



**Companhia Securitizadora de  
Créditos Financeiros Vert-2**

**Demonstrações financeiras**

Em 31 de dezembro de 2021

com Relatório dos auditores independentes

## **Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-2**

### Demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021

#### **Índice**

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras .....3

#### **Demonstrações financeiras**

Balancos patrimoniais.....	7
Demonstrações do resultado .....	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	10
Demonstrações dos fluxos de caixa .....	11
Demonstrações do valor adicionado.....	12
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	13

## Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos  
Administradores e Acionistas da  
**Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-2**  
São Paulo - SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-2 (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-2** 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.

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades 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.

## **Principais Assuntos de Auditoria (“PAA”)**

Com exceção do assunto descrito na seção Base para opinião, não existem principais assuntos de auditoria a comunicar em nosso relatório.

## **Outros assuntos**

### **Demonstração do Valor Adicionado (DVA)**

Revisamos também as Demonstrações do Valor Adicionado (DVA), referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da Administração, 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 mantivemos 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;

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

- 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, 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 2

### Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Ativo</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Ativo circulante</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	3	3	51
Ouros créditos		-	2
<b>Total do ativo circulante</b>		<u>3</u>	<u>53</u>
<b>Ativo não circulante</b>			
Direitos creditórios	4	-	48.874
<b>Total do ativo não circulante</b>		<u>-</u>	<u>48.874</u>
<b>Total do ativo</b>		<u><u>3</u></u>	<u><u>48.927</u></u>

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

# Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert 2

## Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Valores expressos em milhares de Reais)

<b>Passivo e patrimônio líquido</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Passivo circulante</b>			
Fornecedores		-	7
Impostos e contribuições a recolher		-	1
<b>Total do passivo circulante</b>		-	8
<b>Passivo não circulante</b>			
Debêntures	5	-	48.874
Provisão para Perdas na Operação	5	2	44
<b>Total do passivo não circulante</b>		2	48.918
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social	6.1	10	10
Capital a Integralizar	6.2	(9)	(9)
<b>Total do patrimônio líquido</b>		1	1
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>3</b>	<b>48.927</b>

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

# Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert 2

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

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Receitas Bruta</b>	7	2.133	3.034
Custo dos serviços prestados	8	(158)	(239)
<b>Receita Líquida</b>		<u>1.975</u>	<u>2.795</u>
<b>Despesas operacionais</b>			
Despesas gerais e administrativas	9	(38)	(134)
Despesas tributárias	9	(9)	(17)
Outras receitas (despesas) operacionais	9	4	-
<b>Resultado operacional antes do resultado financeiro</b>		<u>1.931</u>	<u>2.644</u>
Receitas financeiras	10	202	390
Despesas financeiras	10	(2.133)	(3.034)
<b>Resultado financeiro</b>		<u>(1.931)</u>	<u>(2.644)</u>
<b>Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Lucro líquido do exercício</b>		<u>-</u>	<u>-</u>

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

## Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert 2

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

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Capital social</u>	<u>Capital a Integralizar</u>	<u>Total do patrimônio líquido</u>
<b>Saldos em 12 de julho de 2019</b>	-	-	-
Capital social subscrito	10		10
Capital a Integralizar		(9)	(9)
<b>Saldos em 31 dezembro de 2019</b>	<u>10</u>	<u>(9)</u>	<u>1</u>
Resultado do exercício	-	-	-
<b>Saldos em 31 dezembro de 2020</b>	<u>10</u>	<u>(9)</u>	<u>1</u>
Resultado do exercício	-	-	-
<b>Saldos em 31 dezembro de 2021</b>	<u>10</u>	<u>(9)</u>	<u>1</u>

