

VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

Relatório do auditor independente

Informações contábeis intermediárias
individuais e consolidadas
Período de três meses findo em 31 de
março de 2024

VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

Informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas
Período de três meses findo em 31 de março de 2024

Conteúdo

Comentários de desempenho

Relatório do auditor independente sobre as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

ITR - Informações Trimestrais

Notas explicativas às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas

virgo

Virgo Companhia de Securitização

**COMPANHIA ABERTA
CNPJ/MF Nº 08.769.451/0001-08
NIRE 35.300.340.949**



COMENTÁRIOS SOBRE O DESEMPENHO DA COMPANHIA

Período findo em 31 de março de 2024

Virgo Companhia de Securitização

A Virgo Companhia de Securitização (“Companhia”) é uma empresa com sede localizada na cidade de São Paulo – SP, tendo como principais objetivos a aquisição e securitização de créditos imobiliários e do agronegócio passíveis de securitização; (b) emissão e colocação, junto ao mercado financeiro e de capitais, de Certificados de Recebíveis Imobiliários, de Certificados de Recebíveis do Agronegócio, ou de qualquer outro título de crédito ou valor mobiliário compatível com suas atividades; (c) realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos imobiliários e do agronegócio e emissões de Certificados de Recebíveis Imobiliários e de Certificados de Recebíveis do Agronegócio; e (d) realização de operações de hedge em mercados derivativos visando a cobertura de riscos na carteira de créditos imobiliários e do agronegócio.

Desempenho operacional

Despesas e Receitas Operacionais

As despesas operacionais do Período findo em 31 de março de 2024, somaram R\$ 7,6 milhões (R\$ 7,8 milhões em março 2023), uma redução de 2,14% em relação ao mesmo período de 2023. O principal fator da redução no período é a efetividade no controle de outras despesas com pessoal e administrativas, demonstrando eficiência na gestão de custos e controle de gastos.

As receitas operacionais do Período findo em 31 de março de 2024, somaram R\$ 12,8 milhões (R\$ 13,8 milhões em março 2023), uma redução de 6,62% em relação ao mesmo período de 2023. O principal fator da redução no período é a redução do volume de operações emitidas em relação à 2023.

Resultado Operacional

O resultado operacional do Período findo em 31 de março de 2024, somaram R\$ 5 milhões (R\$ 5,4 milhões em março 2023), uma redução de 8,90% em relação ao mesmo período de 2023. O principal fator da redução no período decorre da redução das receitas operacionais devido a redução do volume de operações emitidas em relação à 2023.



Desempenho Financeiros

Despesas e Receitas Financeiras

As despesas Financeiras do Período findo em 31 de março de 2024, somaram R\$ 732 mil (R\$ 528 mil em março 2023), um aumento de 38,64% em relação ao mesmo período de 2023. O principal fator do aumento no período é o reconhecimento das despesas com operações de arrendamento mercantil conforme previsto no CPC 06 que impactou positivamente a DRE da Companhia, pois os pagamentos de aluguel agora são diluídos ao longo da vida útil do contrato e da apropriação de juros sobre os contratos de empréstimos.

As receitas Financeiras do Período findo em 31 de março de 2024, somaram R\$ 483 mil (R\$ 20 mil em março 2023), um aumento de 2.315% em relação ao mesmo período de 2023. Esse crescimento notável é resultado principalmente da eficiência aprimorada na estratégia de floating. A empresa conseguiu otimizar os recursos disponíveis em patrimônio separado e aplicou seus recursos em investimentos de curto prazo.

Resultado Líquido

Resultado Líquido

Apresentamos resultado líquido em 31 de março de 2024 de R\$ 4,5 milhões (R\$ 5,4 milhões em março 2023), redução de 16,33% frente ao resultado obtido no período anterior, reflexo direto do reconhecimento das despesas com operações de arrendamento mercantil conforme previsto no CPC 06, da apropriação de juros sobre os contratos de empréstimos e tributos sobre o lucro.

Destaque Patrimonial

Ativo

- **Ativos circulante** somaram R\$ 35,7 milhões em 31 de março de 2024 (R\$ 50,8 milhões em dezembro 2023), redução de 29,7% em comparação a 31 de dezembro de 2023.
- **Ativos não circulante** somaram R\$ 44 milhões em 31 de março de 2024 (R\$ 29,3 milhões em dezembro 2023), aumento de 50,1% em comparação a 31 de dezembro de 2023.
- **Ativo total** somaram R\$ 79,8 milhões em 31 de março de 2024 (R\$ 80,2 milhões em dezembro 2023), redução de 0,5% em comparação a 31 de dezembro de 2023.

Passivo

- **Passivos circulante** somaram R\$ 11,4 milhões em 31 de março de 2024 (R\$ 15,6 milhões em dezembro 2023), redução de 27,1% em comparação a 31 de dezembro de 2023.
- **Passivos não circulante** somaram R\$ 15,4 milhões em 31 de março de 2024 (R\$ 16,2 milhões em dezembro 2023), redução de 4,6% em comparação a 31 de dezembro de 2023.



- **Passivo total** somaram R\$ 79,8 milhões em 31 de março de 2024 (R\$ 80,2 milhões em dezembro 2023), redução de 0,5% em comparação a 31 de dezembro de 2023.

A análise dos principais pontos de aumento e redução patrimonial da Companhia revela eventos relevantes:

1. Ativos Impostos e Contribuições a Compensar/Recuperar:

- Classificação de R\$ 21,2 milhões do saldo credor do imposto de renda pessoa jurídica de 2023 do ativo circulante para o ativo não circulante, indicando a expectativa de recuperação em um longo prazo.

2. Recebimento de Dividendos Mínimos Obrigatórios:

- R\$ 4,9 milhões recebidos da empresa controlada (VIRGO II), evidenciando a solidez da controlada e sua capacidade de gerar resultados e distribuir dividendos. Reforçando a expectativa de recebimento de futuros dividendos.

