

Vert-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações
contábeis em 31 de dezembro de 2024

Ref.: Relatório nº 252SM-007-PB



Índice

	Página
Relatório da administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	4
Demonstrações contábeis	8
Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023	14

VERT-11 COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS
Relatório da Administração

São Paulo, 06 de março de 2025

Em atendimento aos preceitos legais e estatutários, a administração da VERT-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros, tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da Companhia relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

1. Contexto organizacional

A Empresa VERT-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros (“Companhia” ou “Vert-11”), foi constituída no dia 23 de julho de 2021 como uma sociedade limitada e alterou seu tipo empresarial para sociedade anônima (S.A.) posteriormente através de assembleia geral de seus acionistas. 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

Resultados

A emissão de debentures da companhia foi realizada em patrimônio separado, desta forma, a companhia não gera resultados.

2. Auditoria e serviços de não auditoria

Finalmente, para os fins, a Administração da Companhia informa que para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, não foram prestados serviços de não auditoria para Vert-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -
12º andar, Itaim Bibi - São Paulo (SP)
Brasil
T +55 11 3886-5100
www.grantthornton.com.br

Aos acionistas e administradores da
Vert-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Vert-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros (“Companhia”) em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, da Vert-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

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

Ênfase

Fase pré-operacional

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 1, referente ao contexto operacional, na qual expõe a principal atividade da Companhia e sua constituição, ocorrida em 23 de julho de 2021. Observamos que a Companhia não está em fase operacional. Por este motivo, não está gerando receita com operações de securitização. Nosso relatório não contém modificação em relação a este assunto.

Principais assuntos de auditoria (PAA)

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

Aplicação Financeiras

Motivo pelo qual o assunto foi considerado um PAA

Em 31 de dezembro de 2024 a Companhia possuía R\$ 3 mil, investidos em CDB de aplicação automática com rentabilidade atrelada a 100% do CDI. Deste modo, entendemos que os riscos mais significativos são a valorização, a realização e a existência destes ativos.

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

Nossos procedimentos de auditoria, foram, mas não se limitaram: **(i)** conciliação contábil das aplicações financeiras; **(ii)** análise dos extratos bancários **(iii)** validação dos resgates do período; **(iv)** análise dos rendimentos; **(v)** análise da aderência das divulgações efetuadas nas demonstrações contábeis.

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

Outros assuntos

Demonstração do Valor Adicionado

A Demonstração do Valor Adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia, cuja apresentação é requerida pela legislação societária brasileira para companhias abertas e apresentadas como informação suplementar para os demais tipos de sociedade, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Companhia. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- obtemos 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; e
- 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.

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.

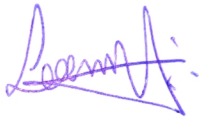
Fornecemos também aos responsáveis pela governança a declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo,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

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, **06** de março de **2025**

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

CRC 2SP-025.583/O-1



Leonardo Mesquita **D**antas

Contador CRC 1SP-263.110/O-7

VERT-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros
 Balanços patrimoniais findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

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

Ativo	Notas	31/12/2024	31/12/2023
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	3	5
Outros ativos		1	1
Total do ativo circulante		4	6
Total do ativo			
		4	6
Patrimônio Líquido			
Capital social	5	5	5
Lucros (Prejuízos) acumulados		(1)	1
Total do patrimônio líquido		4	6
Total do passivo e patrimônio líquido			
		4	6

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

VERT-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

Demonstrações do resultado

Exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e 2023

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

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	6	-	-
(Prejuízo) operacional antes do resultado financeiro		-----	-----
Resultado financeiro	7	(2)	1
Lucro (Prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social		-----	-----
Imposto de renda e contribuição social corrente		-	-
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício		-----	-----
		<u>(2)</u>	<u>1</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis

VERT-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

Demonstrações do resultado abrangente

Exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e 2023

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

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Resultado líquido do exercício	<u>(2)</u>	<u>1</u>
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente do exercício	<u>(2)</u>	<u>1</u>

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

VERT-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros
 Demonstração das mutações do patrimônio líquido
 Exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e 2023
 (Valores expressos em milhares de reais)

	Capital social	Lucros/(Prejuízos) acumulados	Total do patrimônio líquido
Saldos em 31 de dezembro de 2022	5	-	5
Resultado do exercício	-	1	1
Saldos em 31 dezembro de 2023	5	1	6
Resultado do exercício	-	(2)	(2)
Saldos em 31 de dezembro de 2024	5	(1)	4

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

VERT-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros
 Demonstração dos fluxos de caixa
 Exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e 2023
 (Valores expressos milhares de reais)

	Notas	31/12/2024	31/12/2023
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro (prejuízo) líquido do exercício		(2)	1
Ajustes por:			
Outros ativos		-	(1)
(Redução) aumento nos passivos operacionais			
Contas a pagar	4	-	(79)
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais		(2)	(79)
Aumento líquido do saldo de caixa e equivalentes de caixa		(2)	(79)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	3	5	84
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	3	3	5
Aumento líquido do saldo de caixa e equivalentes de caixa		(2)	(79)