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

# Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert 2

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

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Resultado do exercício	-	-
<b>Ajuste por:</b>		
Provisão para Perdas na Operação	(202)	(399)
<b>Redução (aumento) nos ativos operacionais</b>		
Empréstimos e recebíveis	48.874	(48.874)
Outros créditos	2	(2)
<b>(Redução) aumento nos passivos operacionais</b>		
Fornecedores	(7)	7
Impostos e contribuições a recolher	(1)	1
<b>Caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<u>48.666</u>	<u>(49.267)</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>		
Recursos provenientes da emissão de debêntures	(48.714)	49.317
<b>Caixa líquido proveniente das / (aplicado nas) atividades de financiamentos</b>	<u>(48.714)</u>	<u>49.317</u>
<b>Aumento / (Redução) líquido do saldo de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>(48)</u>	<u>50</u>
Caixa e equivalente de caixas no início do exercício	51	1
Caixa e equivalente de caixas no fim do exercício	3	51
<b>Aumento / (Redução) líquido do saldo de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>(48)</u>	<u>50</u>
	-	-

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

# Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert 2

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

(Valores expressos em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Receitas</b>			
Receita de serviços	7	2.133	3.034
Outras receitas	-	4	-
		<u>2.137</u>	<u>3.034</u>
<b>Insumos adquiridos de terceiros</b>			
Custo dos serviços prestados	8	(158)	(239)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	9	(38)	(134)
		<u>(196)</u>	<u>(373)</u>
<b>Valor adicionado bruto</b>		<u>1.940</u>	<u>2.660</u>
<b>Valor adicionado líquido</b>		<u>1.940</u>	<u>2.660</u>
<b>Valor adicionado recebido em transferência</b>			
Receitas financeiras, incluindo variação cambial líquida	10	202	391
		<u>202</u>	<u>391</u>
<b>Valor adicionado a distribuir</b>		<u>2.142</u>	<u>3.051</u>
<b>Distribuição do valor adicionado</b>			
Impostos, taxas e contribuições	9	9	17
Despesas financeiras	10	2.133	3.034
		<u>2.142</u>	<u>3.051</u>
<b>Valor adicionado distribuído</b>		<u>2.142</u>	<u>3.051</u>

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

## **Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-2**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

### **1. Contexto operacional**

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert 2. (“Companhia”), foi constituída por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada no dia 12 de julho de 2019.

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, (ii) 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; (iii) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e (iv) a realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

A Companhia foi constituída para adquirir cotas do FIDC da FortBrasil através de securitização financeira, a serem adquiridos pela Emissora por meio do Instrumento de Promessa de Cessão e Aquisição de Direitos Creditórios Sem Coobrigação e Outras Avenças celebrado entre a Emissora e instituição Financeira.

#### **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 consequentemente, 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-2**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

### **2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis adotadas**

#### **2.1. Autorização**

A autorização para a conclusão e apresentação das demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 31 de março de 2022.

#### **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 contábeis são apresentadas em milhares de 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.

## **Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-2**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

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

### **2.2. Base de apresentação--Continuação**

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.

As demonstrações contábeis são elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, ajustadas quando aplicável para refletir os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado. A Companhia elabora suas informações contábeis, exceto as informações de fluxo de caixa, utilizando a contabilização pelo regime de competência.

### **2.3. Moeda funcional e moeda de apresentação**

As demonstrações contábeis são apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

### **2.4. Instrumentos financeiros**

Os ativos e passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo custo amortizado e subsequentemente mensurados ao valor justo, ou mantidos 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:** O custo amortizado é o valor pelo qual o ativo ou passivo 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 as contas a receber de clientes, de partes relacionadas, despesas antecipadas e outras contas a receber;
- **Valor justo:** 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.

## **Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-2**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

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

### **2.5. Instrumentos financeiros--Continuação**

#### **b) Redução ao valor recuperável (impairment)**

Redução ao valor recuperável: Os requerimentos de avaliação da redução ao valor recuperável de ativos financeiros são baseados em um modelo de perda de crédito esperada.

Nas operações de securitização, as perdas por redução ao valor recuperável decorrem da perda estimada e incorrida por parte do cedente da operação, tendo sua contrapartida direta contrapartida o valor presente das obrigações com investidores da securitização. Portanto, neste contexto, não há riscos de créditos que possam ser assumidos no âmbito da Companhia e conseqüentemente, sobre suas demonstrações financeiras.

Para os demais ativos financeiros, a administração revisa anualmente os indicativos de impairment ou deteriorações no perfil de crédito e constitui provisão para redução ao valor recuperável, quando aplicável.

