

# Índice

---

## Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

## DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	5
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	6
--	---

## Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	7
--------------------------------	---

Acumulado do Exercício Anterior - 01/01/2019 à 30/09/2019	8
---	---

Demonstração de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho	10
---	----

Notas Explicativas	13
--------------------	----

Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes	23
---	----

## Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	24
--	----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	25
---	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	26
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	27
--	----

**Dados da Empresa / Composição do Capital**

<b>Número de Ações (Unidades)</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2020</b>
<b>Do Capital Integralizado</b>	
Ordinárias	1.001
Preferenciais	0
<b>Total</b>	<b>1.001</b>
<b>Em Tesouraria</b>	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
<b>Total</b>	<b>0</b>

**DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2020</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2019</b>
1	Ativo Total	26.629	44.322
1.01	Ativo Circulante	14.006	31.710
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	6.700	8.780
1.01.03	Contas a Receber	7.305	22.930
1.01.03.01	Clientes	7.305	22.930
1.01.03.01.01	Empréstimos e recebíveis	7.305	22.930
1.01.06	Tributos a Recuperar	1	0
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	1	0
1.02	Ativo Não Circulante	12.623	12.612
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	12.623	12.612
1.02.01.04	Contas a Receber	12.623	12.612
1.02.01.04.03	Empréstimos e Recebíveis	12.623	12.612

**DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2020</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2019</b>
2	Passivo Total	26.629	44.322
2.01	Passivo Circulante	26.617	43.527
2.01.03	Obrigações Fiscais	3	22
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	3	22
2.01.03.01.02	Obrigações Fiscais Federais	3	22
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	26.596	43.452
2.01.04.02	Debêntures	26.596	43.452
2.01.04.02.01	Debentures	37.793	42.232
2.01.04.02.02	Provisão de Remuneração dos Debenturistas	-11.197	-300
2.01.04.02.03	Provisão para Prêmio a pagar	0	1.520
2.01.05	Outras Obrigações	18	53
2.01.05.01	Passivos com Partes Relacionadas	18	53
2.01.05.01.03	Débitos com Controladores	18	53
2.02	Passivo Não Circulante	110	893
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	110	893
2.02.01.02	Debêntures	110	893
2.02.01.02.01	Debêntures	771	862
2.02.01.02.02	Provisão para prêmio a pagar	-661	31
2.03	Patrimônio Líquido	-98	-98
2.03.01	Capital Social Realizado	10	10
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	-108	-108

**DFs Individuais / Demonstração do Resultado****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2019 à 30/09/2019</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019</b>
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	1.637	3.309	266	266
3.01.01	Receitas Operacionais	1.637	3.309	266	266
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-146	-486	-51	-67
3.02.01	Custos dos Serviços Prestados	-146	-486	-51	-67
3.03	Resultado Bruto	1.491	2.823	215	199
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-55	-174	28	-55
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-55	-174	-333	-416
3.04.02.01	Despesas Gerais e Administrativas	-27	-125	-318	-400
3.04.02.02	Despesas Tributárias	-28	-49	-15	-16
3.04.03	Perdas pela Não Recuperabilidade de Ativos	0	0	360	360
3.04.03.01	Provisão para redução ao valor recuperável	-3.414	-10.897	-23	-23
3.04.03.02	Provisão de remuneração dos debenturistas (Perda na Emissão)	3.414	10.897	23	23
3.04.03.03	Provisão para Perdas na Operação	0	0	360	360
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	0	0	1	1
3.04.04.03	Outras Receitas Operacionais	0	0	1	1
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	1.436	2.649	243	144
3.06	Resultado Financeiro	-1.436	-2.649	-144	-144
3.06.01	Receitas Financeiras	248	1.108	47	47
3.06.02	Despesas Financeiras	-1.684	-3.757	-191	-191
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	0	0	99	0
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	0	0	99	0
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	0	0	99	0
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0	0	9,9	0

**DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2019 à 30/09/2019</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019</b>
4.01	Lucro Líquido do Período	0	0	99	0
4.02	Outros Resultados Abrangentes	1	1	1	1
4.03	Resultado Abrangente do Período	1	1	100	1

**Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019</b>
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	7.920	-11.980
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	-50	-360
6.01.01.02	Provisão para redução ao valor recuperável	10.897	23
6.01.01.03	Provisão para Remuneração dos Debenturistas	-10.897	-23
6.01.01.04	Premio das Debentures	600	-360
6.01.01.05	Rendimentos Sobre a Carteira de Crédito	-3.309	0
6.01.01.06	Juros Sobre as Debentures	2.659	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	7.970	-11.620
6.01.02.02	Empréstimos e Recebíveis	8.026	-11.729
6.01.02.03	Impostos a Recuperar	-1	0
6.01.02.04	Impostos e Contribuições a Recolher	-19	1
6.01.02.05	Sócios, Administradores e Pessoas Ligadas	-35	108
6.01.02.06	Outras Obrigações	-1	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-10.000	12.368
6.03.02	Emissão de Debentures	-10.000	12.368
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-2.080	388
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	8.780	10
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	6.700	398

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Capital Social Integralizado</b>	<b>Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria</b>	<b>Reservas de Lucro</b>	<b>Lucros ou Prejuízos Acumulados</b>	<b>Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>
5.01	Saldos Iniciais	10	0	0	-108	0	-98
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	10	0	0	-108	0	-98
5.07	Saldos Finais	10	0	0	-108	0	-98

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / Acumulado do Exercício Anterior - 01/01/2019 à 30/09/2019****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Capital Social Integralizado</b>	<b>Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria</b>	<b>Reservas de Lucro</b>	<b>Lucros ou Prejuízos Acumulados</b>	<b>Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>
5.01	Saldos Iniciais	10	0	0	-108	0	-98
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	10	0	0	-108	0	-98
5.07	Saldos Finais	10	0	0	-108	0	-98

**Demonstração de Valor Adicionado****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2020 à 30/09/2020</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2019 à 30/09/2019</b>
7.01	Receitas	-7.588	267
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	3.309	266
7.01.02	Outras Receitas	-10.897	1
7.01.02.01	Resultado de Perda de Crédito Esperada	-10.897	0
7.01.02.02	Outras Receitas	0	1
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-611	-107
7.02.01	Custos Prods., Mercs. e Servs. Vendidos	-486	-67
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-125	-400
7.02.03	Perda/Recuperação de Valores Ativos	0	360
7.03	Valor Adicionado Bruto	-8.199	160
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	-8.199	160
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	1.108	47
7.06.02	Receitas Financeiras	1.108	47
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	-7.091	207
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	-7.091	207
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	49	16
7.08.02.01	Federais	49	16
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	-7.140	191
7.08.03.03	Outras	-7.140	191
7.08.03.03.01	Despesas Financeiras	-7.140	191

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

**Em cumprimento às determinações legais, submetemos à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS VERT-NEXOOS (“Companhia”).**

### 1. Contexto Organizacional

A Companhia foi constituída em 05 de abril de 2018 por meio da Assembleia Geral de Constituição, realizada naquela data e cuja ata foi registrada perante a Junta Comercial do Estado de São Paulo (“JUCESP”) em 17 de abril de 2018, sob o nº 35.300.515.528, que deliberou sobre e aprovou por unanimidade: **(i)** a constituição e a denominação social da Companhia como sendo COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS VERT-NEXOOS; **(ii)** a definição do capital social da Companhia em R\$ 10.000,00 (dez mil reais); **(iii)** a subscrição total e integralização parcial do capital social da Companhia; **(iv)** a redação do Estatuto Social da Companhia; **(v)** a eleição dos membros do Conselho de Administração da Companhia; **(vi)** a publicação dos atos societários da Companhia no “Diário Oficial do Estado de São Paulo” e no periódico “Diário Comercial”; e **(vii)** a autorização concedida aos Diretores para que fosse obtido o registro de companhia aberta perante a Comissão de Valores Mobiliários – CVM, na categoria B, nos termos da Instrução CVM 480/09.

A Companhia tem como objeto social: **(a)** a aquisição e a securitização de créditos financeiros oriundos de empréstimos celebrados por meio da plataforma gerenciada pela Nexoos do Brasil Tecnologia e Serviços Ltda. ou sociedades que compõem seu grupo econômico, desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN nº 2.686/00; **(b)** 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; e **(c)** a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas.

Houve a concessão de registro de companhia aberta concedido pela CVM em 28 de agosto de 2018.

Em 21 de junho de 2019, houve a 1ª (primeira) emissão de debêntures, em duas séries, no montante total equivalente a R\$25.000.000,00 (vinte e cinco

## Relatório da Administração/Comentário do Desempenho

milhões) sem que houvesse, no entanto, sua subscrição e integralização (“Emissão”). Suas operações se iniciaram no dia 05 de julho de 2019.

