

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Dinie

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2022



Índice

	Página
Relatório da administração sobre as demonstrações contábeis	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis	5
Demonstrações contábeis	9
Notas explicativas às demonstrações contábeis para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021	15

Companhia Securitizadora De Créditos Financeiros Vert - Dinie Relatório da Administração

São Paulo, 24 de março de 2023

Em atendimento aos preceitos legais e estatutários, a administração da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Dinie, tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as informações contábeis da Companhia relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

Dados Gerais da Emissão

Apresentamos, os dados da 1ª emissão emitida em 2 séries do tipo simples não conversíveis em ações, em 01 de outubro de 2021 o qual foram emitidas sendo emitidas 20.000 (vinte mil) Debêntures no âmbito da Emissão, sendo 16.000 (dezesesseis mil) integrantes da primeira série e 4.000 (quatro mil) integrantes da segunda série, tais debêntures possuem data de vencimento em 01 de outubro de 2024.

Dados Gerais das Séries

A seguir, demonstraremos os dados gerais das séries em relação as debêntures da 1ª e 2ª série, simples não conversíveis, e suas especificações:

1ª Emissão	Sênior	Subordinada
Código IF	VDIN11	VDIN21
Taxa de remuneração a.a.	CDI + 6,50%	N.A.
Quantidade em circulação	16.000	4.000

Dados Gerais na Data-Base:

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

1ª Emissão	Preço Unitário	Quantidade em circulação	Saldo devedor
Sênior	R\$ 1,19719	16.000	R\$ 19.155
Subordinada	R\$ 1,00000	4.000	R\$ 4.000

Performance da Carteira de Créditos

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

Carteira em 31 de dezembro de 2022	1ª Emissão
Valor Presente Bruto	R\$ 16.622
Provisão para Devedores Duvidosos	R\$ 5.760
Valor Presente Líquido	R\$ 10.862
Taxa Juros Média CCBs em aberto (a.m.)	2,67%
Índice de inadimplência	34%

Aquisição de direitos creditórios:

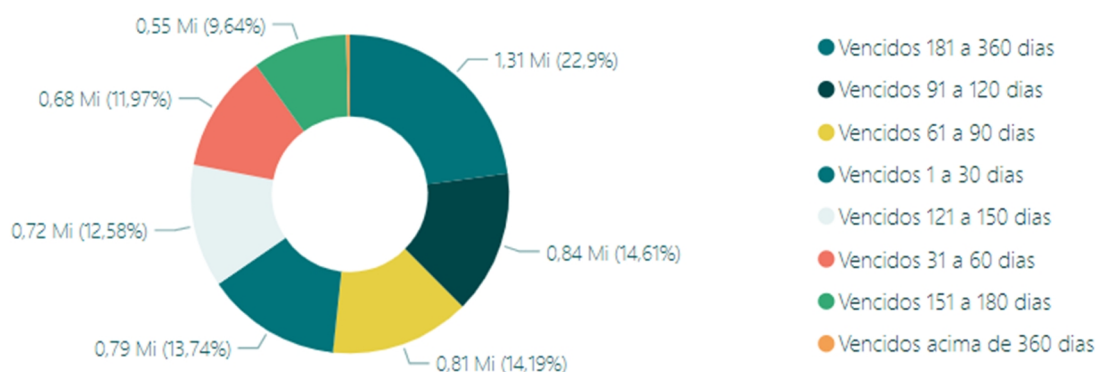
No período findo em 31 de dezembro de 2022 a Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert – Dinie adquiriu CCBs no montante de R\$ 31.111.

Recebimento de direitos creditórios

No período findo em 31 de dezembro de 2022 a Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert - Dinie recebeu um montante de R\$ 20.355.

