

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022



Índice

	Página
Relatório da administração sobre as demonstrações contábeis	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	6
Demonstrações contábeis	10
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021	16

COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS VERT-IOUU
Relatório da Administração

São Paulo, XX de fevereiro de 2023

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 da Companhia relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS VERT-IOUU
São Paulo, XX de fevereiro de 2023

Dados Gerais da Emissão

Apresentamos, os dados da 1ª emissão emitida em série única do tipo debentures simples não conversíveis, em 29 de março de 2021, o qual foram emitidas 10.000 (dez mil debêntures), sendo 10.000 (dez mil quantidades) correspondem a série única, pelo valor unitário de R\$1.000, totalizando o valor da emissão em R\$10.000, com data da primeira integralização em 12 de maio de 2021, tais debêntures possuem data de vencimento em 15 de junho de 2024.

Dados Gerais das Séries

A seguir, demonstraremos os dados gerais das séries em relação as debêntures da 1ª emissão, simples não conversíveis, e suas especificações:

1ªEmissão	Série única
Código IF	IOOU11
Taxa de remuneração a.a.	CDI + 7% a.a.
Quantidade em circulação	9.642

Dados Gerais na Data-Base:

Em 31 de dezembro de 2022, o saldo total das debentures é apresentado da seguinte maneira:

1ºEmissão	Preço Unitário (PU)	Quantidade	Saldo devedor
Série única	R\$ 0,78297	9.642	R\$ 7.549

Performance da Carteira de Créditos

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a carteira de créditos oriunda de operações de créditos financeiros, lastro da operação é composta da seguinte maneira:

Carteira em 31 de dezembro de 2022	1º Emissão
Valor Presente Bruto	R\$8.367
Provisão para Devedores Duvidosos	R\$3.899
Valor Presente Líquido	R\$4.468
Taxa Juros Média CCBs em aberto (a.m.)	2,22%
Prazo Médio CCBs em aberto (meses)	22,98
PDD %	46,59%
Total originado	R\$11.380
Total recebido até 31 de dezembro de 2022	R\$7.190

Aquisição de direitos creditórios:

Até a data-base de 31 de dezembro de 2022 a COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS VERT-IOUU efetuou a aquisição de R\$11.380 (onze milhões trezentos e oitenta mil reais) de direitos creditórios, tais recursos são originados de integralizações ocorridas no mesmo exercício, desta maneira, vale ressaltar que a aquisição se dará durante o processo de investimento "período de investimento".

Provisão para Devedores:

Para as provisões de créditos de devedores duvidosos, a COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS VERT-IOUU registrou uma provisão para devedores duvidosos no montante acumulado de R\$3.899 (três milhões oitocentos e noventa e nove mil reais) até o exercício findo qual seja em 31 de dezembro de 2022. Vale ressaltar que a Companhia está empenhada em trabalhar juntamente com o agente de cobrança para recuperar esses créditos, embora seja importante destacar que os créditos securitizados não possuem garantias por bens reais.

Monitoramento da carteira:

Em 31 de dezembro de 2022, demonstraremos a seguir o monitoramento das operações da carteira de crédito "Expectativa X Realizado", onde os recebimentos e expectativas de recebimentos, foram performados da seguinte forma:



Parcelas pagas com atrasos vs parcelas pagar até o vencimento:

É importante ressaltar que a performance da carteira está ligada de forma direta com os recebimentos dos lastros das operações e que possíveis atrasos impactará o pagamento das remunerações aos debenturistas, sendo assim, a seguir demonstraremos o fluxo de parcelas pagas com atrasos e parcelas pagar no vencimento:



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

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

T +55 11 3886-5100

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

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, 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 IOUU em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa 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 “Responsabilidade 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.

