



**Vert-Money Money Companhia Securitizadora  
de Créditos Financeiros**

**Demonstrações Financeiras**

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022  
Relatório dos Auditores Independentes

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

Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022.

**Índice**

Relatório da administração .....	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras .....	5

**Demonstrações financeiras auditadas**

Balanços patrimoniais.....	8
Demonstrações do resultado .....	10
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	11
Demonstrações dos fluxos de caixa.....	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	13

## Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros

### Relatório da Administração

São Paulo, 29 de fevereiro de 2024

Em atendimento aos preceitos legais e estatutários, a administração da Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros, tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as informações contábeis da Companhia relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

#### **Dados Gerais da Emissão**

Apresentamos, os dados da 1ª emissão emitida em 4 séries do tipo simples não conversíveis em ações da Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros. A emissão ocorreu em 11 de outubro de 2021 o qual foram emitidas 20.000 Debêntures no âmbito da Emissão, sendo 18.000 integrantes da primeira série, 1 Debênture integrante da segunda série e 1.999 debêntures integrantes da terceira série. Adicionalmente, em 30 de agosto de 2022, houve a emissão da quarta série, sendo emitidas 1.000 (mil) debêntures

#### **Dados Gerais das Séries**

A seguir, demonstraremos os dados gerais das séries em relação as debêntures da 1ª a 4ª série, simples não conversíveis, e suas especificações:

1ª Emissão	Sênior	Mezanino 1	Mezanino 2	Subordinada
Código IF	MONY11	MONY21	N.A.	MONY31
Taxa de remuneração a.a.	CDI + 8%	CDI + 8%	CDI + 8%	N.A.
Quantidade em circulação	18.000	1	1.000	1.999

#### **Dados Gerais na Data-Base:**

Em 31 de dezembro de 2023, o saldo total das debentures é apresentado da seguinte maneira:

1ª Emissão	Preço Unitário	Quantidade em circulação	Saldo devedor
Sênior	R\$0,4030	18.000	R\$ 7.255
Mezanino 1	R\$1,521,54	1	R\$ 2
Mezanino 2	R\$1,306	1.000	R\$ 1.306
Subordinada	R\$1,000	1.999	R\$ 1.999

#### **Performance da Carteira de Créditos**

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a carteira de créditos oriunda de operações de créditos financeiros, lastro da operação é composta da seguinte maneira:

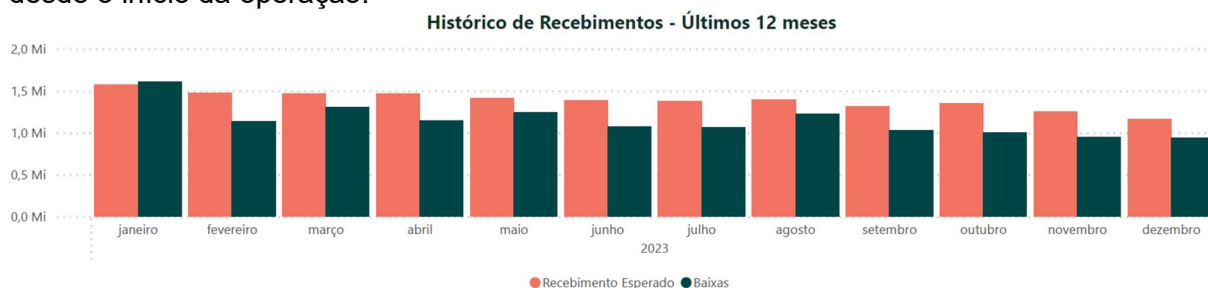
Carteira em 31 de dezembro de 2023	Valores
Valor Presente Bruto	R\$14.124
Provisão para Devedores Duvidosos	R\$(6.121)
Valor Presente Líquido	R\$8.003
Taxa de juros média (a.m.)	2,46%
Prazo Médio das CCBs em aberto dias corridos	269,85

### **Aquisição de direitos creditórios:**

No período findo em 31 de dezembro de 2023 a Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros não houve aquisições.