Provisão para Devedores:

Para as provisões de créditos de devedores duvidosos, a Companhia registrou uma provisão para devedores duvidosos no montante acumulado de R\$ 5.760 até o exercício findo em 31 de dezembro de 2022. Vale ressaltar que a Companhia está empenhada em trabalhar juntamente com o agente de cobrança para recuperar esses créditos, embora seja importante destacar que os créditos securitizados não possuem garantias por bens reais. O gráfico abaixo representa as faixas de atraso das parcelas não pagas



Aviso aos investidores

Fica pendente de repasse da Dinie Correspondente Bancário e Meios de Pagamento LTDA para a Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Dinie R\$ 1.589. Vale ressaltar, que, desse valor pendente, a Dinie realizou um repasse de R\$ 1.100 no dia 31/01/2023, ficando assim um valor residual de R\$ 489.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

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

T +55 11 3886-5100

Aos acionistas e administradores da
Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Dinie
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Dinie (“Companhia”) em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Dinie em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

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

Principais assuntos de auditoria

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

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

Motivo pelo qual o assunto foi considerado um PAA

Conforme descrito na Nota Explicativa nº 1, a principal atividade da Companhia é a aquisição e a securitização de créditos financeiros. No âmbito de sua atividade, conduz a estruturação, emissão e a colocação das operações de securitização. Além disso, é a responsável pelo gerenciamento destes recebíveis, bem como os respectivos pagamentos aos investidores. Devido a relevância desta transação para a Companhia, e o gerenciamento do reconhecimento, mensuração e adequação das operações divulgadas como informações complementares, consideramos este assunto relevante para a nossa auditoria.

Esse tema foi considerado como uma área crítica e, portanto, de risco em nossa abordagem de auditoria, tendo em vista ser a principal atividade da companhia, além de ser uma área crítica e de risco, tratar-se de rubrica de significativo impacto nas demonstrações contábeis da Companhia, sendo os procedimentos de auditoria de maior complexidade, dado ao tempo envolvido na análise das operações, leitura de contratos, entre outros aspectos.

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

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

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

Outros assuntos

Demonstrações do Valor Adicionado

As Demonstrações do Valor Adicionado (DVA) referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia, cuja apresentação é requerida pela legislação societária brasileira para companhias abertas e apresentadas como informação suplementar para os demais tipos de sociedade, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Companhia. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para /planejamos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional; e
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

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

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 24 de março de 2023

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



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



Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert - Dinie
Balancos patrimoniais findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

ATIVO	Notas	31/12/2022	31/12/2021
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	5.446	2.000
Créditos a Receber	4	10.688	-
Outras contas a receber	5	1.589	5
Total do ativo circulante		<u>17.723</u>	<u>2.005</u>
Ativo não circulante			
Créditos a Receber	4	174	-
Total do ativo não circulante		<u>174</u>	<u>-</u>
Total do ativo		<u><u>17.897</u></u>	<u><u>2.005</u></u>
Passivo circulante			
Contas a pagar	6	7	114
Obrigações fiscais		7	9
Debêntures	7	11.907	-
Total do passivo circulante		<u>11.921</u>	<u>123</u>
Passivo não circulante			
Debêntures	7	11.255	2.001
Prêmios a pagar/(Despesas a compensar)	7	(5.284)	(124)
Total do passivo		<u>5.971</u>	<u>1.877</u>
Patrimônio líquido			
Capital social	8	5	5
Total do patrimônio líquido		<u>5</u>	<u>5</u>
Total do passivo e patrimônio líquido		<u><u>17.897</u></u>	<u><u>2.005</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert - Dinie

Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 29 de março de 2021 até 31 de dezembro de 2022

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

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	9	(254)	(123)
Provisão para perda de crédito esperada	9	(5.760)	-
Provisão para perda da carteira	9	5.160	124
Lucro/(Prejuízo) operacional antes do resultado financeiro		(854)	1
Resultado financeiro	10	854	(1)
Lucro/(Prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social		-	-
Imposto de renda e contribuição social correntes		-	-
Lucro/(Prejuízo) líquido do exercício/período		-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert - Dinie
Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 29 de março de 2021 até 31 de dezembro de 2022
(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert - Dinie

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 29 de março de 2021 até 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos em milhares de reais)

	Notas	Capital social	Lucros/(Prejuízos) acumulados	Total do patrimônio líquido
Saldos em 29 de março de 2021		<u>5</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado do período		-	-	-
Saldos em 31 dezembro de 2021		<u>5</u>	<u>-</u>	<u>5</u>
Resultado do exercício		-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022		<u>5</u>	<u>-</u>	<u>5</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert - Dinie

Demonstração dos fluxos de caixa - Método indireto.