Ocorrência, valorização, existência e exatidão dos recebíveis que servem de lastro para as transações de créditos financeiros

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 a principal atividade da companhia, além de ser uma 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 conduzido em nossa auditoria

Nossos procedimentos de auditoria, foram mas não se limitaram: **(i)** conciliação contábil da carteira em sua totalidade; **(ii)** recálculo do valor presente do recebível com base nas taxas de juros e demais condições pactuadas contratualmente em sua totalidade; **(iii)** validação da existência por meio da verificação do contrato por amostragem; **(iv)** testes documentais para os recebimentos financeiros do direito creditório por amostragem; **(v)** recálculo da provisão para perdas esperadas dos direitos creditórios conforme política estabelecida pela Companhia; **(vi)** análise da aderência das divulgações efetuadas nas demonstrações contábeis.

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 da Companhia.

Outros assuntos

Demonstrações do Valor Adicionado

As Demonstrações do Valor Adicionado (DVA) referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

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 planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos 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; e
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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, 10 de março de 2023

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



Thiago Benazzi Arteiro
Contador CRC 1SP-273.332/O-9



Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Balancos patrimoniais findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

ATIVO	Notas	31/12/2022	31/12/2021
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	236	85
Empréstimos e recebíveis	4	3.908	8.965
Adiantamento a fornecedores		13	13
Outras contas a receber		2	
Total do ativo circulante		4.159	9.063
Ativo não circulante			
Empréstimos e recebíveis	4	560	-
Total do ativo não circulante		560	-
Total do ativo		4.719	9.063
Passivo circulante			
Contas a pagar	5	3	3
Obrigações fiscais		2	1
Debêntures	6	5.054	-
Prêmios a pagar/(Despesas a compensar)	6	(2.845)	-
Total do passivo circulante		2.214	4
Passivo não circulante			
Debêntures	6	2.495	10.422
Prêmios a pagar/(Despesas a compensar)	6	-	(1.363)
Total do passivo		2.495	9.059
Patrimônio líquido			
Capital social	7	10	-
Reserva de Lucros			(0)
Total do patrimônio líquido		10	-
Total do passivo e patrimônio líquido		4.719	9.063

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	8	(55)	(1.793)
Provisão para perda de crédito esperada		(2.323)	-
Provisão para perda da carteira	8	1.322	1.358
Prejuízo operacional antes do resultado financeiro		(1.056)	(434)
Resultado financeiro			
Receitas operacionais	9	2.790	847
Despesas financeiras	9	(1.734)	(413)
Lucro/(Prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social		-	-
Imposto de renda e contribuição social correntes		-	-
Lucro/(Prejuízo) líquido do exercício		-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU

Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Resultado líquido do exercício		----- - =====	----- - =====
Outros resultados abrangentes		-	-
Resultado abrangente do exercício		----- - =====	----- - =====