3. Passivos Obrigações Fiscais:

- Pagamento e compensação de R\$ 2 milhões do saldo de impostos a recolher indicando a capacidade da companhia em honrar suas obrigações fiscais.

4. Pagamento dos dividendos mínimos obrigatórios:

- Pagamento dos dividendos mínimos obrigatórios R\$ 3,2 milhões a controladora (VIRGO Holding). evidenciando a solidez da VIRGO e sua capacidade de gerar resultados e distribuir dividendos.

Outras informações

Relacionamento com auditores independentes

A partir do Período 2022 a **BDO RCS Auditores Independentes S.S. Ltda.**, passou a realizar os serviços de auditoria externa das demonstrações financeiras da companhia.

Para o adequado gerenciamento e divulgação da existência de eventuais conflitos de interesse, a Virgo, como parte de suas práticas de governança corporativa, evidencia que não contratou quaisquer outros serviços, além da auditoria independente de suas demonstrações financeiras, junto à empresa BDO RCS Auditores Independentes S.S. Ltda., ou a quaisquer outras empresas ou pessoas a ela ligadas, direta ou indiretamente.

Os elementos acima descritos permitem à Virgo, tendo por base as suas iniciativas e as de outras entidades interessadas na consolidação do mercado secundário de recebíveis imobiliários e do agronegócio, observar com otimismo, apesar das incertezas e das dificuldades conjunturais, a evolução de suas operações no decorrer do presente e dos próximos Períodos.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS INFORMAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos
Acionistas e Administradores da
Virgo Companhia de Securitização
São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, da Virgo Companhia de Securitização ("Companhia"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de março de 2024 e as respectivas demonstrações dos resultados, dos resultados abrangentes, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo nessa data, incluindo o resumo das principais políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

A Administração da Companhia é responsável pela elaboração dessas informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) - Demonstração Intermediária e com a norma internacional IAS 34 - *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), 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 individuais e consolidadas (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). Uma revisão de informações intermediárias individuais e consolidadas 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 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 individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias, incluídas nas informações individuais e consolidadas trimestrais acima referidas, não foram elaboradas adequadamente, em todos os aspectos relevantes, de acordo com o CPC 21 (R1) e o IAS 34 aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR) individuais e consolidadas, e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).



Ênfase

Transações com partes relacionadas

Conforme mencionado nas notas explicativas nºs 1 e 19, as operações da Companhia envolvem partes relacionadas. Desta forma, o resultado auferido no exercício poderia ser diferente daquele que seria obtido caso fossem realizadas entre partes não relacionadas, ou partes independentes. Nossa conclusão não está ressalva em função desse assunto.

Outros assuntos

Demonstrações do Valor Adicionado (DVA)

As informações trimestrais acima referidas incluem a Demonstração do Valor Adicionado (DVA) individuais e consolidadas referente ao período de três meses findo em 31 de março de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essa demonstração foi submetida a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 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 seus aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 14 de maio de 2024.



BDO RCS Auditores Independentes SS Ltda.
CRC 2 SP.013846/O-1

Paulo Sérgio Barbosa
Contador CRC 1 SP 120359/O-8

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 - 01/01/2024 à 31/03/2024	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	8
--------------------------------	---

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

DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	10
---------------------------	----

Balanço Patrimonial Passivo	11
-----------------------------	----

Demonstração do Resultado	12
---------------------------	----

Demonstração do Resultado Abrangente	13
--------------------------------------	----

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	14
--	----

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024	15
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023	16
--------------------------------	----

Demonstração de Valor Adicionado	17
----------------------------------	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidade)	Trimestre Atual 31/03/2024
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	35.536.642
Preferenciais	0
Total	35.536.642
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	79.816	80.219
1.01	Ativo Circulante	35.743	50.861
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	13.418	2.074
1.01.01.02	Bancos conta movimento	4	4
1.01.01.03	Aplicações financeiras de liquidez imediata	13.414	2.070
1.01.06	Tributos a Recuperar	21.676	42.511
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	21.676	42.511
1.01.06.01.01	Impostos e Contribuições a Recuperar ou Compensar	21.676	42.511
1.01.07	Despesas Antecipadas	119	125
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	530	6.151
1.01.08.03	Outros	530	6.151
1.01.08.03.07	Adiantamentos Concedidos	29	27
1.01.08.03.08	Devedores Diversos	501	1.177
1.01.08.03.11	Dividendos a receber	0	4.947
1.02	Ativo Não Circulante	44.073	29.358
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	26.484	4.975
1.02.01.07	Tributos Diferidos	3.109	3.247
1.02.01.07.01	Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	3.109	3.247
1.02.01.09	Créditos com Partes Relacionadas	397	273
1.02.01.09.02	Créditos com Controladas	397	273
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	22.978	1.455
1.02.01.10.03	Impostos e contribuições a compensar/recuperar ATNC	22.978	1.455
1.02.02	Investimentos	10.195	16.760
1.02.02.01	Participações Societárias	10.195	16.760
1.02.02.01.02	Participações em Controladas	10.195	16.760
1.02.03	Imobilizado	7.394	7.623
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	906	958
1.02.03.02	Direito de Uso em Arrendamento	6.488	6.665
1.02.03.02.01	Direitos de Uso Imóveis - Alugados	6.488	6.665

