

RELATÓRIO MENSAL

DEBÊNTURES DA VERT COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS - VSCF15 - VSCF25 - VSCF35



CNPJ nº 43.737.111/0001-65				05/12/2024	07/01/2025	
Data Base: 07/01/2025		#	Indicadores	Referência	Valores (R\$)	Valores (R\$)
Informações Operacionais						
Emissor VERT Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Endereço: Rua Cardenal Arcoverde, 2365, 2º andar, cj. 24, São Paulo, SP. Telefone: (11) 3385-1800 Site: www.seccred.com.br Agente Fiduciário TRUSTEE Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários LTDA. Endereço: Av. Brigadeiro Faria Lima, 3477 - 11º andar - Cjs 111,112,113 e 114 - Torre Norte, São Paulo, SP Agente de Cálculo Integral Trust Serviços Financeiros Ltda. Endereço: Av. Bríg. Faria Lima, 1744 4º andar, São Paulo, SP Telefone: (11) 3103-2500 Site: www.integraltrust.com.br Agente de Conciliação Integral Investimentos Ltda. Endereço: Av. Bríg. Faria Lima, 1633 3º andar, São Paulo, SP Telefone: (11) 3103-9999 Site: www.integralinvest.com.br						
1	Saldo Ajustado dos Direitos Creditórios Cedidos Até o Vencimento		Valor presente agregado das Projeções Ajustadas de Fluxo de Caixa dos Direitos Creditórios, calculado utilizando a Taxa de Juros dos Cartões de Crédito, sob a forma de capitalização composta, com base em um ano de 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, considerando os fluxos de caixa com vencimento até a Data de Vencimento, deduzido do Montante de Pagamentos Voluntários Liberado.		1.376.623.632	1.377.187.407
2	Valor das Disponibilidades		O valor agregado das Disponibilidades (a), após deduzidas eventuais provisões aplicáveis a tais ativos (b). (a) São, em conjunto, (1), (2) e (3), definidos abaixo: (1) Recursos em caixa; (2) Depósitos bancários à vista em Instituição Autorizada; (3) Demais Ativos Financeiros. (b) Provisões		362.063	402.679
	Disponibilidades				362.063	402.679
					-	-
					-	-
3	Reserva de Pagamentos com relação ao Período Subsequente		Corresponde ao maior dos valores de (a) e (b), definidos abaixo: (a) O maior entre (1) e (2), definidos abaixo: (1) Montante necessário para pagamento das despesas e dos encargos relacionados à Emissão, relativos a um período de 2 (dois) meses (2) R\$100.000,00 (cem mil reais) (b) valor necessário para que o Índice de Liquidez se mantenha igual ou superior a 1,00 (um inteiro).		383.833	383.833
					383.833	383.833
					383.833	383.833
					100.000	100.000
					-	-
4	Saldo Devedor das Debentures		O Saldo Devedor das Debêntures Sênior acrescido do Saldo Devedor das Debêntures Júnior.		1.209.434.670	1.210.741.068