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU
Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Capital a Integralizar</u>	<u>Lucros/(Prejuízos) acumulados</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
Saldos em 01 de janeiro de 2021		<u>10</u>	<u>(10)</u>		<u>-</u>
Resultado do exercício		-	-	-	-
Saldos em 31 dezembro de 2021		<u>10</u>	<u>(10)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldos em 01 de janeiro de 2022		<u>10</u>	<u>(10)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Integralização de capital			10		10
Resultado do exercício		-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022		<u>10</u>	<u>0</u>	<u>-</u>	<u>10</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU
 Demonstração dos fluxos de caixa pelo método indireto
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
 (Valores expressos milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Resultado líquido do exercício		-	-
Ajustes por:			
Provisão de remuneração dos debenturistas	5	(1.482)	(1.358)
Rendimento sobre a carteira de créditos	4	(2.723)	(847)
Outros ajustes da carteira de créditos		2	-
Provisão para redução a valor recuperável	4	2.323	1.575
Juros sobre as debêntures	5	1.727	423
Redução (aumento) nos ativos operacionais			
Empréstimos e recebíveis	4	4.893	(9.693)
Adiantamento a fornecedores		-	(13)
(Redução) aumento nos passivos operacionais			
Fornecedores		-	2
Obrigações fiscais		2	(3)
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais		4.742	(9.914)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Integralização de capital	7	10	-
Emissão de debêntures		-	9.999
Pagamento de debêntures		(4.600)	-
Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de financiamento		(4.590)	9.999
Aumento líquido do saldo de caixa e equivalentes de caixa		<u>151</u>	<u>85</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício		85	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício		236	85
Aumento líquido do saldo de caixa e equivalentes de caixa		<u>151</u>	<u>85</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros IOUU
 Demonstração do valor adicionado
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
 (Valores expressos milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Receitas		-	-
Insumos adquiridos de terceiros			
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros		(37)	(217.274)
		(37)	(217.274)
Valor adicionado (consumido) bruto		(37)	(217.274)
Valor adicionado (consumido) líquido		(37)	(217.274)
Valor adicionado recebido em transferência			
Receitas financeiras (despesas financeiras), incluindo variação cambial líquida		2.790	16.510
Provisão para perda de crédito esperada		(2.323)	-
Provisão para perda da carteira		2.262	1.358.445
		2.729	1.374.955
Valor adicionado (consumido) a distribuir		<u>2.692</u>	<u>1.157.681</u>
Distribuição do valor adicionado			
Despesas financeiras		2.674	(417.576)
Impostos, taxas e contribuições		18	-
Valor consumido distribuído		<u>2.692</u>	<u>(417.576)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Para o exercício findo em 31 de dezembro 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-IOUU (“Companhia”), foi constituída em 26 de outubro de 2020.

1.1 Data de Início das Emissões

A emissão das Debêntures ocorreu em 29 de março de 2021, sendo o vencimento final das Debêntures em 15 de junho de 2023. O valor total da Emissão é de R\$ 10.000. Foram emitidas 10 (dez mil) Debêntures no âmbito da Emissão, realizadas em uma série.

1.2 Sumário das Operações

O objeto social da Companhia é a aquisição e securitização de créditos oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, 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, 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.

1.3 Derivativos e Riscos Envolvidos

Não houve contratação de hedge nas emissões mencionadas ao tempo dessas Demonstrações.

1.4 Mecanismos de retenção de risco utilizados na estrutura da securitização, tais como garantias reais ou fidejussórias, subordinação ou coobrigação, assim como, se for o caso, a utilização desses mecanismos durante o período

Em garantia do fiel, pontual e integral cumprimento de suas obrigações decorrentes dos Documentos da Emissão e das Obrigações Garantidas, o Cedente cede fiduciariamente aos Debenturistas, representados pelo Agente Fiduciário, por meio do Contrato de Garantia – Cedente, todos os direitos creditórios, presentes e futuros, detidos pelo Cedente contra o Agente de Recebimento, (a) emergentes da Conta Vinculada de Repasse e/ou da Conta Vinculada de Pagamentos Voluntários referentes a todos os recursos nelas depositados ou que venham a ser nelas depositados; e (b) emergentes da Conta Vinculada de Repasse e/ou da Conta Vinculada de Pagamentos Voluntários referentes a todos os recursos em trânsito, existentes ou futuros, com origem ou destino nas referidas contas, incluindo rendimentos, juros, correções monetárias, multas e demais acessórios.

1.5 Riscos

O investimento nas Debentures envolve uma série de riscos que deverão ser analisados independentemente pelo potencial Investidor. Esses riscos envolvem fatores de liquidez, crédito, mercado, rentabilidade, regulamentação específica, entre outros, que se relacionam tanto à Emissora quanto as próprias Debêntures objeto desta Emissão. O potencial investidor deve ler cuidadosamente todas as informações que estão destas na Escritura, bem como consultar seu consultor de investimentos e outros profissionais que julgar necessários antes de tomar uma decisão de investimento.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

