da administração

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da administração no período findo em 31 de dezembro de 2021.

10. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro de 2021 qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que, com base em seus assessores jurídicos, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável ou possível de perda.

11. Partes relacionadas

Não ocorreram transações envolvendo partes relacionadas no período findo em 31 de dezembro de 2021.

12. Outros assuntos

Impactos do COVID-19

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

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

A Administração revisou os possíveis impactos e concluiu que não existe ajustes ou considerações a serem realizadas nas informações contábeis findas em 31 de dezembro de 2021.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas às informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2021

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

13. Relação com auditores

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

14. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes no âmbito do CPC 24.