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	79.816	80.219
2.01	Passivo Circulante	11.411	15.654
2.01.03	Obrigações Fiscais	1.393	3.463
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	1.393	3.463
2.01.03.01.01	Imposto de Renda e Contribuição Social a Pagar	12	0
2.01.03.01.02	Outros impostos e contribuições a recolher	1.381	3.463
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	3.894	3.779
2.01.04.01	Empréstimos e Financiamentos	2.730	2.628
2.01.04.01.01	Em Moeda Nacional	2.730	2.628
2.01.04.03	Financiamento por Arrendamento	1.164	1.151
2.01.04.03.01	Arrendamentos a pagar - imóveis alugados	1.164	1.151
2.01.05	Outras Obrigações	2.800	5.688
2.01.05.02	Outros	2.800	5.688
2.01.05.02.01	Dividendos e JCP a Pagar	835	4.056
2.01.05.02.05	Credores diversos	1.965	1.632
2.01.06	Provisões	3.324	2.724
2.01.06.02	Outras Provisões	3.324	2.724
2.01.06.02.04	Outros Pagamentos a Efetuar	3.324	2.724
2.02	Passivo Não Circulante	15.451	16.208
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	15.364	16.121
2.02.01.01	Empréstimos e Financiamentos	9.190	9.818
2.02.01.01.01	Em Moeda Nacional	9.190	9.818
2.02.01.03	Financiamento por Arrendamento	6.174	6.303
2.02.01.03.01	Arrendamentos a pagar - Imóveis Alugados	6.174	6.303
2.02.04	Provisões	87	87
2.02.04.02	Outras Provisões	87	87
2.03	Patrimônio Líquido	52.954	48.357
2.03.01	Capital Social Realizado	35.537	35.537
2.03.04	Reservas de Lucros	841	12.820
2.03.04.01	Reserva Legal	841	841
2.03.04.04	Reserva de Lucros a Realizar	0	11.979
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	16.576	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	5.613	4.482
3.01.01	Receita de operações líquidas	5.613	4.482
3.03	Resultado Bruto	5.613	4.482
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-359	1.520
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-7.426	-7.464
3.04.02.01	Despesas com pessoal	-5.528	-5.374
3.04.02.02	Outras despesas administrativas	-1.875	-2.043
3.04.02.03	Despesas tributárias	-23	-47
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	3.497	3.713
3.04.04.01	Outras Receitas Operacionais	3.497	3.713
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	-218	-347
3.04.06	Resultado de Equivalência Patrimonial	3.788	5.618
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	5.254	6.002
3.06	Resultado Financeiro	-249	-508
3.06.01	Receitas Financeiras	483	20
3.06.01.01	Rendas de Título de renda Fixa	483	20
3.06.02	Despesas Financeiras	-732	-528
3.06.02.01	Juros e correção monetária	-732	-528
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	5.005	5.494
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-408	0
3.08.01	Corrente	-270	0
3.08.02	Diferido	-138	0
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	4.597	5.494
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	4.597	5.494
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)		
3.99.01	Lucro Básico por Ação		
3.99.01.01	ON	0,00013	0,00015

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
4.01	Lucro Líquido do Período	4.597	5.494
4.03	Resultado Abrangente do Período	4.597	5.494

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	1.772	-4.196
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	1.579	-28
6.01.01.01	Lucro líquido antes dos impostos	5.005	5.494
6.01.01.02	Resultado de participações societárias	-3.788	-5.618
6.01.01.03	Aumento no Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	138	0
6.01.01.04	Adição de depreciação, amortização e exaustão	244	96
6.01.01.05	Total de Impostos e Contribuições Pagas no Período	-20	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	193	-4.168
6.01.02.02	Redução (aumento) em Adiantamentos concedidos	-2	0
6.01.02.03	Redução (aumento) em Outros créditos	4.941	-1.243
6.01.02.06	(Redução) aumento em Outras obrigações	-4.746	-2.925
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	10.338	2.242
6.02.01	Adição do Imobilizado	-15	-258
6.02.02	Adição em investimentos	0	2.500
6.02.04	Dividendos recebidos	10.353	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-766	476
6.03.02	Empréstimos e financiamentos	-526	476
6.03.03	Direitos de uso sobre imóveis alugados	-116	0
6.03.04	Contrato de mútuo com controladas	-124	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	11.344	-1.478
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	2.074	4.661
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	13.418	3.183

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	35.537	0	841	11.979	0	48.357
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	35.537	0	841	11.979	0	48.357
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	4.597	0	4.597
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	4.597	0	4.597
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	35.537	0	841	16.576	0	52.954

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	35.537	0	0	-6.709	0	28.828
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	35.537	0	0	-6.709	0	28.828
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	5.494	0	5.494
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	5.494	0	5.494
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	35.537	0	0	-1.215	0	34.322

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
7.01	Receitas	6.393	5.152
7.01.02	Outras Receitas	6.393	5.152
7.01.02.01	Receitas de operações	6.393	5.152
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-1.631	-1.946
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-1.631	-1.946
7.03	Valor Adicionado Bruto	4.762	3.206
7.04	Retenções	-244	-96
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-244	-96
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	4.518	3.110
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	7.550	9.004
7.06.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	3.788	5.618
7.06.02	Receitas Financeiras	483	20
7.06.03	Outros	3.279	3.366
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	12.068	12.114
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	12.068	12.114
7.08.01	Pessoal	4.624	4.593
7.08.01.01	Remuneração Direta	3.440	3.338
7.08.01.02	Benefícios	926	946
7.08.01.03	F.G.T.S.	293	300
7.08.01.04	Outros	-35	9
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	2.115	1.499
7.08.02.01	Federais	1.778	1.236
7.08.02.03	Municipais	337	263
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	732	528
7.08.03.01	Juros	732	528
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	4.597	5.494
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	4.597	5.494