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 29 de março de 2021 até 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos milhares de reais)

	Notas	31/12/2022	29/03/2021 a 31/12/2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Resultado líquido do exercício/período		-	-
Ajustes por:			
Provisão de remuneração dos debenturistas	7	(5.160)	(124)
Rendimento sobre a carteira de créditos	4	(3.450)	-
Outros ajustes da carteira de créditos		5	-
Provisão para perda de crédito esperada	4	5.760	-
Juros sobre as debêntures	7	2.686	1
Redução (aumento) nos ativos operacionais			
Créditos a receber	4	(10.756)	-
(Redução) aumento nos passivos operacionais			
Contas a pagar	6	(107)	114
Obrigações fiscais		(2)	9
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais		(11.024)	-
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Emissão de debêntures	7	14.470	2.000
Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento		14.470	2.000
Aumento líquido do saldo de caixa e equivalentes de caixa		3.446	2.000
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	3	2.000	-
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	3	5.446	2.000
Aumento líquido do saldo de caixa e equivalentes de caixa		3.446	2.000

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert - Dinie

Demonstração do valor adicionado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 29 de março de 2021 até 31 de dezembro de 2022

(Valores expressos milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Insumos adquiridos de terceiros			
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	9	(230)	4
		(230)	4
Valor adicionado (consumido) bruto		(230)	4
Valor adicionado (consumido) líquido		(230)	4
Valor adicionado recebido em transferência			
Receitas financeiras (despesas financeiras), incluindo variação cambial líquida	10	3.559	-
Provisão para perda da carteira	9	5.160	
Provisão para devedores duvidosos	9	(5.760)	
		2.959	-
Valor adicionado (consumido) a distribuir		2.729	4
Distribuição do valor adicionado			
Despesas financeiras	10	2.705	1
Impostos, taxas e contribuições	9	24	3
Valor consumido distribuído		2.729	4

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Dinie

Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-Dinie (“Companhia”), foi constituída no dia 29 de março de 2021.

1.1 Data de Início das Emissões

A primeira emissão foi realizada em 01 de outubro de 2021 e tem prazo de vencimento em 36 meses, sendo o vencimento final em 01 de outubro de 2024. O valor total da emissão foi de R\$ 20.000 emitidos em 20.000 (vinte mil) debêntures no âmbito da emissão.

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 Forma de utilização de derivativos e riscos envolvidos

A emissão não conta com a contratação de instrumentos financeiros derivativos, 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

Foi constituída, em favor dos Debenturistas, cessão fiduciária da totalidade dos Direitos Creditórios Alienados, que estão livres de quaisquer ônus ou gravames, nos termos do Contrato de Cessão Fiduciária.

1.5 Riscos

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

a) Risco de Crédito da Emissora

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

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Dinie

Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

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 depende, nos termos da Resolução CMN 2.686, da solvência dos Tomadores dos Direitos Creditórios Vinculados. O recebimento integral e tempestivo dos montantes devidos aos Debenturistas depende do recebimento das quantias devidas em função dos Direitos Creditórios Vinculados.

d) 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 origemação

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 tem 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 são suficientes para recuperar o valor necessário para amortizar integralmente as Debêntures. Caso isso ocorra os Debenturistas podem ser afetados;

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Dinie

Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

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.

2. BASES DE ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

2.1 Autorização

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

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

A emissão das demonstrações contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi autorizada pela Diretoria da Companhia em 24 de março de 2023.