	Saldo Devedor das Debentures Júnior		Com relação a cada Data de Cálculo, o saldo do Valor Nominal Unitário da totalidade das Debêntures Júnior, acrescido de eventuais Encargos Moratórios.		24.000.000	24.000.000
	Saldo Devedor das Debentures Mezanino		Com relação a cada Data de Cálculo, o saldo do Valor Nominal Unitário da totalidade das Debêntures Mezanino, acrescido da Remuneração, calculada pro rata temporis desde a Data de 1ª Integralização das Debêntures Sênior ou a Data de Pagamento da Remuneração imediatamente anterior, o que tiver ocorrido por último, até a Data de Cálculo em questão, e de eventuais Encargos Moratórios.		177.411.991	177.607.507
	Saldo Devedor das Debentures Sênior		Com relação a cada Data de Cálculo, o saldo do Valor Nominal Unitário da totalidade das Debêntures Sênior, acrescido da Remuneração, calculada pro rata temporis desde a Data de 1ª Integralização das Debêntures Sênior ou a Data de Pagamento da Remuneração imediatamente anterior, o que tiver ocorrido por último, até a Data de Cálculo em questão, e de eventuais Encargos Moratórios.		1.008.022.678	1.009.133.561
	Proporção de Subordinação Mezanino				2,0000%	2,0000%
	Proporção de Subordinação Sênior				16,6667%	16,6667%
5	Índice de Cobertura		Definido por (Saldo Ajustado dos Direitos Creditórios Cedidos Até Vencimento x Fator de Ponderação + Valor das Disponibilidades) / Saldo Devedor das Debêntures), o qual deverá ser igual ou maior que 1,00 (um inteiro) (a) Saldo Ajustado dos Direitos Creditórios Cedidos Até Vencimento (b) Fator de Ponderação (c) Valor das Disponibilidades (d) Saldo Devedor das Debêntures		1,14	1,14
					1.376.623.632	1.377.187.407
					1,00	1,00
					362.063	402.679
					1.209.434.670	1.210.741.068
6	Índice de Liquidez		É definido como o menor dentre os Índices de Liquidez Mensais:		4,45	4,16
	Índice de Liquidez Mensal		Definido por [(Valor Presente a CDI das Projeções Ajustadas de Fluxo de Caixa dos Direitos Creditórios até o N-ésimo Mês x Fator de Ponderação + Valor das Disponibilidades - N x Estimativa de Despesas e Encargos) / Valor Presente a CDI das Projeções de Fluxo de Caixa das Debêntures até o N-ésimo Mês], para cada um dos N meses dentro do Horizonte de Liquidez:			
			Fator de Ponderação		1,00	1,00
			Valor das Disponibilidades		362.063	402.679
			Estimativa de Despesas e Encargos		191.917	191.917
	Mês 1 (N=1)		1		4,74	4,43
	Mês 2 (N=2)		2		4,70	4,19
	Mês 3 (N=3)		3		4,54	4,39
	Mês 4 (N=4)		4		4,68	4,23