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
1	Ativo Total	83.128	83.547
1.01	Ativo Circulante	45.495	68.005
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	18.017	17.092
1.01.01.02	Bancos conta movimento	20	21
1.01.01.03	Aplicações financeiras de liquidez imediata	17.997	17.071
1.01.06	Tributos a Recuperar	24.184	45.446
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	24.184	45.446
1.01.06.01.01	Impostos e Contribuições a Recuperar ou Compensar	24.184	45.446
1.01.07	Despesas Antecipadas	119	125
1.01.08	Outros Ativos Circulantes	3.175	5.342
1.01.08.03	Outros	3.175	5.342
1.01.08.03.02	Recebíveis imobiliários em carteira própria	0	122
1.01.08.03.06	Adiantamentos Concedidos	29	27
1.01.08.03.07	Devedores Diversos	3.146	5.193
1.02	Ativo Não Circulante	37.633	15.542
1.02.01	Ativo Realizável a Longo Prazo	30.039	7.710
1.02.01.09	Créditos com Partes Relacionadas	2.263	2.184
1.02.01.09.03	Créditos com Controladas	2.263	2.184
1.02.01.10	Outros Ativos Não Circulantes	27.776	5.526
1.02.01.10.05	Impostos e contribuições a compensar	24.320	2.100
1.02.01.10.07	Créditos Tributários	3.456	3.426
1.02.03	Imobilizado	7.594	7.832
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	1.106	1.167
1.02.03.01.01	Imobilizado de uso	5.294	5.279
1.02.03.01.02	(-) Depreciação acumulada	-4.188	-4.112
1.02.03.02	Direito de Uso em Arrendamento	6.488	6.665
1.02.03.02.01	Direitos de Uso sobre imóveis alugados	6.488	6.665

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 31/03/2024	Exercício Anterior 31/12/2023
2	Passivo Total	83.128	83.547
2.01	Passivo Circulante	14.723	18.982
2.01.03	Obrigações Fiscais	2.023	3.500
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	2.023	3.500
2.01.03.01.01	Imposto de Renda e Contribuição Social a Pagar	579	0
2.01.03.01.03	Outros impostos e contribuições a recolher	1.444	3.500
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	3.894	3.779
2.01.04.01	Empréstimos e Financiamentos	2.730	2.628
2.01.04.01.01	Em Moeda Nacional	2.730	2.628
2.01.04.03	Financiamento por Arrendamento	1.164	1.151
2.01.05	Outras Obrigações	4.318	8.373
2.01.05.02	Outros	4.318	8.373
2.01.05.02.01	Dividendos e JCP a Pagar	873	4.094
2.01.05.02.06	Credores diversos	3.445	4.279
2.01.06	Provisões	4.488	3.330
2.01.06.01	Provisões Fiscais Previdenciárias Trabalhistas e Cíveis	1.022	526
2.01.06.01.04	Provisões Cíveis	1.022	526
2.01.06.02	Outras Provisões	3.466	2.804
2.01.06.02.04	Provisões para pagamentos a efetuar	3.466	2.804
2.02	Passivo Não Circulante	15.451	16.208
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	15.364	16.121
2.02.01.01	Empréstimos e Financiamentos	9.190	9.818
2.02.01.01.01	Em Moeda Nacional	9.190	9.818
2.02.01.03	Financiamento por Arrendamento	6.174	6.303
2.02.01.03.01	Arrendamentos a pagar - imóveis alugados	6.174	6.303
2.02.04	Provisões	87	87
2.03	Patrimônio Líquido Consolidado	52.954	48.357
2.03.01	Capital Social Realizado	35.537	35.537
2.03.04	Reservas de Lucros	841	12.820
2.03.04.01	Reserva Legal	841	841
2.03.04.04	Reserva de Lucros a Realizar	0	11.979
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	16.576	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	6.480	4.864
3.01.01	Receita de Operações Líquidas	6.126	4.852
3.01.02	Resultado de operações sujeitas a regime fiduciário	354	12
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	0	-37
3.02.02	Despesas com aquisição de recebíveis	0	-37
3.03	Resultado Bruto	6.480	4.827
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-5.840	-3.573
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-8.456	-7.616
3.04.02.01	Despesas com pessoal	-5.573	-5.374
3.04.02.02	Outras despesas administrativas	-2.860	-2.193
3.04.02.03	Despesas Tributárias	-23	-49
3.04.04	Outras Receitas Operacionais	3.639	4.434
3.04.05	Outras Despesas Operacionais	-1.023	-391
3.04.05.01	Outras despesas operacionais	-460	-391
3.04.05.02	Provisão para perdas	-563	0
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	640	1.254
3.06	Resultado Financeiro	6.462	4.243
3.06.01	Receitas Financeiras	7.194	4.771
3.06.01.01	Rendas de título de renda fixa	7.194	4.771
3.06.02	Despesas Financeiras	-732	-528
3.06.02.01	Juros e correção monetária	-732	-528
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	7.102	5.497
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-2.505	-3
3.08.01	Corrente	-2.536	-3
3.08.02	Diferido	31	0
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	4.597	5.494
3.11	Lucro/Prejuízo Consolidado do Período	4.597	5.494
3.11.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	0	5.494
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)		
3.99.01	Lucro Básico por Ação		
3.99.01.01	ON	0,00013	0,00015

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
4.01	Lucro Líquido Consolidado do Período	4.597	5.494
4.03	Resultado Abrangente Consolidado do Período	4.597	5.494
4.03.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	4.597	5.494

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	1.661	-952
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	7.661	5.598
6.01.01.01	Lucro líquido Antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social	7.102	5.497
6.01.01.02	Redução (Aumento) no Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos	-30	0
6.01.01.03	Depreciação	253	101
6.01.01.04	Total de Impostos e Contribuições Pagas no Período	-160	0
6.01.01.05	Reversão de outras provisões	496	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-6.000	-6.550
6.01.02.02	Redução (aumento) em ativos de recebíveis imobiliários	122	0
6.01.02.03	Redução (aumento) em Outros créditos	1.095	-199
6.01.02.04	Redução (aumento) em Despesas Antecipadas	-2	0
6.01.02.06	(Redução) aumento em Outras obrigações	-7.215	-6.351
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-15	-258
6.02.01	Adição do Imobilizado	-15	-258
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-721	480
6.03.01	Direitos de uso sobre imóveis alugados	-116	0
6.03.02	Empréstimos e financiamentos	-526	480
6.03.03	Contrato de mútuo com controladas	-79	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	925	-730
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	17.092	12.298
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	18.017	11.568

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2024 à 31/03/2024**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	35.537	0	841	11.979	0	48.357	0	48.357
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	35.537	0	841	11.979	0	48.357	0	48.357
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	4.597	0	4.597	0	4.597
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	4.597	0	4.597	0	4.597
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	35.537	0	841	16.576	0	52.954	0	52.954

DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 31/03/2023**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido	Participação dos Não Controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	35.537	0	0	-6.709	0	28.828	0	28.828
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	35.537	0	0	-6.709	0	28.828	0	28.828
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	5.494	0	5.494	0	5.494
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	5.494	0	5.494	0	5.494
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	35.537	0	0	-1.215	0	34.322	0	34.322

DFs Consolidadas / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2024 à 31/03/2024	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2023 à 31/03/2023
7.01	Receitas	7.309	5.589
7.01.02	Outras Receitas	7.309	5.589
7.01.02.01	Receitas de operações	6.955	5.577
7.01.02.02	Resultado de operação sujeitas a Regime Fiduciário	354	12
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-2.607	-2.129
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-2.607	-2.092
7.02.04	Outros	0	-37
7.02.04.01	Custo de captação no mercado	0	-37
7.03	Valor Adicionado Bruto	4.702	3.460
7.04	Retenções	-253	-101
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-253	-101
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	4.449	3.359
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	9.810	8.814
7.06.02	Receitas Financeiras	7.194	4.771
7.06.03	Outros	2.616	4.043
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	14.259	12.173
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	14.259	12.173
7.08.01	Pessoal	4.668	4.593
7.08.01.01	Remuneração Direta	3.485	3.338
7.08.01.02	Benefícios	926	946
7.08.01.03	F.G.T.S.	293	300
7.08.01.04	Outros	-36	9
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	4.262	1.558
7.08.02.01	Federais	3.925	1.293
7.08.02.03	Municipais	337	265
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	732	528
7.08.03.01	Juros	732	528
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	4.597	5.494
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	4.597	5.494



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Virgo Companhia de Securitização (nova denominação da ISEC Securitizadora S.A., alterado na AGE de 14 de junho de 2021) ("VIRGO" ou "Companhia"), é uma empresa domiciliada no Brasil, com escritório localizado na cidade de São Paulo - SP, na Rua Gerivatiba, nº 207, 16º andar, cj 162 no bairro do Butantã.

A Companhia, constituída em 5 de março de 2007, tem como principais objetivos sociais: (a) a aquisição e securitização de créditos imobiliários e do agronegócio passíveis de securitização; (b) emissão e colocação, junto ao mercado financeiro e de capitais, de Certificados de Recebíveis Imobiliários, de Certificados de Recebíveis do Agronegócio, ou de qualquer outro título de crédito ou valor mobiliário compatível com suas atividades; (c) realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos imobiliários e do agronegócio e emissões de Certificados de Recebíveis Imobiliários e de Certificados de Recebíveis do Agronegócio; e (d) realização de operações de hedge em mercados derivativos visando a cobertura de riscos na carteira de créditos imobiliários e do agronegócio.

As operações da Companhia são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integralmente ao Grupo VIRGO, e certas operações podem ter a coparticipação ou a intermediação de outras empresas integrantes do conglomerado.

O benefício dos serviços prestados entre essas empresas e os custos das estruturas operacional e administrativas são absorvidos segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos, em conjunto ou individualmente, por essas instituições.

2. BASE DE ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

2.1. Declaração de conformidade (com relação às normas IFRSs e às normas do CPC)

As Informações Financeiras intermediárias individuais e consolidadas foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem a legislação societária brasileira, incluindo os Pronunciamentos, as Interpretações e as Orientações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) homologados pelos órgãos reguladores e apresentadas em conformidade com as normas expedidas pela CVM, aplicáveis às Informações financeiras, evidenciando todas as informações relevantes próprias das Informações Financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

- a) Base de mensuração - As Informações Financeiras, individuais e consolidadas, foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos instrumentos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado.
 - b) Moeda funcional e moeda de apresentação - Estas Informações Financeiras, individuais e consolidadas, são apresentadas em Real (R\$), que é a moeda funcional da Companhia. Todas as informações contábeis apresentadas foram arredondadas para a unidade de milhar mais próxima, exceto quando indicado de outra forma.
 - c) Uso de estimativas e julgamentos - A preparação das Informações Financeiras, individuais e consolidadas, de acordo com as normas CPC e as normas IFRS exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados efetivos podem divergir dessas estimativas. As estimativas e premissas, quando necessárias, são revistas de maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas.
 - d) Base para consolidação - As Informações financeiras da controladora e consolidado, estão incluídas nas Informações financeiras consolidadas a partir da data em que o controle se inicia até a data em que o controle deixa de existir ou a retenção de riscos e benefícios deixe de ser significativa. Não existem empresas coligadas ou controladas cujo controle seja compartilhado com outras empresas.
- VIRGO II COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO, controlada direta, cujo objeto social se constitui pela: (a) a securitização de créditos oriundos de operações imobiliárias e de operações do agronegócio, assim compreendida a compra, venda e prestação de garantias em créditos imobiliários e em direitos creditórios do agronegócio; (b) a prestação de serviços relacionados a operações no mercado secundário de créditos oriundos de operações imobiliárias e de direitos creditórios oriundos de operações do agronegócio; (c) a emissão e colocação, no mercado financeiro, de Certificados de Recebíveis Imobiliários – CRIs – Certificados de Recebíveis do Agronegócio – CRAs – e de outros títulos de crédito; (d) a realização de negócios e prestação de serviços compatíveis com as suas atividades.