2.2 Bases de apresentação

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

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

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 pode 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.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Dinie

Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

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.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Dinie

Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

2.8 Critérios para a constituição de provisão para perdas por redução no valor de recuperação dos direitos creditórios

As emissões revisam periodicamente sua carteira de CCB de forma a avaliar a existência de perda por redução ao valor recuperável nas suas operações e conseqüentemente determinar as provisões para devedores duvidosos, objetivando a garantir que o volume de provisionamento reflita as condições econômicas vigentes, a composição da carteira de empréstimos, a qualidade das garantias obtidas e o perfil dos Tomadores. A tabela de provisão para devedores duvidosos válida na Data de Emissão é a seguinte:

RISCO NÍVEL	FAIXAS DE ATRASO	% PROVISÃO
A	Atraso entre 1 e 30 dias	0%
B	Atraso entre 31 e 60 dias	10%
C	Atraso entre 61 e 90 dias	25%
D	Atraso entre 91 e 120 dias	45%
E	Atraso entre 121 e 150 dias	60%
F	Atraso entre 151 e 180 dias	85%
G	Atraso superior a 181 dias	100%

2.9 Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo custo amortizado e subsequentemente mensurados ao valor justo, ou mantido a custo amortizado.

a) Classificação e mensuração dos ativos financeiros

Os ativos financeiros estão classificados nas seguintes categorias: custo amortizado, valor justo por meio de outros resultados abrangentes e valor justo por meio do resultado. A classificação e a mensuração subsequente de ativos financeiros dependem do modelo de negócio no qual são administrados e das características de seus fluxos de caixa. Custo amortizado: é o valor pelo qual o ativo financeiro é mensurado no reconhecimento inicial, mais atualizações efetuadas utilizando o método de juros efetivos, menos a amortização do principal e juros, ajustado para qualquer provisão para perda de crédito esperada. Estão classificados nesta categoria os créditos a receber e outros ativos. Valor justo: é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou que seria pago pela transferência de um passivo em uma transação ordenada entre participantes do mercado na data de mensuração. Estão classificados nesta categoria os Caixas e Equivalentes de Caixa.

b) Classificação e mensuração dos passivos financeiros

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

2.10 Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)

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

2.11 Demonstração do Valor adicionado (DVA)

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

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Dinie

Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

3. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

	31/12/2022	31/12/2021
Bancos conta corrente	5	2.000
Aplicações financeiras	5.441	-
Total	5.446	2.000

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

4. EMPRÉSTIMOS E RECEBÍVEIS

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

4.1 Descrição das características dos direitos creditórios

Os recursos obtidos pela Emissora por meio da Emissão serão destinados à aquisição de cédulas de crédito bancário (“CCBs”) emitidas, nos termos da Lei nº 10.931, de 2 de agosto de 2004, conforme alterada (“Lei nº 10.931/04”), por pessoas jurídicas, por meio da plataforma eletrônica desenvolvida e mantida pela Dinie Correspondente Bancário e Meios de Pagamento Ltda., sociedade limitada com sede na Rua Arruda Alvim, nº 297, apartamento 54, Pinheiros, CEP 05410-020, na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ/ME sob o nº 34.183.318/0001-77, que poderão ser adquiridas pela Emissora no âmbito desta Emissão, observada a Ordem de Alocação de Recursos e os demais termos da Escritura de Emissão.

4.2 Critérios de elegibilidade

As CCBs devem atender aos seguintes critérios de elegibilidade, conforme verificados pela Emissora em cada data de aquisição de CCB:

- o somatório dos saldos devedores das CCBs devidas por um único Tomador não pode ultrapassar 1,25% do Valor Total da Emissão;
- considerada *pro forma* a aquisição dos Direitos Creditórios Vinculados, o somatório dos saldos devedores das CCBs devidas pelos 20 (vinte) maiores Tomadores de Direitos Creditórios Vinculados não pode ser superior a 20% (vinte por cento) do Valor Total da Emissão;
- cada CCB não pode ter valor de emissão superior a R\$ 250.000;
- as CCBs devem ter uma taxa de juros mínimo de 0,95% (noventa e cinco centésimos por cento) ao mês;
- depois de computada *pro forma* a aquisição dos Direitos Creditórios Vinculados, a taxa de cessão média mínima aplicável deverá ser aquela suficiente para cobrir o custo de capital, perdas e despesas da Emissão;
- o prazo da CCB deve se encerrar em, no máximo, 90 (noventa) dias antes da Data de Vencimento; e não pode ser superior a 12 (doze) meses;
- as CCB não estejam vencidas em sua data de aquisição;
- as CCB não podem possuir saldo vencido e não pago de até 5 (cinco) Dias Úteis na respectiva data de aquisição; e
- as CCB não podem ser emitidas por Tomadores que estejam inadimplentes com suas obrigações perante a Emissora, por prazo superior a 5 (cinco) Dias Úteis.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Dinie

Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

4.3 Composição dos recebíveis

	31/12/2022	31/12/2021
Carteira de crédito (i)	16.622	-
(-) Provisão para perda de crédito esperada	(5.760)	-
Total	10.862	-

(i) A carteira de crédito é cedida pela Dinie Correspondente Bancário e Meios de Pagamento Ltda. A taxa média de juros da carteira no exercício foi de 2,67%.

4.4 Movimentação dos empréstimos e recebíveis

	Total
(=) Saldo inicial em 31/12/2021	-
(+) Aquisição	31.111
(+) Aquisição não caixa ⁽ⁱ⁾	4.005
(+) Juros	3.450
(-) Recebimentos	(20.355)
(-) Provisão para perda de crédito esperada	(5.760)
(-) Valores a receber	(1.589)
Saldo final 31/12/2022	10.862

(i) A integralização foi realizada através de CCBs, o que significa que não houve a utilização de dinheiro em espécie para adquiri-las.

4.4.1 Composição dos recebíveis por faixa de vencimento

Direitos Creditórios	VP Bruto	PDD	VP Líquido
A vencer 0 a 30 dias	3.382	(748)	2.634
A vencer 31 a 60 dias	1.728	(188)	1.540
A vencer 61 a 90 dias	1.431	(133)	1.298
A vencer 91 a 120 dias	1.107	(83)	1.024
A vencer 121 a 150 dias	855	(53)	802
A vencer 151 a 180 dias	690	(32)	658
A vencer 181 a 360 dias	1.507	(73)	1.434
A vencer acima de 361 dias	208	(34)	174
Vencidos 1 a 30 dias	785	(333)	452
Vencidos 31 a 60 dias	684	(402)	282
Vencidos 61 a 90 dias	811	(557)	254
Vencidos 91 a 120 dias	835	(639)	196
Vencidos 121 a 150 dias	719	(624)	95
Vencidos 151 a 180 dias	550	(531)	19
Vencidos 181 a 360 dias	1.309	(1.309)	-
Vencidos acima de 361 dias	21	(21)	-
Total dos direitos creditórios	16.622	(5.760)	10.862
Saldo curto prazo	16.414	(5.726)	10.688
Saldo longo prazo	208	(34)	174

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Dinie

Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

4.5 Redução ao valor recuperável dos empréstimos e recebíveis

Os ativos financeiros são avaliados frequentemente para determinar se há evidência objetiva de que tenha ocorrido perda no seu valor recuperável. Um ativo tem perda no seu valor recuperável se existir uma evidência objetiva de perda como resultado de um ou mais eventos que tenham ocorrido após o reconhecimento inicial do ativo, e que aquele evento de perda teve um efeito negativo nos fluxos de caixa futuros projetados daquele ativo que podem ser estimados de uma maneira confiável.

4.6 Garantias relacionadas diretamente com os direitos creditórios

É constituída, em favor dos Debenturistas, cessão fiduciária da totalidade dos Direitos Creditórios Alienados, que estão livres de quaisquer ônus ou gravames, nos termos do Contrato de Cessão Fiduciária.

Os recursos obtidos com a excussão da referida Garantia devem ser aplicados pelo Agente Fiduciário de acordo com a ordem de alocação de recursos prevista no Contrato de Cessão Fiduciária.

4.7 Procedimentos de cobrança de direitos creditórios inadimplidos, incluindo a execução de garantias e custos envolvidos

A Emissora autoriza o Agente de Cobrança, conforme os termos do respectivo Contrato de Cobrança, a conceder descontos e/ou contratar terceiros comissionados para cobrar as CCB que integram os Direitos Creditórios Vinculados, que estejam inadimplidas pelos respectivos Tomadores, sendo certo que os descontos e/ou deduções relacionadas com comissões de cobrança devem observar o previsto no Contrato de Cobrança. Neste caso, quaisquer valores recebidos pela Emissora em relação a estas CCB inadimplidas são utilizados conforme a Ordem de Alocação de Recursos.