A 2ª (segunda) emissão de Debêntures da Companhia foi aprovada na Assembleia Geral Extraordinária da Companhia em 11 de novembro de 2019. De acordo a escritura das Debêntures, a 2ª Emissão foi realizada no montante de R\$ 140.000.000,00 (cento e quarenta milhões de reais), realizada em série única.

### 2. Situação sobre as condições econômicas da Companhia

A Companhia controla recebíveis gerados a partir de empréstimos realizados por meio da plataforma gerenciada pela Nexoos do Brasil Tecnologia e Serviços Ltda.

#### 2.1. Política de reinvestimento de lucros e distribuição de dividendos

Nos termos do artigo 31 do Estatuto Social, no encerramento do exercício, serão elaboradas as demonstrações financeiras exigidas por lei, observando-se, quanto à distribuição de resultado apurado, as seguintes regras:

- (i) Dedução dos prejuízos acumulados e a provisão para o imposto de renda e para a contribuição social sobre o lucro; e
- (ii) Distribuição do lucro líquido do exercício, da seguinte forma: (a) 5% (cinco por cento) para a constituição de reserva legal, até que ela atinja 20% (vinte por cento) do capital social; (b) 25% (vinte e cinco por cento) do saldo, ajustado nos termos do artigo 202 da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, destinado ao pagamento do dividendo obrigatório; e (c) o saldo, se houver, após as destinações supra, terá o destino que lhe for dado pela Assembleia Geral.

#### 2.2. Emissão de dívida

Foram emitidas 25.000 debêntures com valor nominal unitário equivalente a R\$1.000,00 na 1ª (primeira) emissão; e 140.000 debêntures com valor nominal unitário equivalente a R\$1.000,00 na 2ª (segunda) emissão.

## **Relatório da Administração/Comentário do Desempenho**

### **3. Investimentos em sociedades coligadas e/ou controladas**

A Companhia não possui participação em nenhuma outra sociedade. Neste sentido, não houve investimentos em sociedades coligadas e/ou controladas.

### **4. Informações sobre a prestação, pelo auditor independente ou por partes a ele relacionadas, de qualquer serviço que não seja de auditoria externa**

A Companhia informa que não possui nenhum vínculo com os auditores independentes ou qualquer parte relacionada a eles, não havendo, portanto, a existência de conflito de interesse, perda de independência ou objetividade de seus auditores independentes.

### **5. Considerações finais e perspectivas**

A Diretoria entende que a Companhia apresenta condições financeiras e patrimoniais suficientes para implementar o seu plano de negócio e cumprir com as suas obrigações de curto e médio prazo.

Os acionistas já integralizaram a totalidade do capital social da Companhia.

Neste sentido, a Companhia entende que a capitalização atual parece ser suficiente para implementação do plano de negócios da Companhia, bem como para assegurar as despesas relacionadas a uma eventual primeira emissão de títulos incorridas anteriormente ao recebimento das receitas pela realização da referida emissão.

## Notas Explicativas

# Notas explicativas às informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Nexoos para o período de 30 de setembro de 2020 e 2019. (Valores expressos em milhares de reais exceto quando indicado de outra forma)

## 1. Contexto operacional.

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-NEXOOS (“Companhia”) registrada como companhia aberta na categoria “B” junto à Comissão de Valores Mobiliários (CVM) sob o nº 24520, com o registro concedido em 28 de agosto de 2018, e cuja sede social está localizada na cidade de São Paulo – SP. Sua controladora é a VERT Participações Ltda.

A Companhia tem como principais atividades: (i) a aquisição e a securitização de créditos financeiros oriundos de empréstimos celebrados por meio da plataforma gerenciada pela Nexoos do Brasil Tecnologia e Serviços Ltda. ou sociedades que compõem seu grupo econômico, desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN nº 2.686/00 (“Nexoos”); (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; e (iii) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas.

A Companhia foi constituída em 05 de abril de 2018 e teve suas operações iniciadas no dia 05 de julho de 2019.