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

VERT-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros
 Demonstração do valor adicionado
 Exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e 2023
 (Valores expressos milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Insumos adquiridos de terceiros			
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros		-	-
		-----	-----
		-	-
		-----	-----
Valor adicionado (consumido) bruto		-	-
		-----	-----
Valor adicionado (consumido) líquido		-	-
		-----	-----
Valor adicionado recebido em transferência			
Receitas financeiras (despesas financeiras), incluindo variação cambial líquida	5	1	1
		-----	-----
		1	1
		-----	-----
Valor adicionado (consumido) a distribuir		<u>1</u>	<u>1</u>
		-----	-----
Distribuição do valor adicionado			
Despesas financeiras	5	3	-
Prejuízos Retidos		(2)	1
		-----	-----
Valor consumido distribuído		<u>1</u>	<u>1</u>
		-----	-----

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

VERT-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros



Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

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

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Vert-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros (“Companhia”), foi constituída no dia 23 de julho de 2021 como uma sociedade limitada e alterou seu tipo empresarial para sociedade anônima (S.A.) posteriormente através de assembleia geral de seus acionistas.

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.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2024, é importante chamar atenção para o fato de que a Vert 11 atualmente não está gerando receita, o que impacta diretamente no resultado da empresa. Esse cenário pode se refletir no balanço patrimonial, onde o passivo circulante pode ser superior ao total de ativo.

É importante destacar que a Vert 11 não está em fase operacional, pois não foram integralizados recursos para a compra de direitos creditórios. No entanto, destacamos que em 18 de julho de 2022 foi emitida, em regime de patrimônio separado, a 1ª emissão de debêntures simples não conversíveis em ações, possuindo 2 (duas) séries.

2. BASES DE PREPARAÇÃO DAS INFORMAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 Autorização

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas em cumprimento Resoluções nº 60/21 Art. 50, 80/22 da Comissão de Valores Mobiliários e da Lei 14.430/2022 e do atendem os propósitos específicos das referidas resoluções.

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

A emissão das demonstrações contábeis para o exercício de 31 de dezembro de 2024 e 2023 foi autorizada pela Diretoria da Companhia em 06 de março de 2025.

2.2 Bases de apresentação

As presentes demonstrações contábeis da Companhia foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira, as normas da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), que estão em conformidade com as normas internacionais de contabilidade emitidas pelo International Accounting Board (IASB).

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

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas pode incluir entre outros a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo e pelo método de ajuste a valor presente, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para litígios e riscos.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Companhia revisa suas estimativas e premissa periodicamente, não superior a um ano.

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

2.3 Apuração do resultado

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

2.4 Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente de R\$ 240 para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável anual para contribuição social, e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real do período. A Companhia não constituiu créditos tributários, estes serão reconhecidos somente quando houver perspectiva consistente de sua realização.

2.5 Caixa e equivalentes de caixa

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

2.6 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

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

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

2.7 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 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.

2.9 Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)

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

2.10 Demonstração do Valor adicionado (DVA)

A demonstração do valor adicionado (DVA) é elaborada e apresentada conforme de acordo com o Pronunciamento Contábil CPC 09 “Demonstração do Valor Adicionado”, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

3. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	31/12/2024	31/12/2023
Aplicações financeiras	3	5
Total	3	5

As aplicações financeiras são realizadas juntamente com o Itaú, automaticamente 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-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros



Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

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

4. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

4.1 Capital Social

O capital social da Companhia em 31 de dezembro de 2024 é de R\$ 5, representando 5.000 (cinco mil) ações ordinárias, dos quais foram integralmente integralizados.

4.2 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 exercício apresentado.

4.3 Resultados de exercício

Os resultados de exercício obtidos constituirão reservas até seus limites legais, conforme item 5.2, ou serão convertidos em ações ordinárias no Capital Social quando acima dos limites possíveis de constituição de reservas.

5. RESULTADO FINANCEIRO

O resultado financeiro é composto por receitas auferidas por aplicações em certificados de depósitos bancários, deduzidos das despesas de juros com emissões e despesas financeiras incorridas nos exercícios de 2024 e 2023.

	31/12/2024	31/12/2023
Tarifas bancárias	(3)	(1)
Rendimento de aplicações financeiras	1	2
Resultado Financeiro Líquido	(2)	1
Classificados como:		
Receitas Financeiras	1	2
Despesas Financeiras	(3)	(1)
Resultado Financeiro Líquido	(2)	1

6. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro de 2024 e 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.

7. PARTES RELACIONADAS

Não ocorreram transações envolvendo partes relacionadas no período findo em 31 de dezembro de 2024 e 2023.

VERT-11 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e 2023

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



8. CLASSIFICAÇÃO DE RISCO

Não houve a contratação de agência classificadora de risco para o exercício findo em 31 de dezembro de 2024 e 2023.

9. RELAÇÃO COM AUDITORES

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

10. EVENTOS SUBSEQUENTES

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