Estão descritos a seguir os riscos relacionados, exclusivamente, à Emissora, as Debêntures e à estrutura jurídica da presente Emissão:

a) Risco de Crédito da Emissora

Atrasos, falta de pagamento dos Direitos Creditórios Vinculados à Emissora e outros eventos podem afetar negativamente a capacidade da Emissora de honrar as suas obrigações. A principal fonte de recursos da Emissora para efetuar o pagamento das Debêntures por ela emitidas decorre do pagamento dos Direitos Creditórios Vinculados pelos respectivos Tomadores. Dessa forma, qualquer atraso ou falta de pagamento dos Direitos Creditórios Vinculados à Emissora pode afetar negativamente a sua capacidade de honrar as obrigações assumidas junto aos Debenturistas, sendo que, depois de esgotados todos os meios cabíveis para a cobrança, judicial ou extrajudicial, dos Direitos Creditórios Vinculados, a Emissora pode não dispor de quaisquer outros valores para efetuar a amortização e/ou o resgate das Debêntures.

b) Riscos de mercado

A Emissora, os Direitos Creditórios Vinculados, a Instituição Financeira Endossante e os respectivos Tomadores estão sujeitos aos efeitos da política econômica praticada pelo Governo Federal. O Governo Federal intervém frequentemente nas políticas monetária, fiscal e cambial e, conseqüentemente, também na economia do País.

c) Riscos de Crédito

A capacidade da Emissora de honrar suas obrigações decorrentes das Debêntures depende do pagamento pelos Tomadores dos Direitos Creditórios Vinculados. A capacidade da Emissora de honrar suas obrigações decorrentes da Emissão depende, nos termos da Resolução CMN 2.686, da solvência dos Tomadores dos Direitos Creditórios Vinculados. O recebimento integral e tempestivo dos montantes devidos aos Debenturistas depende do recebimento das quantias devidas em função dos Direitos Creditórios Vinculados.

d) Riscos de descontinuidade

Amortização ou resgate antecipado das Debêntures. Observado o disposto na Escritura, a Emissora pode amortizar ou resgatar as Debêntures antecipadamente, conforme o caso na ocorrência de qualquer Evento de Vencimento Antecipado.

e) Risco de liquidez

Atualmente, o mercado secundário brasileiro apresenta baixa liquidez para negociações de valores mobiliários com lastro em créditos financeiros, como as Debêntures. Os subscritores ou adquirentes desses valores mobiliários não têm qualquer garantia de que no futuro terão um mercado líquido em que possam negociar a alienação desses títulos, caso queiram optar pelo desinvestimento. Isso pode trazer dificuldades aos titulares dos valores mobiliários de emissão da Emissora, inclusive das Debêntures, que queiram vendê-los no mercado secundário.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

f) Risco de originação

Determinadas decisões judiciais estabeleceram que cessões de direitos creditórios a entidades não participantes do Sistema Financeiro Nacional – tais como as companhias securitizadoras de créditos financeiros – não atribuiriam, a tais cessionárias, as mesmas prerrogativas que seriam atribuídas às entidades integrantes do Sistema Financeiro Nacional, como a possibilidade de cobrança de encargos, juros e correção monetária permitidos às instituições financeiras.

g) Risco relacionado à Instituição Financeira Endossante

As Debêntures estão sujeita aos riscos inerentes ao processo de originação dos Direitos Creditórios Vinculados e à política de crédito adotada pela Instituição Financeira Endossante, na qualidade de originador dos Direitos Creditórios Vinculados.

h) Riscos Operacionais

A Emissora contrata prestadores de serviços terceirizados para a realização de determinadas atividades, como auditor independente, o Agente Fiduciário, o Escriturador, entre outros. Caso alguns desses prestadores de serviços aumentem significativamente seus preços ou não prestem serviços com a qualidade e agilidade esperada pela Emissora.

i) Riscos de pré-pagamento

Os Tomadores podem optar por pagar antecipadamente os Direitos Creditórios Vinculados, mediante o pagamento integral das respectivas obrigações. Nessas hipóteses, os Debenturistas poderão ter seu horizonte original de investimento reduzido e podem não conseguir reinvestir os recursos recebidos com a mesma remuneração, conforme o caso, oferecida pelas Debêntures.