Em 31 de março de 2024, a composição das participações societárias participantes da consolidação se apresenta da seguinte forma:

Nome	Participação	
	Direta	Indireta
VIRGO II COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO	100,00%	00,00%



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

Em 4 de agosto de 2023 a VIRGO II COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO incorporou suas controladas diretas, Cibrasec Administradora de Recursos Ltda. e Cibrasec Serviços Financeiros Ltda., para o trimestre findo em 31 de março de 2023, os investimentos indiretos estão assim apresentados:

- Cibrasec Administradora de Recursos Ltda., controlada indireta, cujo objeto social se constitui pela: (a) a administração da carteira de títulos e valores mobiliários, fundos de investimentos ou outros ativos, próprios ou de terceiros, de pessoas físicas ou jurídicas, no Brasil ou no exterior; e (b) a prestação de serviços em geral referentes à administração dos ativos acima mencionados.
- Cibrasec Serviços Financeiros Ltda., controlada indireta, cujo objeto social se constitui pela: (a) a prestação de serviços especializados de apoio administrativo relacionado ao setor de crédito imobiliário, originados por instituições ou empreendedores do mercado imobiliário em geral, em especial auditoria de carteiras, administração de créditos; e (b) monitoramento de títulos e valores mobiliários a eles relacionados.

Nome	Participação	
	Direta	Indireta
VIRGO II COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO	100,00%	00,00%
CIBRASEC Administradora de Recursos Ltda.	00,01%	99,99%
CIBRASEC Serviços Financeiros Ltda.	00,01%	99,99%

d.1) Nas Informações Financeiras, individuais da controladora, as informações contábeis de controladas são reconhecidas através do método de equivalência patrimonial, de maneira consistente a Companhia e suas controladas, sendo que o controle é obtido quando a Companhia tem o poder de controlar as políticas financeiras e operacionais e de indicar ou destituir a maioria dos membros da diretoria ou Conselho de Administração de uma entidade para auferir benefícios de suas atividades.

d.2) Transações eliminadas na consolidação

Saldos e transações intragrupo, bem como quaisquer receitas ou despesas derivadas de transações intragrupo, são eliminados na preparação das Informações financeiras consolidadas. Ganhos não realizados oriundos de transações com companhias investidas registrados por equivalência patrimonial são eliminados contra o investimento na proporção da participação da Companhia na companhia investida. Prejuízos não realizados são eliminados da mesma maneira como são eliminados os ganhos não realizados, mas somente até o ponto em que não haja evidência de perda por redução ao valor recuperável.



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

Aprovação das informações trimestrais:

A emissão das informações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, teve autorização pela administração em 14 de maio de 2024.

3. POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

As práticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os períodos apresentados nessas informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

3.1. Caixa e equivalente de caixa

Incluem o caixa, os saldos positivos em conta movimento, fundos de investimentos em aplicações pós-fixadas resgatáveis a qualquer momento, com riscos insignificantes de mudança de seu valor de mercado e sem penalidades. As aplicações são registradas ao valor justo, considerando os rendimentos proporcionalmente auferidos até as datas de encerramento dos exercícios.

O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários é apurado, de acordo com o valor da cota dos fundos divulgado pelos Administradores, e do CDB pelo aporte histórico acrescido dos juros incorridos até a data das informações financeiras, individuais e consolidadas.

3.2. Instrumentos financeiros

Ativos e passivos são inicialmente registrados quando de sua originação, sendo avaliados pelo custo amortizado, atualizado usando o método da taxa efetiva, menos amortizações, ajustado por perdas de impairment, ou pelo seu valor justo, utilizando a hierarquia de valor justo, assim definida:

- Nível 1 - Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos;
- Nível 2 - Inputs, exceto preços cotados, incluídas no Nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços); e
- Nível 3 - Premissas, para o ativo ou passivo, que não são baseadas em dados observáveis de mercado ("inputs" não observáveis).

Em 31 de março de 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Companhia possuía somente ativos financeiros ao custo amortizado. As baixas de um ativo financeiro ocorrem quando tem seus direitos contratuais retirados, cancelados ou vencidos.



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

A Companhia tem as contas de fornecedores e outras contas a pagar como passivos financeiros não derivativos.

3.2.1. Operações de crédito

Representam valores de operações de aquisição de recebíveis imobiliários, efetuadas de acordo com a Lei nº 9.514, de 20 de novembro de 1997, e alterações posteriores, que dispõe sobre o Sistema de Financiamento Imobiliário. Essas operações têm condições de realização contratualmente estabelecidas e, dessa forma, caracterizam-se como empréstimos e recebíveis. Esse fato implica apresentação dos seus saldos a valor presente apurado pela taxa contratada.

Os recebíveis vinculados ao regime fiduciário constituem o lastro de CRIs e CRAs emitidos nesse regime. Pela fidúcia, tais créditos ficam excluídos do patrimônio comum da Companhia, passando a constituir direitos patrimoniais separados, com o propósito específico e exclusivo de responder pela realização dos direitos dos investidores, exceto os com regime fiduciário com coobrigação. A segregação em prazos sobre a realização desses ativos está mencionada na nota explicativa nº 18.

O tratamento contábil de transferências de ativos financeiros depende da extensão em que os riscos e benefícios relacionados aos ativos são transferidos a terceiros:

- 1) Se a Companhia transfere substancialmente todos os riscos e benefícios a terceiros – securitização de ativos na qual o cedente não retém uma dívida subordinada ou concede uma melhoria de crédito aos novos titulares – os ativos securitizados são removidos do balanço;
- 2) Se a Companhia retém substancialmente todos os riscos e benefícios associados ao ativo financeiro transferido – securitização de ativos na qual o cedente retém uma dívida subordinada ou concede uma melhoria de crédito aos novos titulares da venda de ativos financeiros – os ativos securitizados não são removidos do balanço, sendo constituído um passivo financeiro correspondente, por um valor igual à contraprestação recebida.

3.3. Imobilizado

Reconhecimento e mensuração:

São mensurados pelo custo histórico de aquisição que inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (“impairment”) acumuladas.



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

Depreciação:

A depreciação é calculada sobre o valor depreciável, que é o custo de um ativo, ou outro valor substituto do custo, deduzido do valor residual e é reconhecida no resultado baseando-se no método linear de acordo com as taxas apresentadas na nota explicativa nº 10.

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

3.4. Outros ativos e passivos circulante e não circulante

Um ativo é reconhecido quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo puder mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia possuir obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

Serão acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias ou cambiais aplicáveis, sendo classificados como circulante quando sua realização ou liquidação ocorrer nos próximos 12 meses, caso contrário serão classificados como não circulante.