### **Recebimento de direitos creditórios**

No período findo em 31 de dezembro de 2023 a Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros recebeu um montante de R\$ 13.681. O gráfico abaixo informa a média de dias em qual ocorre o recebimento dos direitos creditórios desde o início da operação.



### **Provisão para Devedores:**

Para as provisões de créditos de devedores duvidosos, a Companhia registrou uma provisão para devedores duvidosos no montante acumulado de R\$ 6.121 até o exercício findo em 31 de dezembro de 2023. 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. O gráfico abaixo segrega as parcelas vencidas e não pagas por faixa de atraso.

<b>PDD por Faixa (visão contrato)</b>			
Faixa	% Da marcação	Valor Presente por Faixa	Valor PDD
A	0,00%	6.435.377,84	0,00
B	1,00%	634.763,03	6.347,55
C	5,00%	502.534,97	25.126,79
D	30,00%	458.666,99	137.600,23
E	60,00%	352.964,32	211.778,62
F	100,00%	5.740.642,70	5.740.642,70
<b>Total</b>		<b>14.124.949,85</b>	<b>6.121.495,89</b>

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

Aos

Administradores e Acionistas da

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

São Paulo – SP

### **Opinião sobre as demonstrações financeiras**

Examinamos as demonstrações financeiras da **Vert-Money Money Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros. (“Companhia”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023, e suas respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Vert-Money Money Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros em 31 de dezembro de 2023, 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.

### **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**

#### **Incerteza na realização dos direitos creditórios**

Conforme comentado na Nota Explicativa nº 4, os direitos creditórios da carteira de crédito da Companhia são oriundos de CCB (Cédula de Crédito Bancário), cedidos e formalizados por meio do termo de cessão, no montante de R\$ 8.003 mil. Devido à natureza desses direitos creditórios, os valores quando efetivamente realizados poderão ser diferentes dos constantes nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Nossa Opinião não está modificada a cerca deste assunto.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras**

A Administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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, 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 financeiras 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.

## **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.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras--Continuação**

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:

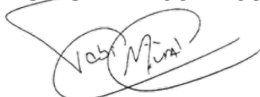
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar 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;
- Concluimos 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.

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, 29 de fevereiro de 2024.

**Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes Ltda.**

CRC 2SP-031.269/O-1



**Fábio Rodrigo Muralo**

Contador CRC 1SP-212.827/O-0

# Vert-Money Money Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

## Balancos patrimoniais Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

<b>Ativo</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	3	137	304
Recebíveis	4	6.196	14.592
Outros ativos		23	1
<b>Total do ativo circulante</b>		<b>6.356</b>	<b>14.897</b>
<b>Ativo não circulante</b>			
Recebíveis	4	1.807	5.226
<b>Total do ativo não circulante</b>		<b>1.807</b>	<b>5.226</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>8.163</b>	<b>20.123</b>

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

# Vert-Money Money Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

## Balancos patrimoniais Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

Passivo e patrimônio líquido	Notas	31/12/2023	31/12/2022
<b>Passivo circulante</b>			
Fornecedores		99	3
Obrigações fiscais		-	2
Debêntures	5	7.692	9.101
<b>Total do passivo circulante</b>		<b>7.791</b>	<b>9.106</b>
<b>Passivo não circulante</b>			
Debêntures	5	367	11.012
<b>Total do passivo</b>		<b>367</b>	<b>11.012</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social	6	5	5
<b>Total do patrimônio líquido</b>		<b>5</b>	<b>5</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>8.163</b>	<b>20.123</b>

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

# Vert-Money Money Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

## Demonstrações do resultado Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Despesas operacionais</b>			
Despesas gerais e administrativas	7	(438)	(341)
Provisão para perda de crédito esperada	4 e 7	(3.281)	(2.840)
Provisão de remuneração dos debenturistas	5 e 7	1.380	1.022
<b>Resultado operacional antes do resultado financeiro</b>		<b>(2.339)</b>	<b>(2.159)</b>
<b>Resultado financeiro</b>			
Receitas financeiras	8.1	5.091	5.218
Despesas financeiras	8.2	(2.752)	(3.059)
<b>Resultado líquido antes do imposto de renda e da contribuição social</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Imposto de renda e contribuição social corrente		-	-
<b>Resultado líquido do exercício</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