2. BASES DE PREPARAÇÃO DAS CONTÁBEIS

2.1 Autorização

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas em cumprimento a instrução nº 60/21 e 476/09 da Comissão de Valores Mobiliários e atendem os propósitos específicos da referida instrução.

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

A emissão das demonstrações contábeis para o período de 1º de janeiro de 2022 a 31 de dezembro de 2022 foi autorizada pela Diretoria da Emissora em 10 de março de 2023.

2.2 Bases de apresentação

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

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. 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 demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissa periodicamente, não superior a um ano.

As demonstrações contábeis 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 quando 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 Resultado por ação

As práticas contábeis, para divulgação do resultado por ação, para fins contábeis, demonstram a importância da divulgação em que as companhias divulguem o lucro ou prejuízo líquido do exercício e seu valor por ação do capital social, ou seja, o cálculo do lucro básico e diluído por ação. Neste sentido, é importante destacar que as sociedades anônimas, devem aplicar os conceitos estabelecidos pela IAS 33 (CPC 41) na divulgação do resultado por ação.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

2.8 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.

A Administração reconhece perdas quando existe evidência provável de que a Companhia não será capaz de receber os valores devidos. O valor da perda esperada é a diferença entre valor contábil e o valor recuperável. Além da verificação da situação de inadimplência, são considerados outros fatores que possam interferir na análise sobre a capacidade de liquidação dos fluxos de caixa esperados para cumprimento das obrigações junto aos investidores. Para fins do reconhecimento de perdas, a Companhia adota os seguintes critérios:

Dias em Inadimplência	Percentual de Provisão
1 a 15	0,5%
16 a 30	1%
31 a 60	3%
61 a 90	10%
91 a 120	30%
121 a 150	50%
151 a 180	70%
181 ou mais	100%

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

b) Classificação e mensuração dos passivos financeiros

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

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

c) Receita de juros

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

2.10 Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)

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

2.11 Demonstração do 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).

2.12 Pronunciamentos novos ou revisados aplicados pela primeira vez em 2022

a) 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

	31/12/2022	31/12/2021
Bancos conta corrente	225	18
Aplicações financeiras	11	67
Total	236	85

As aplicações financeiras são automáticas e em certificados de depósito bancário que possuem liquidez imediata e taxa de remuneração de 100% do CDI. Conforme CPC 46, a aplicação financeira em questão é considerada nível 1 devido ao seu alto nível de liquidez.

4. EMPRÉSTIMOS E RECEBÍVEIS

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

4.1 Descrição das características dos direitos creditórios

Os recursos obtidos pela Emissora por meio da Emissão serão destinados à aquisição das CCB, originadas pela IOUU e emitidas em favor da Instituição Financeira Endossante, nos termos da Lei nº 10.931.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

4.2 Critérios de elegibilidade

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

- (i) O saldo devedor total de CCB devidas pelas empresas integrantes do grupo econômico de um determinado Tomador não pode corresponder a qualquer momento a mais de 3,0% (três por cento) do Valor Total da Emissão;
- (ii) O saldo devedor total de CCB deve por um único Tomador não pode ultrapassar o montante de R\$300;
- (iii) O saldo devedor total de CCB 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 deve 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 devem observar no máximo os percentuais de níveis de rating de acordo com a Política de Crédito da IOUU conforme escritura da debênture.

4.3 Composição dos recebíveis

	31/12/2022	31/12/2021
Carteira de crédito ⁽ⁱ⁾	8.367	10.540
(-) Perdas de crédito esperadas	(3.899)	(1.575)
Total	4.468	8.965

(i) – A cedente dos direitos creditórios é a Money Plus Scmepp Ltda., cuja taxa média da operação perfaz 2,38% a.m.