#### **b) Classificação e mensuração dos passivos financeiros**

Os passivos financeiros são inicialmente reconhecidos pelo custo amortizado e subsequentemente mensurados a valor justo ou mantidos a custo amortizado. Os seguintes passivos financeiros são classificados a Custo Amortizado: Fornecedores, Passivo de Arrendamento e Outras Obrigações.

### **2.6. 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.

### **2.7. 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.

## **Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-2**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

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

### **2.8. Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômico-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.

### **2.9. Impairment**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída a provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável, quando aplicável. Em 31 de dezembro de 2021, a Companhia realizou a análise da carteira avaliando os recebimentos do período para apurar com exatidão quanto a adequa cidade do saldo contabilizado em redução ao valor recuperável de ativos.

### **2.10. 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-2

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

## 2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis adotadas-- Continuação

### 2.10. Provisões, ativos e passivos contingentes--Continuação

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”).

Créditos a receber, constituídos por Cédulas de Crédito Bancário (CCBs), são adquiridos pela Companhia em caráter definitivo, irrevogável e irretratável, sem coobrigação do cedente ou qualquer mecanismo de recompra dos créditos inadimplidos.

A aquisição de tais empréstimos e recebíveis ocorreu durante o período. O prazo de recuperação dos créditos é de 3 a 18 meses, a partir do mês de aquisição das CCBs e a taxa de retorno esperada não deve ser considerada como garantia de rentabilidade da carteira.

### 2.11. 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).

### 2.12. 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

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Bancos conta movimento	3	2
Aplicação financeira	-	49
	<b>3</b>	<b>51</b>

## Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-2

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

### 4. Direitos creditórios

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

#### Descrição das características dos direitos creditórios

Os direitos creditórios são representados por cédula de crédito bancário (“CCBs”) emitidas por determinadas pessoas jurídicas (“Tomador”) em favor de instituições financeiras no âmbito da plataforma da Vert 2.

#### Critérios de elegibilidade

As CCBs adquiridas pela Companhia deverão respeitar os seguintes critérios de elegibilidade: (i) que o saldo devedor total de CCB devidas pelas empresas integrantes do grupo econômico de um determinado Tomador não poderá corresponder a qualquer momento a mais de 3,0% (três por cento) do valor total da Emissão; (ii) que o saldo devedor total de CCB devidas pelas empresas integrantes do grupo econômico dos 8 (oito) maiores Tomadores não poderá corresponder a qualquer momento a mais de 20,0% (vinte por cento) do valor total da Emissão; (iii) que as CCB não estejam vencidas em sua data de aquisição; (iv) o vencimento das CCB deverá ocorrer em, no máximo, 90 (noventa) dias antes do vencimento das debêntures; (v) que cada CCB não possua saldo vencido e não pago na respectiva data de aquisição; e (vi) as CCB não poderão ser emitidas por sociedades controladoras, controladas ou sob controle comum da Companhia ou da Vert 2.

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Saldo anterior	48.874	-
Carteira de crédito (aquisição)	-	49.160
(-) Amortização	(51.007)	(3.763)
Atualização juros	2.133	3.477
	<u>-</u>	<u>48.874</u>

## Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-2

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

### 5. Debêntures

#### 5.1. Condições da escritura

De acordo a escritura das Debêntures, a Emissão foi realizada no montante de R\$ 23.500 (vinte e três milhões e quinhentos mil de reais), realizada em duas séries, quais sejam, primeira série da Emissão (“Série Sênior”) e segunda série da Emissão (“Série Subordinada”), cada uma representando respectivamente R\$ 19.106 (dezenove milhões cento e seis reais), R\$ 6.602 (seis milhões seiscentos e dois mil reais) e R\$ 348 (trezentos e quarenta e oito).

#### Remuneração

A Série Sênior fará jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 4,9% (quatro inteiro e noventa centésimos por cento). A Série Subordinada não fará jus a qualquer remuneração.

#### Garantias

A Emissão conta com cessão fiduciária das CCBs em favor dos debenturistas.

#### Prêmio de Reembolso

Após o pagamento da amortização e da remuneração da Série Sênior e após o pagamento da amortização da Série Subordinada, a Série Subordinada fará jus ao Prêmio de Reembolso.