5. OUTRAS CONTAS A RECEBER

O saldo pendente de repasse para a Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Dinie no valor de R\$1.589 (R\$ 5 no ano de 2021) é referente a valores já recebidos pela Dinie Correspondente Bancário e Meios de Pagamento Ltda., mas ainda não repassado para a Securitizadora.

6. CONTAS A PAGAR

	31/12/2022	31/12/2021
Assessoria Contábil	2	5
Auditoria	-	20
Consultoria	5	89
Total	7	114

São serviços contratados pela Companhia: (a) Assessoria Contábil, realizada pela Contábil Guararapes S/S Ltda, responsável técnico pelo atendimento das obrigações contábeis e fiscais; (b) Auditoria, em respeito às determinações da IN CVM nº 476/09 e da Resolução CVM 60/21, submetendo suas demonstrações contábeis a auditoria, por auditor registrado na CVM, atualmente Grant Thornton Auditores Independentes Ltda. (c) Consultoria, realizada pela Vert Consultoria e Assessoria Financeira Ltda, responsável pela gestão dos direitos creditórios e do movimento da carteira de debêntures.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Dinie

Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

7. DEBÊNTURES

7.1 Condições da escritura

A Companhia emitiu debêntures simples, em duas series no montante total de R\$ 20.000, sendo R\$ 16.000 em debêntures da primeira série e R\$ 4.000 em debêntures da segunda série, ambas com vencimento em 01 de outubro de 2024.

7.2 Remuneração

Sobre o Valor Nominal Unitário ou o saldo do Valor Nominal Unitário das Debêntures da Primeira Série incidem, a partir da Data da 1ª Integralização da Primeira Série, juros remuneratórios que correspondem a 100% (cem por cento) da variação acumulada da Taxa DI, expressas na forma percentual ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, calculada e divulgada diariamente pela B3, no informativo diário disponível em sua página na internet (<http://www.cetip.com.br>) acrescida de spread ou sobretaxa de 6,5% (nove por cento) ao ano, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis.

Exceto pelo Prêmio Sobre a Receita dos Direitos Creditórios Vinculados, se aplicável, as Debêntures da Segunda Série não farão jus a qualquer remuneração, sendo certo que a incidência de ágio sobre o Valor Nominal Unitário das Debêntures da Segunda Série, exclusivamente para fins de cálculo do Preço de Integralização das Debêntures da Segunda Série.

7.3 Cronograma de pagamentos

Os pagamentos de Remuneração são realizados pela Emissora nos termos da Escritura de Emissão, mensalmente, a partir de 15 de junho de 2023, sempre no 15º (décimo quarto) dia ou próximo dia útil subsequente e encerrando-se na Data de Vencimento.

7.4 Principais direitos políticos inerentes de cada classe de certificado

Os titulares das Debentures podem, a qualquer tempo, reunir-se em assembleia geral de debenturistas convocada de acordo com a disposto no artigo 71 da Lei das Sociedades por Ações, a fim de deliberar sobre matéria de interesse da comunhão dos titulares das Debentures ("Assembleia Geral de Debenturistas"). As Assembleias Gerais de Debenturistas devem ser realizadas de forma presencial, podendo ser realizadas por conferência telefônica, vídeo conferência ou por qualquer outro meio, desde que assim permitido pela legislação aplicável. Aplicar-se-á a Assembleia Geral de Debenturistas, no que couber, as disposições da Lei das Sociedades por Ações aplicáveis as assembleias gerais de acionistas. Assim, nos termos do artigo 124, §40 da Lei das Sociedades por Ações, é considerada regular a Assembleia Geral de Debenturistas a que comparecerem a totalidade dos Debenturistas.

