



**Companhia Securitizadora de
Créditos Financeiros Vert-
Parcelex.**

Demonstrações Financeiras

Em 31 de dezembro de 2021

com Relatório dos auditores independentes

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Parcelex.

Informações financeiras intermediárias

Em 31 de dezembro de 2021

Índice

Relatório dos auditores independentes sobre as informações financeiras intermediária.....	3
---	---

Demonstrações financeiras

Balanços patrimoniais.....	7
Demonstrações do resultado.....	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	10
Demonstrações do valor adicionado.....	11
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	12

Relatório dos auditores independentes sobre as informações financeiras

Aos

Administradores e Acionistas da

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Parcelex

São Paulo – SP

Opinião sobre as demonstrações financeiras

Examinamos as demonstrações financeiras da **Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Parcelex (“Companhia”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021, e suas respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido, dos fluxos de caixa e do valor adicionado para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Parcelex**. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades autorizadas a funcionar pela Comissão de Valores Mobiliários (“CVM”).

Base para opinião sobre as demonstrações financeiras

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 do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. 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.

Ênfase

Direitos creditórios vencidos a receber

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 4, parte dos direitos creditórios da Companhia correspondem a créditos vencidos, cujos valores de realização registrados em 31 de dezembro de 2021 foram calculados conforme critérios mencionados na referida nota. Devido à natureza desses direitos creditórios, os valores quando efetivamente realizados poderão ser diferentes dos estimados em 31 de dezembro de 2021, podendo impactar sua curva de amortização. Nossa opinião não está ressalvada em função desse assunto.

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações financeiras relativas ao período de 01 de janeiro de 2021 a 31 de dezembro de 2021, não foram examinadas por nós, e tampouco, por outros auditores independentes, impossibilitando nossa asseguarção quanto a correta apresentação dessas demonstrações financeiras.

Outros assuntos

Demonstração do Valor Adicionado (DVA)

Revisamos, também, a Demonstração do Valor Adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, elaborada sob a responsabilidade da administração da Companhia, cuja apresentação é requerida de acordo com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Essas demonstrações foram submetidas aos mesmos procedimentos de auditoria descritos anteriormente e, em nossa opinião, estão adequadamente apresentadas, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Responsabilidade da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras, 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 financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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:

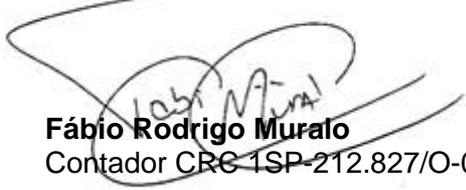
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar 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 financeiras 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;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança 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.

São Paulo, 31 de março de 2022.

Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes S.S.
CRC 2SP-031.269/O-1



Fábio Rodrigo Muralo
Contador CRC 1SP-212.827/O-0

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Parcelex

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

Ativo	Notas	31/12/2021	31/12/2020 (Não auditafo)
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	3.759	561
Recebíveis (CP)	4	2.378	-
Adiantamento a fornecedores		1	1
Total do ativo circulante		<u>6.138</u>	<u>562</u>
Ativo não circulante			
Recebíveis	4	496	205
Total do ativo não circulante		<u>496</u>	<u>205</u>
Total do ativo		<u>6.634</u>	<u>767</u>
Passivo e patrimônio líquido			
Passivo e patrimônio líquido	Notas	30/06/2021	31/12/2020 (Não revisado)
Passivo circulante			
Fornecedores		16	4
Obrigações fiscais		2	0
Total do passivo circulante		<u>18</u>	<u>4</u>
Passivo não circulante			
Debêntures	5	7.227	926
Prêmios a pagar	5	(612)	(165)
Total do passivo circulante		<u>6.615</u>	<u>762</u>
Patrimônio líquido			
Capital social	6	1	1
Total do patrimônio líquido negativo		<u>1</u>	<u>1</u>
Total do passivo e patrimônio líquido negativo		<u>6.634</u>	<u>767</u>