Em Assembleia Geral de Constituição, realizada em 05 de abril de 2018, foi deliberado e aprovado por unanimidade a (i) a constituição e a denominação social da Companhia como sendo Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros VERT-NEXOOS; (ii) a definição do capital social da Companhia em R\$ 10.000,00 (dez mil reais); (iii) a subscrição total e integralização parcial do capital social da Companhia; (iv) a redação do Estatuto Social da Companhia; (v) a eleição dos membros do Conselho de Administração da Companhia; (vi) a publicação dos atos societários da Companhia no “Diário Oficial do Estado de São Paulo” e no periódico “Diário Comercial”; e (vii) a autorização concedida aos Diretores para que fosse obtido o registro de companhia aberta perante a Comissão de Valores Mobiliários – CVM, na categoria B, nos termos da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 480, de 7 de dezembro de 2009.

### 1.1 Coronavírus (COVID-19) – contexto geral

Os impactos do COVID-19 foram observados na necessidade de paralisação da originação da carteira a partir de meados de março, por tempo indeterminado. A Companhia também aumentou o número de renegociação com tomadores de empréstimos, realizada por seu agente de cobrança (Nexoos SEP) nesse período de Covid.

## Notas Explicativas

### 2. Apresentação das informações contábeis intermediárias

As informações contábeis intermediárias foram elaboradas de acordo com o CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, aplicáveis à elaboração das informações financeiras intermediárias – ITR.

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

#### 2.1. Bases de mensuração

As informações contábeis intermediárias 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.

#### 2.2. Moeda funcional e moeda de apresentação

As informações contábeis intermediárias são preparadas usando a moeda funcional (moeda do ambiente econômico primário em que a Companhia opera). Ao definir a moeda funcional da Companhia, a Administração considerou qual a moeda que influencia significativamente o preço de venda dos serviços prestados e a moeda na qual a maior parte do custo de sua prestação de serviços é paga ou incorrida. As informações contábeis intermediárias são apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação da Companhia.

### 3. Resumo das principais práticas contábeis

#### 3.1. 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 depende 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.

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

## Notas Explicativas

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 indicadores de impairment ou deteriorações no perfil de crédito e constitui provisão para redução ao valor recuperável, quando aplicável.

### **c 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.

### 3.3. 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.

### 3.4. Caixa e equivalentes de caixa

Caixas e equivalentes de caixa incluem os montantes de caixa e aplicações financeiras com prazo para resgate de até 90 (noventa) dias da data da aplicação.

### 3.5. Outros ativos e passivos

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 incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

### 3.6. 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 30 de setembro de 2020, a Companhia realizou a análise da carteira avaliando os recebimentos do período para apurar com

## Notas Explicativas

exatidão quanto a adequacidade do saldo contabilizado em redução ao valor recuperável de ativos.

### 3.7. Provisões, ativos e passivos contingentes

A Administração não possui provisões, ativos ou passivos contingentes, em 30 de setembro de 2020.

### 3.8. Receita de Juros

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 realizados").

Créditos a receber, constituídos por Cédulas de Crédito Bancário (CCBs), são adquiridos pela Companhia em caráter definitivo, irrevogável e irreatável, 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.

### 3.9. 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.

### 3.10. Caixa e equivalentes de caixa

Caixas e equivalentes de caixa incluem os montantes de caixa e aplicações financeiras com prazo para resgate de até 90 (noventa) dias da data da aplicação, com risco insignificante de mudança no valor justo. As aplicações financeiras são registradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas de encerramento dos balanços e não superando o valor de mercado.

### 3.11. Outros ativos e passivos

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 incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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 30 de setembro de 2020, a Companhia não apurou a necessidade de ajustes por recuperação de ativos.

### 3.12. Provisões, ativos e passivos contingentes

A Administração não possui provisões, ativos ou passivos contingentes, em 30 de setembro de 2020 e 2019.

## Notas Explicativas

### 3.13. IFRSs novas e revisadas emitidas

Na data de autorização destas informações contábeis intermediárias, a Companhia não adotou as IFRSs novas e revisadas a seguir, já emitidas e em vigor:

Alterações à IFRS 9 (CPC 48)	Características de Pagamento Antecipado com Compensação Negativa
Melhorias Anuais ao Ciclo de IFRSs 2015-2017	Alterações à IFRS 3 – Combinações de Negócios (CPC 15), IFRS 11 – Negócios em Conjunto (CPC 19), IAS 12 – Impostos sobre a renda (CPC 32) e IAS 23 – Custos de Empréstimos (CPC 20).
IFRIC 23 (ICPC 22)	Incerteza sobre o Tratamento do Imposto de Renda
IFRS 16/ CPC06 (R2)	Operações de Arrendamento Mercantil

A Administração da Companhia não espera que a adoção das normas listadas acima tenha um impacto relevante sobre as demonstrações contábeis em períodos futuros.