3.5. Arrendamentos – Direitos de uso de imóveis alugados

No início de um contrato, a Companhia avalia se um contrato é ou contém um arrendamento. Um contrato é, ou contém um arrendamento, se o contrato transferir o direito de controlar o uso de um ativo identificado por um período de tempo em troca de contraprestação. Para avaliar se um contrato transfere o direito de controlar o uso de um ativo identificado, a Companhia utiliza a definição de arrendamento no CPC 06 (R2).

A Companhia apresenta os ativos de direito de uso na rubrica “Direitos de uso de imóveis alugados” e os passivos de arrendamento na rubrica “Arrendamentos a pagar - imóveis alugados” no balanço patrimonial.

3.6. Capital Social

Ações ordinárias

Ações ordinárias são classificadas como patrimônio líquido. Custos adicionais diretamente atribuíveis à emissão de ações e opções de ações - quando for o caso - são reconhecidos como dedução do patrimônio líquido, líquido de quaisquer efeitos tributários.



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

3.7. Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios de curto prazo a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como despesas conforme o serviço relacionado seja prestado. A Companhia não oferece benefícios de longo prazo a empregados.

A Companhia registra que não possui planos de outorga de opção de compra de ações de sua emissão.

3.8. Provisões, ativos e passivos contingentes

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Companhia tem uma obrigação legal ou construtiva que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação.

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos no CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, da seguinte forma:

Ativos contingentes:

Não são reconhecidos nas Informações financeiras individuais e consolidadas, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabe mais nenhum recurso.

Passivos contingentes:

São avaliados por assessores jurídicos e pela Administração, levando em conta a probabilidade de perda de uma ação judicial ou administrativa que possa gerar uma saída de recursos que seja mensurável com suficiente segurança. São constituídas provisões para os processos classificados como perdas prováveis pelos assessores jurídicos e divulgados em notas explicativas. Os Classificados como perda possível são divulgados e não provisionados, nem divulgados, se classificados como perda remota.

3.9. Resultado

Receita operacional:

A receita operacional da Companhia é formada pelo montante de juros, deságios/ágios e atualização monetária auferidas nas carteiras de recebíveis imobiliários, pelo resultado gerado em operações sujeitas ao regime fiduciário, das receitas de originação e estruturação de operações de securitização, bem como as rendas de gestão dos patrimônios em separado do período, e pelo resultado auferido nos investimentos em títulos e valores mobiliários.



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

As receitas de contratos com clientes estabelecem um modelo que evidência se os critérios para a contabilização foram satisfeitos observando as seguintes etapas:

- i) A identificação do contrato com o cliente;
- ii) A identificação das obrigações de desempenho;
- iii) A determinação do preço da transação;
- iv) A alocação do preço da transação; e
- v) O reconhecimento da receita mediante o atendimento da obrigação de desempenho

Considerando esses aspectos, as receitas são registradas pelo valor que reflete a expectativa da Companhia de receber pela contrapartida dos serviços oferecidos aos clientes.

Deste modo, o momento correto da transferência de riscos e benefícios varia dependendo das condições individuais das operações contratadas e/ou dos respectivos Certificados de Recebíveis Imobiliários e do Agronegócio para os quais oferecem lastro. Em condições normais, a transferência se dá na emissão dos Certificados de Recebíveis Imobiliários e do Agronegócio para os quais a Companhia não oferece qualquer garantia de retorno aos investidores. Nessa oportunidade, exceto pelas receitas operacionais que ainda serão auferidas pela Companhia ao longo do prazo da operação, as receitas já auferidas são reconhecidas e o respectivo caixa transferido.

Resultado auferido nos investimentos em títulos e valores mobiliários (receitas e despesas):

As receitas abrangem receitas de juros sobre fundos investidos e variações no valor justo de ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado. A receita de juros é reconhecida no resultado, através do método dos juros efetivos. As distribuições recebidas de investidas registradas por equivalência patrimonial reduzem o valor do investimento nas Informações financeiras individuais e consolidadas.

Quando aplicável, as despesas abrangem despesas com juros sobre empréstimos, líquidas do desconto a valor presente das provisões, variações no valor justo de ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado, perdas por redução ao valor recuperável ("impairment") reconhecidas nos ativos financeiros:

Despesas operacionais

A despesa operacional da Companhia é formada pelo montante de juros, âgios/deságios e atualização monetária apuradas nos Certificados de Recebíveis Imobiliários e do Agronegócio emitidos, bem como demais despesas vinculadas diretamente à emissão desses certificados.



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

Essas despesas são reconhecidas na Companhia quando existe evidência convincente: (i) de que os riscos e benefícios mais significativos inerentes à titularidade dos créditos foram transferidos para os investidores; (ii) de que os custos associados e os riscos de possíveis cancelamentos de emissões puderem ser mensurados de maneira confiável; e (iii) de que o valor da despesa operacional possa ser mensurado de maneira confiável.

Caso seja provável que ganhos adicionais serão oferecidos aos investidores e o valor possa ser mensurado de maneira confiável, o ganho é reconhecido como uma elevação da despesa operacional conforme as demais despesas vinculadas às emissões sejam reconhecidas.

3.10. Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

O Imposto de renda é calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável que exceder a R\$240 no ano, e contribuição social de 9% sobre o lucro tributável. Consideram ainda a limitação de 30% do lucro real para a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social.

O ativo de imposto de renda e contribuição social diferidos, quando aplicáveis, são reconhecidos na ocorrência de prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social, e quando decorrentes de ajustes temporários da base de cálculo, e compensados nos exercícios em que houver lucro tributável ou quando os ajustes temporários deixarem de existir.

Seu reconhecimento é realizado quando, na avaliação da Administração, seja provável que lucros futuros sujeitos à tributação estarão disponíveis para a sua absorção e contra os quais serão utilizados.