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

## Vert-Money Money Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

	Notas	Capital social	Capital a Integralizar	Total do patrimônio líquido
<b>Saldos em 31 dezembro de 2021</b>		5	(5)	-
Integralização de capital		-	5	5
Resultado do exercício		-	-	-
<b>Saldos em 31 dezembro de 2022</b>		5	-	5
Resultado do exercício		-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>		5	-	5

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

# Vert-Money Money Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

## Demonstrações dos fluxos de caixa Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Resultado líquido do exercício	-	-
<b>Ajustes por:</b>		
Provisão de remuneração dos debenturistas	(1.380)	(1.022)
Rendimento sobre a carteira de créditos	(5.065)	(5.088)
Outros ajustes da carteira de créditos	(104)	(6)
Provisão para redução a valor recuperável	3.281	2.840
Juros sobre as debêntures	2.747	3.044
Redução (aumento) nos ativos operacionais		
Empréstimos e recebíveis	13.681	(11.657)
(Redução) aumento nos passivos operacionais		
Contas a pagar	96	(4)
Obrigações fiscais	(2)	(1)
<b>Caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>13.254</b>	<b>(11.894)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>		
Integralização de capital	-	5
Emissão de debêntures	-	14.216
Pagamento de debêntures (Juros)	(10.880)	-
Pagamento de debêntures (Amortização)	(2.541)	(4.263)
<b>Caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades de financiamento</b>	<b>(13.421)</b>	<b>9.958</b>
<b>Redução líquido do saldo de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(167)</b>	<b>(1.936)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	304	2.240
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	137	304
<b>Redução líquido do saldo de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(167)</b>	<b>(1.936)</b>

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

## **Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

### **1. Contexto operacional**

A **Vert-Money Money Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros** (“**Companhia**”), foi constituída no dia 30 de abril de 2021 como uma sociedade limitada e alterou seu tipo empresarial para Sociedade Anônima (S.A.) posteriormente através de assembleia geral de seus acionistas.

#### **1.1. Data de Início das Emissões**

No dia 11 de outubro de 2021, a Companhia realizou a 1ª (primeira) emissão de debêntures simples realizadas em quatro séries. Detalhamentos da emissão estão descritos na Nota nº 5. Debêntures.

#### **1.2. Sumário das Operações**

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.

#### **1.3 Derivativos e Riscos Envolvidos**

A emissão não conta com a contratação de instrumentos financeiros derivativos no exercício, motivo pelo qual não foram identificados riscos relacionados à contratação desses instrumentos na estrutura da emissão.

#### **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**

As debêntures contarão com garantia do fiel, pontual e integral pagamento, pela emissora:

- i) Das Debêntures e de todos os valores, presentes e futuros, no âmbito da Escritura de Emissão e documentos acessórios, incluindo a Cessão Fiduciária, se e quando devidos, seja na data de pagamento ou em decorrência de vencimento antecipado das obrigações decorrentes das Debêntures, conforme previsto nesta Escritura de Emissão e no Contrato de Cessão Fiduciária;