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 30 de setembro de 2020, o saldo de caixa e equivalentes de caixa é composto por aplicações de liquidez imediata realizadas com instituições de primeira linha, como demonstrado a seguir:

	30/09/2020	31/12/2019
Banco conta movimento	105	11
Aplicações financeiras	6.595	8.769
	<b>6.700</b>	<b>8.780</b>

## Notas Explicativas

- (i) O montante é composto por: **(a)** aplicações financeiras automáticas (Aplic Aut Mais), com liquidez imediata, realizadas junto ao Itaú Unibanco S.A., não possuem vencimento e podem ser resgatadas a qualquer momento, portanto, são consideradas como equivalentes de caixa; e **(b)** aplicações financeiras em certificados de depósito bancário que possuem liquidez imediata e taxa de remuneração de 94,% do CDI. Conforme CPC 46, a aplicação financeira em questão é considerada nível 1 devido ao seu alto nível de liquidez.

### 5. 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, através de sua plataforma online para concessão de empréstimos, para fins da 1ª e 2ª emissão de debêntures da Companhia ("Emissão"). Classificados no nível hierárquico 2.

#### 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 Nexooos.

#### Crítérios 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 Nexooos.

#### Composição dos recebíveis:

	30/09/2020	31/12/2019
Carteira de crédito	31.125	35.842
(-) Perdas de crédito esperadas	(11.197)	(300)
<b>Total</b>	<b>19.928</b>	<b>35.542</b>

#### Movimentação dos empréstimos e recebíveis:

	Saldo em 31/12/2019	Aquisição	Juros e encargos	Provisão para redução ao valor recuperável	Amortização		Saldo em 30/09/2020
					Principal	Juros e encargos	
Carteira CCBs	27.247	-	2.188	(5.699)	(12.950)	(1.690)	9.096
Carteira CCBs2	8.295	15.747	1.121	(5.198)	(8.355)	(778)	10.832
<b>Total</b>	<b>35.542</b>	<b>15.747</b>	<b>3.309</b>	<b>(10.897)</b>	<b>(21.305)</b>	<b>(2.468)</b>	<b>19.928</b>

## Notas Explicativas

### Composição dos recebíveis por faixa de vencimento:

Direitos Creditórios a vencer	30/09/2020	30/12/2020
	Valor Presente	Valor Nominal
Vencidos	7.286	32.995
0 a 30 dias	1.984	2.924
31 a 60 dias	1.967	2.872
61 a 90 dias	2.139	3.030
91 a 180 dias	1.931	2.314
181 a 360 dias	2.895	18.533
Acima de 360 dias	12.623	8.834
PDD	(10.897)	-
<b>Total</b>	<b>19.928</b>	<b>71.502</b>
<b>Total dos Direitos Creditórios</b>	<b>19.928</b>	<b>71.502</b>
<b>Saldo Curto Prazo</b>	<b>7.305</b>	<b>62.668</b>
<b>Saldo Longo Prazo</b>	<b>12.623</b>	<b>8.834</b>

A primeira emissão possui duas séries sendo sênior e subordinada.

A segunda emissão possui série única.

### Redução ao valor recuperável de empréstimos e recebíveis

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

## 6. Obrigações fiscais

Na data base, referem-se a impostos e contribuições a recolher (IRRF e CSLL), no valor de R\$ 3 (R\$ 22 em 31/12/2019).

## 7. Partes relacionadas

O saldo passivo com sócios, administradores e pessoas ligadas referem-se a despesas da Companhia que foram pagas pela Vert Consultoria e Assessoria Financeira Ltda. e que serão reembolsadas respectivamente, conforme Instrumento Particular de Consultoria Financeira e Outras Avenças.