Mês 5 (N=5)	5	4,54	4,38
Mês 6 (N=6)	6	4,66	4,27
Mês 7 (N=7)	7	4,57	4,25
Mês 8 (N=8)	8	4,55	4,24
Mês 9 (N=9)	9	4,53	4,19
Mês 10 (N=10)	10	4,48	4,18
Mês 11 (N=11)	11	4,47	4,16
Mês 12 (N=12)	12	4,45	4,16

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG II é parte do grupo da VERT Capital.

RELATÓRIO MENSAL

DEBÊNTURES DA VERT COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS - VSCF15 - VSCF25 - VSCF35



CNPJ nº 43.737.111/0001-65			05/12/2024	07/01/2025	
Data Base: 07/01/2025		#	Valores (R\$)	Valores (R\$)	
Informações Operacionais		Indicadores	Referência		
<p>Emissor VERT Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Endereço: Rua Cardinal Arcoverde, 2365, 2º andar, cj. 24, São Paulo, SP. Telefone: (11) 3385-1800 Site: www.secred.com.br</p> <p>Agente Fiduciário TRUSTEE Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários LTDA. Endereço: Av. Brigadeiro Faria Lima, 3477 - 11º andar - Cjs 111,112,113 e 114 - Torre Norte, São Paulo, SP</p> <p>Agente de Cálculo Integral-Trust Serviços Financeiros Ltda. Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1744 4º andar, São Paulo, SP Telefone: (11) 3103-2500 Site: www.integraltrust.com.br</p> <p>Agente de Conciliação Integral Investimentos Ltda. Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1633 3º andar, São Paulo, SP Telefone: (11) 3103-9999 Site: www.integralinvest.com.br</p>	7	Quantidade Mínima Mensal	O mínimo entre (a) e (b), definidos abaixo: (a) a Demanda de Caixa Agregada: somatório de (1) e (2) (1) da Demanda de Caixa Ordinária: somatório de (1.1), (1.2), (1.3) e (1.4) (1.1) a Meta de Amortização (1.2) a Meta de Remuneração (1.3) a Estimativa de Despesas e Encargos (1.4) a Meta de Recomposição de Reserva de Pagamentos (2) da Demanda de Caixa Extraordinária: somatório de (2.1) e (2.2) (2.1) Déficit de Reposição de Direitos Creditórios (2.2) da Amortização de Cessão Voluntária (b) a somatório de (1) e (2) definidos abaixo: (1) Projeção de Montante de Recebimento do INSS do Mês; (2) Montantes mantidos na Conta Centralizadora de Pagamentos Voluntários e na Conta Centralizadora de Repasse.	10.045.653 10.045.653 10.045.653 - 9.853.736 191.917 - - - - 46.401.950 46.401.950 -	12.926.516 12.926.516 12.926.516 - 12.734.599 191.917 - - - - 46.580.298 46.580.298 -
	8	Déficit de Reposição de Direitos Creditórios	Déficit de Reposição de Direitos Creditórios: o maior entre (1) e (2) (1) 0 (zero) (2) a diferença entre (2.1) e (2.2) (2.1) o Saldo Devedor das Debêntures (2.2) o produto de (i) e (ii) definidos abaixo: (i) do Saldo Ajustado dos Direitos Creditórios Cedidos Até Vencimento (ii) do Fator de Ponderação	0 0 -167.188.962 1.209.434.670 1.376.623.632 1.376.623.632 1,00	0 0 -166.446.339 1.210.741.068 1.377.187.407 1.377.187.407 1,00
	9	Amortização de Cessão Voluntária	Significa o montante especificado pelo Cedente nos termos do Contrato de Cessão, a ser incluído na Quantidade Mínima Mensal do referido Período de Cálculo em que a Amortização Pro Rata estiver vigente.	-	-
	10	Amortização de Cessão Extraordinária	Com relação a um Período de Cálculo, significa o montante de Amortização de Cessão que exceder a Demanda de Caixa Ordinária, decorrente da Demanda de Caixa Extraordinária.	-	-
	11	Amortização de Cessão	Com relação a um Período de Cálculo, significa o montante efetivamente transferido para a Emissora, calculado pelo Agente de Cálculo nos termos deste Contrato de Cessão e informado à Emissora, ao Agente Fiduciário e ao Agente de Conciliação, correspondente à Quantidade Mínima Mensal, sujeito à disponibilidade de recursos na Conta Centralizadora de Repasse e na Conta Centralizadora de Pagamentos Voluntários referentes aos Direitos Creditórios Cedidos.	10.045.653	12.926.516
	12	Montante de Pagamentos Voluntários	Com relação a uma Data de Cálculo, significa o valor agregado dos Pagamentos Voluntários recebidos na Conta Centralizadora de Pagamentos Voluntários, desde a data de recebimento do último Arquivo de Prévia disponibilizado pela Processadora até a Data de Cálculo imediatamente anterior.	-	-
	13	Montante de Pagamentos Voluntários Liberados	Com relação a uma Data de Cálculo, significa o valor agregado dos Pagamentos Voluntários transferidos para a Conta Autorizada do Cedente, ao longo do Período de Cálculo em questão até a Data de Cálculo imediatamente anterior.	-	-

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG II é parte do grupo da VERT Capital.

RELATÓRIO MENSAL

DEBÊNTURES DA VERT COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS - VSCF15 - VSCF25 - VSCF35