## **Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

### **1. Contexto operacional--Continuação**

#### **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--Continuação**

- ii) Das obrigações relativas a quaisquer outras obrigações pecuniárias, presentes e futuras, principais e acessórias, assumidas pela Emissora, nos termos desta Escritura de Emissão e do Contrato de Cessão Fiduciária, incluindo obrigações de pagar honorários, despesas, custos, encargos, tributos, reembolsos ou indenizações, bem como as obrigações relativas ao Agente de Liquidação, ao Escriturador, à B3, ao Agente Fiduciário e demais prestadores de serviços envolvidos na Emissão e na Cessão Fiduciária; e
- iii) Das obrigações de ressarcimento de toda e qualquer importância que o Agente Fiduciário e/ou os Debenturistas venham a desembolsar no âmbito da Emissão e/ou em virtude da constituição, manutenção e ou realização da Cessão Fiduciária, bem como todos e quaisquer tributos e despesas judiciais e/ou extrajudiciais incidentes sobre a excussão da Cessão Fiduciária, conforme aplicável, a Emissora constituirá Cessão Fiduciária em benefício dos Debenturistas representados pelo Agente Fiduciário, sobre: a totalidade dos direitos creditórios, presentes e futuros, representados por CCB emitidas por Tomadores por meio da Plataforma, que venham a ser adquiridas pela Emissora com os recursos provenientes das Debêntures, observados os Critérios de Elegibilidade estabelecidos na Escritura de Emissão, que será formalizada por meio de Contrato de Cessão Fiduciária, sendo certo que, observadas as regras de transferência estabelecidas no Contrato de Cessão Fiduciária e no Acordo Operacional, os recursos decorrentes da realização dos Direitos Creditórios Vinculados deverão ser mantidos única e exclusivamente nas Contas Exclusivas; e as Contas Exclusivas e a totalidade dos direitos creditórios emergentes das Contas Exclusivas, bem como todos os respectivos recursos nelas existentes de tempos em tempos, incluindo eventuais, futuros e rendimentos dos Investimentos Permitidos, nos termos do Contrato de Cessão Fiduciária.

## **Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

### **1. Contexto operacional--Continuação**

#### **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 descritas na Escritura, bem como consultar seu consultor de investimentos e outros profissionais que julgar necessários antes de tomar uma decisão de investimento. 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 poderão 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 poderá 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 poderá não dispor de quaisquer outros valores para efetuar a amortização e/ou o resgate das Debêntures.

##### **b) Riscos de Mercado**

Efeitos da política econômica do Governo Federal. 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 dependerá, nos termos da Resolução CMN nº 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.

## **Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

### **1. Contexto operacional--Continuação**

#### **1.5. Riscos--Continuação**

##### **d) 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.

##### **e) Risco de originação**

Decisões judiciais. 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.

##### **f) Risco Operacional da Emissora**

A Emissora contrata prestadores de serviços terceirizados. 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.

##### **g) Riscos de Insuficiência da Garantia**

No caso de inadimplemento das Debêntures por parte da Emissora, o Agente Fiduciário terá que iniciar o procedimento de execução judicial da Alienação Fiduciária e da Cessão Fiduciária. Não há como assegurar que a Emissora, quando executada, a Alienação Fiduciária e a Cessão Fiduciária serão suficientes para recuperar o valor necessário para amortizar integralmente as Debêntures. Caso isso ocorra os Debenturistas poderão ser afetados;

##### **h) Risco de Vencimento Antecipado das Debêntures.**

No caso de vencimento antecipado das Debêntures, a Emissora pode não ser capaz de realizar a amortização das Debêntures, e, com isso, a Emissora não terá recursos suficientes para pagar os investidores, o que poderá afetar negativamente os debenturistas.

## **Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

## **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais**

### **2.1. Autorização**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas em cumprimento a Instrução nº 60/21 e nº 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 financeiras estão sendo evidenciadas e que correspondem às utilizadas pela Administradora na sua gestão.

A emissão das demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi autorizada pela Diretoria da emissora em 29 de fevereiro de 2024.

### **2.2. Base de apresentação**

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

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

As demonstrações financeiras 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.

## **Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

## **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais-- Continuação**

### **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, com prazo de vencimento previsto para 10 de abril de 2025.

### **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.

## **Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

## **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais-- Continuação**

### **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. Critérios para a constituição de provisão para perdas por redução no valor recuperável dos direitos creditórios**

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.

A tabela de provisão para devedores duvidosos válida na Data de Emissão é a seguinte:

<b>Faixas de atraso</b>	<b>% Provisão</b>
Atraso entre 0 e 5 dias	0,00%
Atraso entre 6 e 15 dias	1,00%
Atraso entre 16 e 30 dias	5,00%
Atraso entre 31 e 60 dias	30,00%
Atraso entre 61 e 90 dias	60,00%
Atraso acima de 90 dias	100,00%

## **Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

## **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais-- Continuação**

### **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. Os seguintes passivos financeiros são classificados ao Custo Amortizado: Fornecedores e obrigações por emissão de títulos - Debêntures.