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

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Parcelex

Demonstrações do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u> <u>(Não</u> <u>auditado)</u>
Despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	7	(884)	(281)
Provisão de remuneração dos debenturistas	7	356	188
Lucro/(Prejuízo) operacional antes do resultado financeiro		<u>(528)</u>	<u>(93)</u>
Resultado financeiro	8	528	93
prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social		<u>-</u>	<u>-</u>
Imposto de renda e contribuição social correntes		-	-
Lucro/(prejuízo) líquido do período		<u>-</u>	<u>-</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 Vert-Parcelex

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Capital a integralizar</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
Saldos em 01 de janeiro de 2020 (Não auditado)	6.1	10	(9)	1
Resultado do exercício		-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020 (Não auditado)		----- 10	----- (9)	----- 1
Saldos em 01 de janeiro de 2021	6.1	10	(9)	1
Resultado do exercício		-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021		----- <u>10</u>	----- <u>(9)</u>	----- <u>1</u>

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

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Parcelex

Demonstrações dos fluxos de caixa Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos milhares de Reais)

	31/12/2021	31/12/2020 (Não auditado)
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado líquido do período	-	-
Ajustes por:		
Provisão de remuneração dos debenturistas	(356)	(143)
Provisão para perda da carteira de crédito	483	172
Rendimento sobre a carteira de créditos	(778)	(113)
Juros sobre as debêntures	264	26
Redução (aumento) nos ativos operacionais		
Empréstimos e recebíveis	(2.419)	(264)
Adiantamento a fornecedores	-	(1)
(Redução) aumento nos passivos operacionais		
Fornecedores	12	(16)
Obrigações fiscais	1	(1)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(2.793)	(340)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Emissão de debêntures	6.383	900
Pagamento de debêntures	(392)	-
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamentos	5.991	900
Aumento líquido do saldo de caixa e equivalentes de caixa	3.198	560
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	561	1
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	3.759	561
Aumento líquido do saldo de caixa e equivalentes de caixa	3.198	560

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

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Parcelex

Demonstrações do Valor Adicionado (DVA) Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos milhares de Reais)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u> (Não auditado)
Insumos adquiridos de terceiros		
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	(520)	(86)
	(520)	(86)
Valor adicionado (consumido) bruto	(520)	(86)
Valor adicionado (consumido) líquido	(520)	(86)
Valor adicionado recebido em transferência		
Receitas financeiras (despesas financeiras), incluindo variação cambial líquida	792	120
	792	120
Valor adicionado (consumido) a distribuir	<u>272</u>	<u>34</u>
Distribuição do valor adicionado		
Impostos, taxas e contribuições	8	7
Despesas financeiras	264	27
Valor adicionado distribuído	<u>272</u>	<u>34</u>

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

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Parcelex

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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

1. Contexto operacional

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Parcelex (“Companhia”), foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 14 de novembro de 2019.

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.

1.1 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 Vert-Parcelex

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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

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 31 de março 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, 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 milhares de Reais (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.

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.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Parcelex

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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

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

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.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Parcelex

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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

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

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. Adoção de novos pronunciamentos, alterações e interpretações de pronunciamentos emitidos pelo IASB e CPC

A Companhia não adotou antecipadamente as IFRSs novas e revisadas a seguir, já emitidas e ainda não vigentes:

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
Alterações à IAS 1	Classificação de Passivos como circulantes ou Não Circulantes.	01/01/2023
Alterações à IFRS 3	Referência à Estrutura Conceitual.	01/01/2022
Alterações à IAS 16	Imobilizado — Recursos Antes do Uso Pretendido.	01/01/2022
Alterações à IAS 37	Contratos Onerosos – Custo de Cumprimento do Contrato.	01/01/2022
Melhorias Anuais ao Ciclo de IFRSs 2018 – 2020	Alterações à IFRS 1 - Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade, IFRS 9 – Instrumentos Financeiros e IFRS 16 - Arrendamentos.	01/01/2022

A Administração está avaliando potenciais impactos e, neste momento, não se espera que a adoção das normas listadas acima tenha um impacto relevante sobre as informações financeiras da Companhia em períodos futuros.

3. Caixa e equivalentes de caixa

	31/12/2021	31/12/2020
Bancos conta movimento	3.759	561
Total	3.759	561

4. Recebíveis

O saldo de empréstimos e recebíveis refere-se aos direitos creditórios adquiridos, elegíveis como lastro de operações de securitização de créditos financeiros originados, para fins da 1ª emissão de debêntures da Companhia (“Emissão”).