CNPJ nº 43.737.111/0001-65				05/12/2024	07/01/2025	
Data Base: 07/01/2025		#	Indicadores	Referência	Valores (R\$)	Valores (R\$)
<p>Informações Operacionais</p> <p>Emissor VERT Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Endereço: Rua Cardinal Arcoverde, 2365, 2º andar, cj. 24, São Paulo, SP. Telefone: (11) 3385-1800 Site: www.seccred.com.br</p> <p>Agente Fiduciário TRUSTEE Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários LTDA. Endereço: Av. Brigadeiro Faria Lima, 3477 - 11º andar - Cjs 111,112,113 e 114 - Torre Norte, São Paulo, SP</p> <p>Agente de Cálculo Integral-Trust Serviços Financeiros Ltda. Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1744 4º andar, São Paulo, SP Telefone: (11) 3103-2500 Site: www.integraltrust.com.br</p> <p>Agente de Conciliação Integral Investimentos Ltda. Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1633 3º andar, São Paulo, SP Telefone: (11) 3103-9999 Site: www.integralinvest.com.br</p>	14	Valor Presente a CDI das Projeções Ajustadas de Fluxo de Caixa dos Direitos Creditórios até o N-ésimo Mês	Com relação a uma Data de Verificação e a um índice de mês "N", significa o valor presente agregado das Projeções Ajustadas de Fluxo de Caixa dos Direitos Creditórios, considerando os fluxos de caixa com vencimento até a N-ésima Data de Pagamento contada da respectiva Data de Verificação. Para efeitos do cálculo do valor presente, os fluxos de caixa projetados deverão ser trazidos a valor presente pela mais recente Taxa DI, considerando-se juros exponenciais incidentes sobre Dias Úteis e anos de 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis.			
	Mês 1 (N=1)	46.382.490	46.559.109			
	Mês 2 (N=2)	91.857.960	92.266.911			
	Mês 3 (N=3)	136.841.120	137.550.637			
	Mês 4 (N=4)	181.437.889	182.360.184			
	Mês 5 (N=5)	225.582.228	226.742.488			
	Mês 6 (N=6)	269.339.290	270.633.038			
	Mês 7 (N=7)	312.642.576	314.090.448			
	Mês 8 (N=8)	355.551.104	357.061.417			
	Mês 9 (N=9)	398.031.268	399.588.206			
	Mês 10 (N=10)	440.072.096	441.661.035			
	Mês 11 (N=11)	481.730.627	483.263.699			
	Mês 12 (N=12)	522.951.546	524.456.740			
15	Valor Presente a CDI das Projeções de Fluxo de Caixa das Debêntures até o N-ésimo Mês	Com relação a uma Data de Verificação e a um índice de mês "N", significa o valor presente agregado das Projeções de Pagamento das Debêntures no Horizonte de Liquidez, considerando os fluxos de caixa com vencimento até a N-ésima Data de Pagamento contada da respectiva Data de Verificação. Para efeitos do cálculo do valor presente, os fluxos de caixa projetados deverão ser trazidos a valor presente pela mais recente Taxa DI, considerando-se juros exponenciais incidentes sobre Dias Úteis e anos de 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis.				
Mês 1 (N=1)	9.833.090,44	10.552.657,61				
Mês 2 (N=2)	19.584.029,20	22.051.024,99				
Mês 3 (N=3)	30.216.754,87	31.372.211,29				
Mês 4 (N=4)	38.842.335,70	43.174.143,41				
Mês 5 (N=5)	49.771.500,87	51.816.433,12				
Mês 6 (N=6)	57.780.367,74	63.405.500,11				
Mês 7 (N=7)	68.527.677,83	73.880.680,58				
Mês 8 (N=8)	78.249.602,08	84.256.241,64				
Mês 9 (N=9)	87.886.259,35	95.507.560,86				
Mês 10 (N=10)	98.344.485,52	105.677.455,13				
Mês 11 (N=11)	107.804.906,94	116.228.287,47				
Mês 12 (N=12)	117.627.191,44	126.201.130,60				
16	NPL 60	Corresponde à fração, na última Data de Verificação, em que: (a) o numerador é igual ao somatório do saldo devedor, na Data de Verificação, dos Direitos Creditórios Cedidos cujos Devedores cumulativamente: (1) não tenham tido o desconto dos Valores Mínimos em suas folhas de Benefício registrado nos últimos 2 (dois) Arquivos Retorno; (2) não tenham realizado o Pagamento Voluntário em ambos os últimos 2 (dois) meses; e (3) cujo saldo da respectiva fatura, conforme informado no último Arquivo de Prévia, seja superior a zero; e (b) o denominador é o somatório do saldo da fatura de todos os Devedores Cedidos na Data de Verificação, conforme informado no último Arquivo de Prévia.	1,8407%	2,1113%		

	17	NPL 90	Corresponde à fração, em cada Data de Verificação, em que: (a) o numerador é igual ao somatório do saldo devedor, na Data de Verificação, dos Direitos Creditórios Cedidos cujos Devedores cumulativamente: (1) não tenham tido o desconto dos Valores Mínimos em suas folhas de Benefício registrado nos últimos 3 (três) Arquivos Retorno; (2) não tenham realizado o Pagamento Voluntário em todos os últimos 3 (três) meses; e (3) cujo saldo da respectiva fatura, conforme informado no último Arquivo de Prévia, seja superior a zero; e (b) o denominador é o somatório do saldo da fatura de todos os Devedores Cedidos na Data de Verificação, conforme informado no último Arquivo de Prévia.	1,5170%	1,6690%
--	----	--------	--	---------	---------