Composição das obrigações com Debêntures em 31 de dezembro de 2021, o saldo das debêntures somava:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Saldo anterior	48.874	-
Debêntures emitidas	-	49.209
(-) Pagamento investidor	(51.007)	(3.369)
Atualização juros	2.133	3.034
Prêmio a pagar	2	44
	<u>2</u>	<u>48.918</u>

### 6. Patrimônio líquido

#### 6.1. Capital social

O capital social subscrito da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-2, em 31 de dezembro de 2021 e 2020, é de R\$ 10, divididos em 10.000 (dez mil) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal e sem ações em tesouraria.

Em 16 de julho de 2019 o capital social foi integralizado parcialmente pelos seus acionistas no montante de R\$ 1.

## Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-2

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

### 6. Patrimônio líquido--Continuação

#### 6.2. Capital social a integralizar

O capital social a integralizar da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-2, em 31 de dezembro de 2021 e 2020, é de R\$ 9, divididos em 9.000 (nove mil) ações ordinárias, todas nominativas, sem valor nominal.

#### 6.3. Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente como 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.

#### 6.4. Dividendos propostos

Feitas as necessárias anotações dos lucros líquidos apurados no balanço anual deduzir-se-ão:

- 5% (cinco por cento) para constituição de Reserva Legal, até atingir 20% (vinte por cento) do capital social;
- 25% do lucro líquido ajustado, em conformidade com o disposto no art. 202 da Lei nº 6.404/76, para distribuição, como dividendo obrigatório, aos acionistas;
- O saldo que se verificar após as destinações mencionadas terá a aplicação que lhe for dada pela Assembleia Geral, mediante proposição da Diretoria, observadas as disposições legais.

### 7. Receita operacional

Em 31 de dezembro de 2021 a receitas auferidas são compostas pelos juros de debenture no montante de R\$ 2.133 (R\$ 3.034 em 2020).

### 8. Custo dos serviços prestados

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Gestão de carteiras	(71)	(100)
Análise de rating	(62)	-
Tarifa banco liquidante	(10)	(12)
Escrituração de emissões	(8)	(24)
Custodia	(6)	(9)
Assembleia	(1)	-
Custo CETIP	-	(16)
Agente fiduciários	-	(47)
Coordenador Líder	-	(31)
<b>Total</b>	<b>(158)</b>	<b>(239)</b>

## Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-2

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

### 9. Despesas gerais, administrativas e tributárias

As despesas gerais, administrativas e tributárias referem-se a:

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Assessoria Contábil	(20)	(33)
Auditoria	(13)	(27)
Anúncios e Publicações	(5)	(66)
Honorários Advocatícios	-	(1)
Serviços de Informações	-	(1)
Mensageiros	-	(2)
Cartórios	-	(4)
Outras Desp. / Receitas Adm.	4	-
Impostos e Taxas	(9)	(17)
<b>Total</b>	<b>(43)</b>	<b>(151)</b>
<b>Classificadas como</b>		
Gerais e administrativas	(38)	(134)
Despesas tributárias	(9)	(17)
Outras Desp. / Receitas Adm.	4	-
<b>Total</b>	<b>(43)</b>	<b>(151)</b>

### 10. Receita (despesa) financeira

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

<b>Descrição</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Receita de aplicações financeiras	-	1
Outras receitas com Prêmio	202	389
<b>Total Receita financeira</b>	<b>202</b>	<b>390</b>
Despesa de juros sobre as Debentures	(2.133)	(3.034)
<b>Total Despesas financeira</b>	<b>(2.133)</b>	<b>(3.034)</b>
<b>Resultado financeiro</b>	<b>(1.931)</b>	<b>(2.644)</b>

## **Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-2**

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

### **11. Provisão para contingências**

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro de 2021 e 2020 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.

### **12. Partes relacionadas**

Não ocorreram transações envolvendo partes relacionadas nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

### **13. Remuneração do pessoal-chave da administração**

Não houve remuneração paga ao pessoal-chave da Administração nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

### **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 ocorreram eventos subsequentes após a data de encerramento do exercício findo em 31 de dezembro de 2021.