### **2.10. 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).

## Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

## 2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais políticas contábeis materiais-- Continuação

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

A Companhia não adotou antecipadamente os seguintes pronunciamentos emitidos pelo IASB e CPC, que já foram emitidos e ainda não estão vigentes:

<b>Pronunciamento</b>	<b>Descrição</b>	<b>Aplicável a períodos anuais com início em ou após</b>
Alterações ao IFRS 16: Passivo de Locação em um <i>Sale and Leaseback</i> (Transação de venda e retroarrendamento).	Alterações para especificar os requisitos que um vendedor-arrendatário utiliza na mensuração da responsabilidade de locação decorrente de uma transação de venda e arrendamento de volta, a fim de garantir que o vendedor-arrendatário não reconheça qualquer quantia do ganho ou perda que se relaciona com o direito de uso que ele mantém.	01/01/2024
Alterações ao IAS 1: Classificação de Passivos como Circulante ou Não-Circulante.	(equivalente ao CPC 26 (R1) – Apresentação das demonstrações financeiras) para especificar os requisitos de classificação de passivos como circulante ou não circulante. Além disso, foi introduzida uma exigência de divulgação quando um passivo decorrente de um contrato de empréstimo é classificado como não circulante e o direito da entidade de adiar a liquidação depende do cumprimento de <i>covenants</i> futuros dentro e doze meses.	01/01/2024
Alterações ao IAS 7 e IFRS 7: Acordos de financiamento de fornecedores	Alterações têm como objetivo auxiliar os usuários das demonstrações financeiras a compreenderem os efeitos dos acordos de financiamento com fornecedores nas obrigações, fluxos de caixa e exposição ao risco de liquidez de uma entidade.	01/01/2024

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. Quaisquer impactos identificados serão devidamente divulgados nas demonstrações financeiras, conforme necessário.

## 3. Caixa e equivalentes de caixa

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Bancos conta corrente	2	5
Aplicações financeiras	135	299
<b>Total</b>	<b>137</b>	<b>304</b>

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.

## **Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

### **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.

#### **Descrição das características dos direitos creditórios**

Os recursos obtidos pela Emissora por meio da Emissão serão destinados prioritariamente à aquisição dos Direitos Creditórios Vinculados, em observância ao disposto na Resolução CMN nº 2.686, quais sejam, as CCB listadas no Anexo II da Escritura de Emissão, bem como de outras CCB emitidas nos termos da Lei nº 10.931, e que posteriormente integrarão a lista do Anexo II. Complementarmente, os recursos obtidos por meio da Emissão serão destinados a outros propósitos relacionados com a Emissão, conforme a Ordem de Alocação de Recursos, sendo que a Emissora deverá comprovar, anualmente, a contar da Data de Emissão, a utilização dos recursos ao Agente Fiduciário, conforme estabelecido na presente cláusula.

#### **Critérios de elegibilidade**

Sem prejuízo do disposto nesta Escritura de Emissão, em cada data de aquisição de CCB, a Emissora deverá observar os seguintes critérios de elegibilidade:

- (i) As CCB não estejam inadimplidas e/ou vencidas em sua data de aquisição;
- (ii) O vencimento das CCB deverá ocorrer em, no máximo, 180 (cento e oitenta) dias Úteis antes do vencimento das Debêntures;
- (iii) Cada CCB não possua saldo vencido e não pago na respectiva data de aquisição;
- (iv) As CCB não podem ser emitidas por Tomadores que estejam inadimplentes com suas obrigações perante a Emissora, por prazo superior a 1 (um) Dia Útil;
- (v) As CCBs emitidas possuem prazo máximo de vencimento de 24 (vinte e quatro) meses;
- (vi) As CCBs deverão observar a taxa mínima de 25% a.a. e a taxa média mínima de 30% a.a.;
- (vii) O saldo devedor total de CCB devidas pelas empresas integrantes do grupo econômico de um mesmo Tomador podem representar, no máximo, 1% (um por cento) do valor dos Direitos Creditórios Vinculados;
- (viii) O saldo devedor total de CCB devidas pelas empresas integrantes do grupo econômico dos 10 (dez) maiores Tomadores podem representar, no máximo, 9% (nove por cento) do valor dos Direitos Creditórios Vinculados;
- (ix) O saldo devedor total de CCB devidas pelas empresas integrantes do grupo econômico dos 20 (vinte) maiores Tomadores podem representar, no máximo, 17% (dezessete por cento) do valor dos Direitos Creditórios Vinculados;

**Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

**4. Carteira de recebíveis--Continuação**

- (x) O saldo devedor total de CCB devidas pelas empresas integrantes do grupo econômico dos 30 (trinta) maiores Tomadores podem representar, no máximo, 25% (vinte e cinco por cento) do valor dos Direitos Creditórios Vinculados;
- (xi) O saldo devedor total de CCB devidas pelas empresas integrantes do grupo econômico dos 50 (cinquenta) maiores Tomadores podem representar, no máximo, 38,75% (trinta e oito inteiros e setenta e cinco centésimos por cento) do valor dos Direitos Creditórios Vinculados.

**Composição dos recebíveis:**

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Carteira de crédito	14.124	22.658
(-) Provisão para Devedores Duvidosos	(6.121)	(2.840)
<b>Total</b>	<b>8.003</b>	<b>19.818</b>

**Movimentação dos empréstimos e recebíveis:**

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo inicial</b>	19.818	5.908
(+) Aquisição	-	24.603
(+) Juros	5.065	5.088
(-) Recebimentos	(13.681)	(12.946)
(-) Provisão para perda de crédito esperada	(3.281)	(2.840)
(+) Outros	82	5
<b>Total</b>	<b>8.003</b>	<b>19.818</b>

**Composição dos recebíveis por faixa de vencimento:**

Direitos Creditórios a vencer	Carteira	Provisão para Devedores Duvidosos (PDD)	Total 2023	Total 2022
A vencer até 30 dias	1.073	(303)	770	1.382
A vencer de 31 a 60 dias	949	(220)	729	1.384
A vencer de 61 a 90 dias	1.122	(289)	833	1.318
A vencer de 91 a 120 dias	787	(180)	607	1.300
A vencer de 121 a 150 dias	872	(206)	666	1.251
A vencer de 151 a 180 dias	691	(158)	533	1.210
A vencer de 181 a 360 dias	2.441	(621)	1.820	6.248
A vencer acima de 361 dias	2.187	(380)	1.807	5.386
Vencidos até 30 dias	512	(316)	196	270
Vencidos de 31 a 60 dias	357	(325)	32	58
Vencidos de 61 a 90 dias	337	(327)	10	11
Vencidos de 91 a 120 dias	301	(301)	-	-
Vencidos de 121 a 150 dias	279	(279)	-	-
Vencidos de 151 a 180 dias	271	(271)	-	-
Vencidos de 181 a 360 dias	1.133	(1.133)	-	-
Vencidos acima de 361 dias	812	(812)	-	-
<b>Total dos direitos creditórios</b>	<b>14.124</b>	<b>(6.121)</b>	<b>8.003</b>	<b>19.818</b>
Circulante			6.196	14.592
<b>Não circulante (i)</b>			<b>1.807</b>	<b>5.226</b>

- (i) As parcelas do ativo não circulante têm seus vencimentos, conforme segue:

Ano	Valor
2025	1.142
2026	329
2026-2031	336
	<b>1.807</b>

## **Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

### **4. Carteira de recebíveis--Continuação**

#### **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.

#### **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.

**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.

### **5. Debêntures**

#### **Condições da Escritura**

Foram emitidas, em 11 de outubro de 2021, um valor total de R\$ 20.000 (vinte milhões de Reais), divididos em 20.000 (vinte mil) Debêntures no âmbito da Emissão, sendo 18.000 (dezoito mil) Debêntures integrantes da primeira série parcialmente integralizadas, 1 (uma) Debêntures integrante da segunda série totalmente integralizada e 1.999 (um mil novecentos e noventa e nove) Debêntures integrantes da terceira série totalmente integralizada. Adicionalmente, em 30 de agosto de 2022, houve a emissão da quarta série, sendo emitidas 1.000 (mil) debêntures em tipo mezanino II, totalizando um valor de R\$ 1.000 (um milhão de Reais).