1ª Emissão: Remuneração é 0,40% sobre o total da emissão, ressalvado o montante mínimo de R\$ 120.000,00 (cento e vinte mil reais) ("Comissão de Estruturação"), devida na data de liquidação financeira da Emissão; (ii) comissão de administração recorrente equivalente a 0,20% (vinte centésimos por cento) sobre o volume total da Emissão, devida anualmente desde a data de emissão das debêntures até sua data de liquidação financeira faturada pro-rata temporis mensalmente ("Comissão de Administração"); e (iii) comissão de auxílio ao coordenador líder da Emissão equivalente a 0,50% (cinquenta centésimos por cento), incidente sobre o volume total da Emissão, ressalvado o montante mínimo de R\$ 120.000,00 (cento e vinte mil reais), devida na data de liquidação financeira da Emissão ("Comissão de Auxílio ao Coordenador Líder")

2ª Emissão: Remuneração é 0,40% sobre o volume subscrito, cobrado a cada subscrição + 0,20% do volume subscrito, calculado pro rata. 0,50% sobre o volume subscrito, a cada nova subscrição de auxílio ao coordenador líder.

30/09/2020

31/12/2019

## Notas Explicativas

Vert Consultoria e Assessoria Financeira Ltda (passivo)	18	53
	<b>18</b>	<b>53</b>

### 8. Debêntures

#### 8.1. Condições da Escritura

De acordo a escritura das Debêntures, a 1ª Emissão foi realizada no montante de R\$ 25.000.000,00 (vinte e cinco milhões 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\$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais) e R\$ 5.000.000,00 (cinco milhões de reais). A 2ª Emissão foi realizada no montante de R\$ 140.000.000,00 (cento e quarenta milhões de reais), realizada em série única. Classificados no nível hierárquico 2.

#### Remuneração

A Série Sênior da 1ª Emissão fará jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 5,5% (cinco inteiro e cinquenta centésimos por cento). A Série Subordinada não fará jus a qualquer remuneração. Na 2ª Emissão, o saldo do valor nominal unitário fará jus a taxa acumulada de 100% (cem por cento) do CDI acrescida de um spread de 5,5% (cinco inteiro e cinquenta centésimos por cento).

#### 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 da 1ª Emissão após o pagamento da amortização da Série Subordinada da 1ª Emissão, a Série Subordinada fará jus ao Prêmio de Reembolso. Na 2ª Emissão, o Prêmio será pago após pagamento da Remuneração, Amortização Extraordinária e descontada a Remuneração Extraordinária da Nexooos.

As debêntures da primeira série terão vencimento no dia 21 de junho de 2022, já as da segunda série terão vencimento no dia 02 de junho de 2023

Composição das obrigações com Debêntures.

Em 30 de setembro 2020 e 2019, o saldo das debêntures somava:

	30/09/2020	31/12/2019
Debêntures emitidas	38.564	43.094
(-) Perdas de crédito esperadas	(11.197)	(300)
Prêmio a pagar	(661)	1.551
<b>Total</b>	<b>26.706</b>	<b>44.345</b>

### 9. Patrimônio líquido

#### 9.1. Capital social

O capital social da Companhia subscrito emitido em 05 de abril de 2018 é de R\$ 10 (dez mil reais), representando 10.000 (dez mil) ações ordinárias. Em 30 de setembro o capital social está distribuído entre os acionistas conforme abaixo:

	Número de ações ordinárias	% de participação
Vert Participações Ltda.	9.999	99.99

## Notas Explicativas

Vert Créditos Ltda.	1	0.01
<b>Total</b>	<b>10.000</b>	<b>100.00</b>

### 9.2. Reserva legal

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

### 10. Receita operacional

	01/07/2020 a 30/09/2020	01/01/2020 a 30/09/2020	01/07/2019 a 30/09/2019	01/01/2019 a 30/09/2019
Receita operacional	1.637	3.309	266	266
	<b>1637</b>	<b>3.309</b>	<b>266</b>	<b>266</b>

### 11. Custo dos serviços prestados

	01/07/2020 a 30/09/2020	01/01/2020 a 30/09/2020	01/07/2019 a 30/09/2019	01/01/2019 a 30/09/2019
Custo Cetip	(8)	(13)	-	-
Agente Fiduciários	(13)	(13)	(14)	(14)
Consultoria	(107)	(409)	-	-
Taxas CVM Bovespa	(5)	(14)	(5)	(14)
Tarifa Banco Liquidante	(12)	(36)	(12)	(12)
Comissão Escrituração	-	-	(20)	(20)
Assembleia	(1)	(1)	-	-
Outras Taxas Contribuições e Impostos	-	-	-	(7)
	<b>(146)</b>	<b>(486)</b>	<b>(51)</b>	<b>(67)</b>