4.4 Movimentação dos empréstimos e recebíveis

Carteira de Crédito	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial	8.965	-
(+) Aquisição	225	11.023
(+) Juros Incorridos	2.723	847
(-) Amortização	(5.118)	(1.421)
(-) Perda de Crédito Esperada	(2.323)	(1.575)
Outros ajustes	(4)	91
Saldo final	4.468	8.965

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

4.5 Composição dos recebíveis por faixa de vencimento

	Carteira	Provisão para redução ao valor recuperável	Saldo
A Vencer:			
Até 30 dias	503	(174)	329
de 31 a 60 dias	588	(191)	397
de 61 a 90 dias	497	(165)	332
de 91 a 120 dias	479	(164)	315
de 121 a 150 dias	497	(168)	329
de 151 a 180 dias	451	(156)	295
de 181 a 360 dias	2.411	(784)	1.627
Acima de 361 dias	743	(183)	560
Vencidos:			
Até 30 dias	281	(164)	117
de 31 a 60 dias	233	(157)	76
de 61 a 90 dias	200	(159)	41
de 91 a 120 dias	218	(189)	29
de 121 a 150 dias	122	(109)	13
de 151 a 180 dias	186	(178)	8
de 181 a 360 dias	775	(775)	-
Acima de 361 dias	183	(183)	-
Total dos direitos creditórios	8.367	(3.899)	4.468
Saldo longo prazo	743	(183)	560
Saldo curto prazo	7.624	(3.716)	3.908

4.6 Redução ao valor recuperável dos 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.

4.7 Eventos de pré-pagamento ocorridos durante o exercício e o impacto sobre o resultado do Companhia, o pagamento dos valores devidos e a rentabilidade dos investidores

Durante o período não ocorreram eventos de pré-pagamento.

4.8 Informações sobre a aquisição substancial ou não dos riscos e benefícios da carteira, incluindo, a metodologia adotada pela emissora para a definição dessa avaliação, os valores dos direitos creditórios adquiridos com ou sem retenção substancial de riscos e, para os direitos creditórios adquiridos sem retenção substancial de riscos, a segregação dos valores por entidade que reteve substancialmente os riscos e benefícios

Não há aquisição substancial de riscos e benefícios da carteira. A aquisição substancial de riscos e benefícios da carteira, ocorrem por parte dos titulares de cada série, seguindo a subordinação prevista no instrumento de escritura da emissão, conforme aplicável.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

5. CONTAS A PAGAR

	31/12/2022	31/12/2021
Auditoria	-	-
Assessoria Contábil	3	3
Total	3	3

São serviços contratados pela Companhia: (a) Assessoria Contábil, realizada pela Contábil Guararapes S/S Ltda, responsável técnico pelo atendimento das obrigações contábeis e fiscais; (b) Auditoria, em respeito às determinações da IN CVM nº 476/09 e da IN CVM 60/21, submetendo suas demonstrações contábeis a auditoria, por auditor registrado na CVM, atualmente Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

6. DEBÊNTURES

6.1 Condições da escritura

A emissão das Debêntures ocorreu em 29 de março de 2021, sendo o vencimento final das Debêntures em 15 de junho de 2023. O valor total da Emissão é de R\$ 10.000. Serão emitidas 10 (dez mil) Debêntures no âmbito da Emissão, realizadas em uma série.

6.2 Remuneração

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

6.3 Cronograma de pagamentos

Os pagamentos de Remuneração são realizados pela Emissora nos termos da presente Escritura de Emissão, mensalmente, a partir de 15 de abril de 2021, sempre no 15º (décimo quinto) dia ou próximo dia útil subsequente e encerrando-se na Data de Vencimento.

6.4 Principais direitos políticos inerentes de cada classe de certificado

Os titulares das Debentures podem, a qualquer tempo, reunir-se em assembleia geral de debenturistas convocada de acordo com a disposto no artigo 71 da Lei das Sociedades por Ações, a fim de deliberar sobre matéria de interesse da comunhão dos titulares das Debentures ("Assembleia Geral de Debenturistas"). As Assembleias Gerais de Debenturistas devem ser realizadas de forma presencial, podendo ser realizadas por conferência telefônica, vídeo conferência ou por qualquer outro meio, desde que assim permitido pela legislação aplicável.