## **Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

### **5. Debêntures--Continuação**

#### **Remuneração**

Sobre o valor Nominal Unitário das Debêntures da 1ª, 2ª e 4ª Série, ou o saldo do Valor Nominal Unitário das Debentures, conforme o caso, incidirão, a partir da Data da Primeira Integralização das Debêntures juros remuneratórios que corresponderão a 100% (cem por cento) das taxas médias diárias do DI – Depósito Interfinanceiro de um dia, expressas na forma percentual ao ano-base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, calculadas e divulgadas diariamente pela B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão no informativo diário disponível em sua página na internet (<http://www.b3.com.br>) acrescido de sobretaxa de 8% (oito inteiros por cento) ao ano-base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis.

As debêntures da terceira série, não farão jus a nenhum tipo de remuneração.

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

#### **Cronograma de pagamentos**

Os pagamentos de Remuneração serão realizados pela Emissora nos termos da Escritura de Emissão, mensalmente, a partir de 29 de junho de 2022, sempre no 29º (vigésimo nono) dia ou próximo dia útil subsequente e encerrando-se na data de vencimento.

#### **Principais direitos políticos inerentes de cada classe de certificado**

Os titulares das Debentures poderão, 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 deverão 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.

## Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

### 5. Debêntures--Continuação

#### Composição das obrigações com Debêntures

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
<b>Saldo inicial</b>	20.113	8.138
(+) Juros incorridos	2.747	3.044
(+) Integralização	-	14.216
(-) Pagamentos Juros	(2.541)	(4.263)
(-) Amortização do principal	(10.880)	-
(-) Provisão para perda da carteira	(1.380)	(1.022)
<b>Total</b>	<b>8.059</b>	<b>20.113</b>
Circulante	<b>7.692</b>	<b>9.101</b>
<b>Não circulante (i)</b>	<b>367</b>	<b>11.012</b>

(i) As parcelas do passivo não circulante têm seus vencimentos em 2025.

### 6. Patrimônio líquido

#### 6.1. Capital Social

O capital social subscrito e totalmente integralizado em 22 de abril de 2022, da Vert-Money Money Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros, em 31 de dezembro de 2023, é de R\$ 5 (cinco mil Reais), divididos em 5.000 (cinco mil) quotas, com valor nominal de R\$ 1 (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. (Despesas) receitas operacionais por natureza

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Consultoria e auditoria	(136)	(164)
Agente fiduciário	(30)	(4)
Outras despesas	(250)	(104)
Custódia	(3)	(42)
Assessoria contábil	(19)	(27)
Provisão de remuneração dos debenturistas	1.380	1.022
Provisão para perda de crédito esperada	(3.281)	(2.840)
<b>Total</b>	<b>(2.339)</b>	<b>(2.159)</b>
<b>Classificadas como</b>		
Despesas gerais e administrativas	(438)	(341)
Provisão para perda de crédito esperada	(3.281)	(2.840)
Provisão de remuneração dos debenturistas	1.380	1.022
<b>Total</b>	<b>(2.339)</b>	<b>(2.159)</b>

## Vert-Money Money Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

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

### 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 nos exercícios.

#### 8.1. Receitas financeiras

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Juros sobre direitos creditórios	5.065	5.088
Rendimento de aplicações financeiras	26	130
<b>Total das receitas financeiras</b>	<b>5.091</b>	<b>5.218</b>

#### 8.2. Despesas financeiras

Descrição	31/12/2023	31/12/2022
Juros sobre debentures	(2.747)	(3.044)
Tarifas bancárias	(5)	(15)
<b>Total das despesas financeiras</b>	<b>(2.752)</b>	<b>(3.059)</b>

### 9. Remuneração do pessoal-chave da administração

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da administração no exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

### 10. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro de 2023 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 2023.

### 12. Relação com auditores

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

### 13. Eventos subsequentes

Não ocorreu nenhum evento subsequente até a data de emissão das demonstrações financeiras.