Descrição das características dos direitos creditórios

Os direitos creditórios da 1ª emissão de VERT Parcelex são representados por valores originados por CCBs originadas através da plataforma eletrônica (“Plataforma”) desenvolvida e mantida pela Parcelex correspondente Bancário S.A., que poderão ser adquiridas pela emissora no âmbito desta emissão, observada a Ordem de Alocação de Recursos e os demais termos da escritura da debênture.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Parcelex

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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

4. Recebíveis--Continuação

Critérios de elegibilidade

Os critérios de elegibilidade definem os títulos que deverão ser adquiridos, as regras foram definidas na escritura das debentures, e nela detalham todas as análises que deverão ser feitas para aquisição das CCBs pela securitizadora

Composição dos recebíveis

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Carteira de crédito	3.529	377
PDD	(655)	(172)
Total	<u>2.874</u>	<u>205</u>
Circulante	2.378	-
Não circulante	496	205

Movimentação dos empréstimos e recebíveis:

<u>Saldo em</u> <u>31/12/2020</u>	<u>Aquisição</u>	<u>Juros e</u> <u>encargos</u>	<u>Provisão</u> <u>para Perda</u>	<u>Pagamento</u>	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2021</u>
205	4.191	778	(483)	(1.817)	2.874
205	4.191	778	(483)	(1.817)	2.874

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.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Parcelex

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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

5. Debêntures

1ª Emissão

Condições da escritura

A presente Emissão constitui a 1ª (primeira) emissão de debêntures da Emissora. O **valor** total da Emissão é de R\$ 2.500 (dois milhões e quinhentos mil reais), na Data de Emissão (“Valor Total da Emissão”). Foram emitidas 2.500 (duas mil e quinhentas) Debêntures no âmbito da Emissão, sendo 2.450 (duas mil quatrocentas e cinquenta) Debêntures da primeira série (“Primeira Série” e “Debêntures da Primeira Série”) e 50 (cinquenta) Debêntures da segunda série (“Segunda Série” e, em conjunto com Primeira Série, “Séries”, e “Debêntures da Segunda Série”).

Remuneração

Sobre o Valor Nominal Unitário ou o saldo do Valor Nominal Unitário das Debêntures da Primeira Série incidirão, a partir da Data da 1ª Integralização da Primeira Série, juros remuneratórios que corresponderão a 100% (cem por cento) da variação acumulada da Taxa DI, calculada e divulgada diariamente pela B3 S.A. – BRASIL, BOLSA, BALCÃO – SEGMENTO CETIP UTMV, acrescida de spread ou sobretaxa de 4% (quatro por cento) ao ano, com base em um ano de 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, no informativo diário disponível em sua página na internet (www.b3.com.br) (“Taxa DI” e “Remuneração das Debêntures da Primeira Série”, respectivamente).

A Remuneração das Debêntures da Primeira Série será calculada de forma exponencial e cumulativa, pro rata temporis por Dias Úteis decorridos, incidente sobre o Valor Nominal Unitário das Debêntures da Primeira Série ou sobre o saldo do Valor Nominal Unitário das Debêntures da Primeira Série, desde a Data da 1ª Integralização da Primeira Série ou a Data de Pagamento da Primeira Série imediatamente anterior, conforme o caso, até a data do seu efetivo pagamento

Garantia

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

2ª Emissão

Condições da escritura

A presente Emissão constitui a 2ª (segunda) emissão de debêntures da Emissora. O **valor** total da Emissão é de R\$ 10.000 (dez milhões de reais), na Data de Emissão (“Valor Total da Emissão”). Foram emitidas 10.001 (duas mil e quinhentas) Debêntures no âmbito da Emissão, sendo 8.000 (oito mil) Debêntures da primeira série (“Primeira Série” e “Debêntures da Primeira Série”), 2.000 (duas mil) Debêntures da segunda série (“Segunda Série” e, em conjunto com Primeira Série, “Séries”, e “Debêntures da Segunda Série”) e 1 (uma) Debênture da terceira série, com valor total de emissão de R\$ 1,00 (um real) (“Terceira Série” e, em conjunto com Primeira Série e a Segunda Série, “Séries”, e “Debêntures da Terceira Série”).