7.5 Composição de obrigações com debêntures por faixa de vencimento

Obrigações com Debêntures	2022	2021
A vencer 151 a 180 dias	1.701	-
A vencer 181 a 360 dias	10.206	-
A vencer acima de 361 dias	11.255	2.001
Saldo curto prazo	11.907	-
Saldo longo prazo	11.255	2.001
Total das debêntures	23.162	2.001
(-) Provisão para perda da carteira	(5.284)	(124)
(=) Total Líquido	17.878	1.877

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Dinie

Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

7.6 Movimentação das obrigações com Debêntures

Debêntures	2022	2021
Saldo inicial	1.877	-
(+) Emissão	14.470	2.000
(+) Juros Incorridos	2.686	1
(-) Provisão para perda da carteira	(5.160)	(124)
(+) Aquisição não caixa	4.005	-
Saldo final 31 de dezembro de 2022	17.878	1.877

8. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

8.1 Capital Social

O capital social subscrito da Companhia em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 5, totalmente integralizado. Dividido em 5.000 (cinco mil) ações ordinárias integralmente integralizadas. Das quais 4.999 (quatro mil novecentos e noventa e nove) pertencem a VERT Participações Ltda. e 1 (uma) pertence a VERT Créditos Ltda.

8.2 Reserva Legal

A reserva legal é constituída anualmente como resultado da destinação de 5% do lucro líquido do exercício, e não pode exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente pode ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital. Não houve nenhuma constituição de reservas durante o período apresentado.

8.3 Resultados de exercício

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

9. DESPESAS E RECEITAS OPERACIONAIS POR NATUREZA

	31/12/2022	31/12/2021
Assessoria Contábil	(28)	(5)
Auditoria	(3)	(20)
Consultoria	(172)	(95)
Despesas tributárias	(24)	-
Provisão para perda de crédito esperada	(5.760)	-
Provisão para perda da carteira	5.160	124
Outras Despesas	(27)	(3)
TOTAL	(854)	1
Classificados como:		
Despesas gerais e administrativas	(254)	(123)
Provisão para perda de crédito esperada	(5.760)	-
Provisão para perda da carteira	5.160	124
Total	(854)	1

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Dinie

Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

Os serviços contábeis são contratados por valores mensais pré-fixados. Os serviços de auditoria são contratados para serviços anuais e cobrados conforme Contrato de Prestação de Serviços. Consultoria são contratações para a gestão dos direitos creditórios e do movimento da debênture. Impostos e taxas são relativos à taxa de fiscalização e são cobradas anualmente pelos órgãos públicos e reguladores (CVM e Prefeitura Municipal). Outras despesas incluem despesas com cartório, despesas com serviços de informática, despesas com agenciamento e corretagem e eventuais reembolsos gerais de despesas administrativas.

10. RESULTADO FINANCEIRO

O resultado financeiro é composto por receitas auferidas por aplicações em certificados de depósitos bancários, deduzidos das despesas de juros com emissões e despesas financeiras incorridas nos exercícios de 2022 e 2021.

	31/12/2022	31/12/2021
Juros sobre debêntures	(2.686)	(1)
Juros sobre direitos creditórios	3.450	-
Tarifas bancárias	(2)	-
Outras receitas (despesas) financeiras	(1)	-
IOF	(16)	-
Rendimento de aplicações financeiras	109	-
Resultado Financeiro Líquido	854	(1)

11. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

A Companhia não tem conhecimento e nem registrou em 31 de dezembro de 2022 e 2021 qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que, com base em seus assessores jurídicos, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável ou possível de perda.

12. PARTES RELACIONADAS

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

13. CLASSIFICAÇÃO DE RISCO

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

14. OUTROS ASSUNTOS

a) 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 demonstrações contábeis. Ainda sob os possíveis efeitos da redução ao valor recuperável nas demonstrações contábeis, estes decorrem da perda estimada e incorrida por parte do devedor da operação, tendo sua contrapartida direta o valor presente das obrigações com investidores da securitização.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Dinie

Notas explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

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

Assim, no contexto das operações de securitização, não há riscos de créditos que possam ser assumidos no âmbito da Companhia e conseqüentemente, sobre suas demonstrações contábeis.

A Administração revisou os possíveis impactos e concluiu que não existe ajustes ou considerações a serem realizadas nas demonstrações contábeis findas em 31 de dezembro de 2022.

15.RELAÇÃO COM AUDITORES

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

16.EVENTOS SUBSEQUENTES

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