Aplicar-se-á a Assembleia Geral de Debenturistas, no que couber, as disposições da Lei das Sociedades por Ações aplicáveis as assembleias gerais de acionistas. Assim, nos termos do artigo 124, §40 da Lei das Sociedades par Ações, será considerada regular a Assembleia Geral de Debenturistas a que comparecerem a totalidade dos Debenturistas.

Durante o período findo em 31 de dezembro de 2022, não houve deliberações.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

6.5 Composição das obrigações com Debêntures

Debêntures	31/12/2022	31/12/2021
Debêntures emitidas	7.549	10.422
Prêmio a pagar	(2.845)	(1.363)
Saldo final	4.704	9.059
Debêntures – Curto prazo	2.209	-
Debêntures – Longo Prazo	2.495	9.059
Total	4.704	9.059

Movimentação das debêntures

Debêntures	31/12/2022
Saldo inicial	9.059
(+) Emissões	-
(-) Pagamento de debêntures	(4.600)
(+) Remuneração	1.727
(-) Provisão de Remuneração dos Debenturistas	(1.482)
Saldo final	4.704

7. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

7.1 Capital Social

O capital social subscrito da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert IOUU LTDA, em 31 de dezembro de 2022, é de R\$ 10, integralizados em 10 de maio de 2022, divididos em 10.000 (dez mil) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

7.2 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.

7.3 Resultados de exercício

Os resultados de exercício obtidos constituirão reservas até seus limites legais, conforme item 7.2, ou serão convertidos em ações ordinárias no Capital Social quando acima dos limites possíveis de constituição de reservas.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

8. DESPESAS E RECEITAS OPERACIONAIS POR NATUREZA

	31/12/2022	31/12/2021
Assessoria Contábil	(28)	(19)
Consultoria	(48)	(87)
Auditoria	(80)	(21)
Agente fiduciário	(17)	(15)
Custódia	(7)	(27)
Provisão para redução ao valor recuperável	(2.483)	1.358
Provisão (Reversão) para remuneração dos debenturistas	1.482	(1.575)
Outras Desp. / Receitas Adm.	125	(49)
Total	(1.056)	(435)

Classificados como:

Despesas gerais e administrativas	(55)	(1.793)
Provisão para perda de crédito esperada	(2.483)	1.358
Provisão (Reversão) para remuneração dos debenturistas	1.482	-
Total	(1.056)	(435)

Os serviços contábeis são contratados por valores mensais pré-fixados. Os serviços de auditoria são contratados para serviços anuais e cobrados conforme Contrato de Prestação de Serviços. Consultoria são contratações para a gestão dos direitos creditórios e do movimento da debênture. Impostos e taxas são relativos à taxa de fiscalização e são cobradas anualmente pelos órgãos públicos e reguladores (CVM e Prefeitura Municipal).

9. 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 nos exercícios de 2022 e 2021.

	31/12/2022	31/12/2021
Juros sobre debêntures	(1.727)	(423)
Juros sobre direitos creditórios	2.723	847
Tarifas bancárias	(5)	(1)
Juros e multas	-	(1)
IOF	(2)	(6)
Rendimento de aplicações financeiras	67	18
Resultado Financeiro Líquido	1.056	434

Classificados como:

Receitas Financeiras	2.790	847
Despesas Financeiras	(1.734)	(413)
Total	1.056	434

10. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro 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.

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros IOUU

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

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

11. PARTES RELACIONADAS

Não ocorreram transações envolvendo partes relacionadas no período findo em 31 de dezembro de 2022.

12. CLASSIFICAÇÃO DE RISCO

Não houve a contratação de agência classificadora de risco para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

13. OUTROS ASSUNTOS

a) Impactos da 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 da Covid-19 na elaboração das informações contábeis. Ainda sob os possíveis efeitos da redução ao valor recuperável nas informações contábeis, 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.

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 2022.

14. RELAÇÃO COM AUDITORES

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

15. EVENTOS SUBSEQUENTES

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