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Parcelex

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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

5. Debêntures--Continuação

Remuneração

Remuneração das Debêntures da Primeira Série: Sobre o Valor Nominal Unitário ou o saldo do Valor Nominal Unitário das Debêntures da Primeira Série, conforme o caso, incidirão, a partir da Data da 1ª Integralização da Primeira Série, juros remuneratórios correspondentes à variação acumulada de 100% (cem por cento) das taxas médias diárias do DI de um dia, “over extra-grupo”, expressas na forma percentual ao ano-base de 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, calculadas e divulgadas diariamente pela B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão, em sua página na internet (www.b3.com.br) (“Taxa DI”), acrescida de spread (sobretaxa) de 8,25% (oito inteiros e vinte e cinco centésimos por cento) ao ano-base de 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis (“Remuneração das Debêntures da Primeira Série”).

Remuneração das Debêntures da Segunda Série: Sobre o Valor Nominal Unitário ou o saldo do Valor Nominal Unitário das Debêntures da Segunda Série, conforme o caso, incidirão, a partir da Data da 1ª Integralização da Segunda Série, juros remuneratórios correspondentes à variação acumulada de 100% (cem por cento) da Taxa DI acrescida de spread (sobretaxa) de 8,25% (oito inteiros e vinte e cinco centésimos por cento) ao ano-base de 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis (“Remuneração das Debêntures da Segunda Série” e em conjunto e indistintamente com a Remuneração das Debêntures da Primeira Série “Remuneração das Debêntures”).

Remuneração das Debêntures da Terceira Série: Exceto pelo Prêmio Sobre a Receita dos Direitos Creditórios Vinculados (conforme definição abaixo), se aplicável, as Debêntures da Terceira Série não farão jus a qualquer remuneração.

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Debêntures emitidas	7.227	689
Prêmio a pagar	(612)	73
Total	<u>6.615</u>	<u>762</u>

Movimentação dos saldos das debentures:

Saldo em 31/12/2020	926
Integralizações 1 Emissão 1ª série	300
Amortização 1 Emissão 1ª série	(345)
Juros do período 1 Emissão	96
Integralizações 2 Emissão 1ª série	4.562
Integralizações 2 Emissão 2ª série	1.521
Juros do período 2 Emissão	168
Saldo em 31/12/2021	<u>7.228</u>

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Parcelex

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de 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-Parcelex, em 31 de dezembro de 2021, é de R\$ 10 (dez mil reais), divididos em 10.000 (dez mil) quotas, com valor nominal de R\$ 1 (um real) cada uma.

O capital social foi integralizado parcialmente pelos seus acionistas no montante de R\$ 9, portanto o saldo a integralizar em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 1 (Um mil reais).

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. (Despesas) receitas operacionais por natureza

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u> (Não auditado)
Provisão para perda da carteira	(483)	(172)
Consultoria	(242)	(120)
Serviços Fiduciários	(61)	-
Despesas legais e judiciais	(45)	-
Emissão e estruturação	(39)	268
Assessoria contábil	(26)	(26)
Auditoria	(19)	-
Custódia	(11)	-
Outras (despesas)/receitas	42	36
Provisão de remuneração dos debenturistas	356	189
Total	<u>(528)</u>	<u>(93)</u>
Classificadas como		
Gerais e administrativas	(884)	(282)
Provisão de remuneração dos debenturistas	356	189
Total	<u>(528)</u>	<u>(93)</u>

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.

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020 (Não</u> <u>auditado)</u>
Juros sobre debêntures	(264)	(26)
Juros sobre direitos creditórios	778	113
Tarifa bancária	(1)	-
Rendimento de aplicações financeiras	15	6
Total	<u>(528)</u>	<u>(93)</u>

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Parcelex

Notas explicativas da Administração às informações contábeis intermediárias

Para o trimestre findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020

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

9. 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.

10. Partes relacionadas

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

11. Relação com auditores

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

12. Eventos subsequentes

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