### 12. (Despesas) receitas operacionais por natureza

	01/09/2020 a 30/09/2020	01/01/2020 a 30/09/2020	01/07/2019 a 30/09/2019	01/01/2019 a 30/09/2019
Assessoria Contábil	(13)	(38)	(13)	(34)
Auditoria	(14)	(43)	(10)	(55)
Anúncios e Publicações	-	(43)	(12)	(28)
Serviços Pessoa Jurídica	-	-	-	(1)
Consultoria	-	-	(282)	(282)
Outras Desp. / Receitas Adm.	-	(1)	-	-
Impostos e Taxas	(28)	(49)	(16)	(16)
	<b>(55)</b>	<b>(174)</b>	<b>(333)</b>	<b>(416)</b>

## Notas Explicativas

<b>Classificadas como</b>				
Gerais e administrativas	(27)	(125)	(317)	(400)
Despesas tributárias	(28)	(49)	(16)	(16)
	<b>(55)</b>	<b>(174)</b>	<b>(333)</b>	<b>(416)</b>

### 13. Resultado Financeiro

O resultado financeiro é composto por receitas auferidas por aplicações em certificados de depósitos bancários, deduzidos das despesas de juros com emissões e despesas financeiras incorridas no período de 30 de setembro de 2020 e 2019.

	01/01/2020 a 30/09/2020	01/01/2020 a 30/09/2020	01/07/2019 a 30/09/2019	01/01/2019 a 30/09/2019
Receita de aplicações financeiras	37	166	47	47
Outras receitas financeiras	624	942	-	-
Remuneração dos debenturistas	(413)	-	-	-
Outras despesas financeiras	(359)	(498)	(4)	(4)
Despesa de juros sobre as Debentures	(725)	(2.659)	(187)	(187)
Prêmio das debêntures	(600)	(600)	-	-
<b>Total</b>	<b>(1.436)</b>	<b>(2.649)</b>	<b>(144)</b>	<b>(144)</b>

### 14. Ativos e Passivos Contingêntes

Em 30 de setembro de 2020 não há demandas judiciais para Companhia de Créditos Financeiros VERT Nexoos.

### 15. Eventos subsequentes

Com relação a eventos subsequentes, continuaram a ocorrer em datas programadas os eventos de pagamento de amortização da 1ª emissão, mensalmente.

### 16. Aprovação das informações contábeis intermediárias

As informações contábeis intermediárias foram aprovadas pela Diretoria e sua emissão foi autorizada em 13 de novembro de 2020.

\* \* \*

## **Outras Informações que a Companhia Entenda Relevantes**

Não há outras informações que a Companhia entenda relevantes que não tenham sido fornecidas nos itens anteriores

## Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Aos Acionistas, Conselheiros e Diretores da  
Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Nexoos  
São Paulo – SP

### Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Vert-Nexoos (“Companhia”), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2020, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e nove meses findos naquela data, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa, para o período de três e nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com a NBC TG 21 (R4) – Demonstração Intermediária, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

### Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 – Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 – Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). A revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

### Conclusão sobre as informações intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a NBC TG 21 (R4) aplicável à elaboração de Informações Trimestrais (ITR), e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

### Ênfases

#### Patrimônio líquido negativo

Chamamos atenção para o passivo a descoberto da Companhia no montante de R\$ 98 e para o capital circulante líquido negativo, em virtude do descasamento da operação ocorrido durante o exercício e que serão revertidos nos próximos períodos. Nossa opinião não contém ressalva em relação a esse assunto.

#### Outros assuntos

#### Demonstrações do Valor Adicionado (DVA)

As informações contábeis trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), referentes ao período de três e nove meses findo em 30 de setembro de 2020, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações contábeis trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 – Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 13 de novembro de 2020

Thiago Kurt de Almeida Costa Brehmer  
CT CRC 1SP-260.164/O-4  
Grant Thornton Auditores Independentes  
CRC 2SP-025.583/O-1

## **Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente**

Não foi instalado Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente.

## **Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras**

Os diretores abaixo qualificados declaram que:

Reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras apresentadas.

Carolina Pachler  
Diretora Presidente

Victoria de Sá  
Diretora de Relações com Investidores

## **Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente**

Os diretores abaixo qualificados declaram que:

Reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer dos auditores independentes.

Carolina Pachler  
Diretora Presidente

Victoria de Sá  
Diretora de Relações com Investidores