3.11. Informações por segmento

A Administração efetuou a análise mencionada anteriormente e concluiu que a Companhia opera com um único segmento (securitização de recebíveis imobiliários e do agronegócio) e por isso considera que nenhuma divulgação adicional por segmento seja necessária.

3.12. Demonstração do valor adicionado

A Companhia elaborou demonstrações do valor adicionado (DVA), individual e consolidada, de acordo com o pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado, as quais são requeridas pela legislação societária para companhias abertas, enquanto para IFRS representam informação financeira suplementar.



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

3.13. Novas normas e interpretações

As normas ou alterações de normas e interpretações vigentes a partir de 1º de janeiro de 2023 foram adotadas e não tiveram impactos significativos sobre as demonstrações financeiras da Companhia.

Novas normas e interpretações ainda não efetivas: Não foram emitidas novas normas ou interpretações que poderiam trazer impactos significativos sobre as demonstrações financeiras a Companhia.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Estão assim apresentados nas informações financeiras, individuais e consolidadas:

	Controladora		Consolidado	
	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Caixa e bancos conta movimento	4	4	19	21
Fundos de investimento	91	172	444	670
Certificados de Depósito Bancário – CDBs	<u>13.323</u>	<u>1.898</u>	<u>17.554</u>	<u>16.401</u>
Total	<u>13.418</u>	<u>2.074</u>	<u>18.017</u>	<u>17.092</u>

5. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES A COMPENSAR OU RESTITUIR

<u>Descrição</u>	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Saldos credores de exercícios anteriores (i)	42.355	23.369	45.757	24.946
Antecipações do próprio exercício (ii)	3	407	161	407
IRRF sobre aplicações financeiras (ii)	2.326	19.576	4.315	21.579
Impostos retidos em prestações de serviços (ii)	228	553	228	553
Tributos a compensar com créditos do exercício (iii)	(258)	-	(1.957)	-
Impostos recolhidos a maior	<u>-</u>	<u>61</u>	<u>-</u>	<u>61</u>
	<u>44.654</u>	<u>43.966</u>	<u>48.504</u>	<u>47.546</u>

<u>Descrição</u>	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Circulante	21.676	42.511	24.184	45.446
Não circulante	22.978	1.455	24.320	2.100



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

- (i) Referem-se aos saldos credores da Companhia e das empresas incorporadas, onde há em curso pedidos de restituição e de compensação de valores junto à Receita Federal do Brasil, os quais aguardam homologação deste órgão. O crescimento do saldo decorre da transferência de impostos retidos (item ii) para saldos credores (item i), na declaração anual (ECF).
- (ii) Referem-se a impostos retidos durante o trimestre e impostos recolhidos antecipadamente.
- (iii) Referem-se a impostos devidos passíveis de compensação por meio das antecipações realizadas e do impostos retidos na fonte no trimestre.

6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS DE IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

6.1. Créditos tributários de diferenças temporárias

Em 31 de março de 2024 a Companhia registrou créditos tributários constituídos a partir de valores relativos a adições temporárias na apuração do lucro real para fins de imposto de renda e na base de cálculo da contribuição social, no montante de R\$ 590 (R\$ 610 em 2023) na consoladora e de R\$ 937 (R\$ 789 em 2023).

6.2. Créditos tributários sobre prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social

Após realizado estudo sobre a perspectiva de realização dos créditos tributários existentes, e com base no histórico de lucros auferidos nos últimos exercícios, a Administração reconheceu integralmente os direitos de compensação de prejuízos fiscais no montante de R\$ 2.519 (R\$ 2.637 em 2023).

6.3. Realização dos créditos tributários

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
De diferenças intertemporais:				
Imposto de renda	434	449	689	581
Contribuição social	156	161	248	208
Total	590	610	937	789
De prejuízos fiscais:				
Imposto de renda	1852	1.939	1852	1.939
Contribuição social	667	698	667	698
Total	2519	2.637	2519	2.637
Total dos créditos tributários:				
Imposto de renda	2286	2.388	2541	2.520
Contribuição social	823	859	915	906
Total	3109	3.247	3456	3.426
	Controladora		Consolidado	
De diferenças intertemporais:	31/03/2024	31/12/2023	30/03/2023	31/12/2023



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

Expectativa de realização:

2024	-	1887	-	2066
2025	1360	1.360	1360	1.360
2026	1749	-	2096	-
Total	<u>3109</u>	<u>3247</u>	<u>3456</u>	<u>3.426</u>

7. DIREITOS DE USO DE ARRENDAMENTO TRIMESTRE E EXERCÍCIO

Em cumprimento ao disposto no CPC-06, a Companhia adotou a partir de 1º de janeiro de 2019 o registro contábil dos direitos de uso sobre imóvel decorrentes do contrato de locação de sua sede, em contrapartida às Obrigações por Contratos de Locação no Passivo Circulante e Não Circulante.

O contrato celebrado em 2020 pela companhia, com vencimento previsto para 30 de setembro de 2023 foi amortizado completamente na data prevista. Durante o exercício de 2023, a companhia celebrou um novo contrato de locação cujo vencimento é previsto para 09 de maio de 2033, do qual não teve amortização no exercício por motivo de carência contratual.

A metodologia para o registro do valor justo dos referidos direitos levou em consideração a taxa média de mercado, de 4.96% a.a., para a remuneração de locação para imóveis similares, sem considerar componentes de inflação, uma vez que os contratos preveem atualização anual por índice de preços, e aplicou sobre o fluxo de caixa previsto para pagamento das parcelas de locação.

Após a verificação do valor justo, a Companhia passou a calcular sobre este valor inicial, a título de juros, a taxa mencionada no parágrafo anterior, os quais foram contabilizados mensalmente como despesa financeira, e a diferença despesa administrativa.

Descrição	31/12/2023	Adições	Baixa	Amortização	31/03/2024
Direitos de uso sobre imóvel locado	6.665	-	-	(177)	6.488
Total	<u>6.665</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(177)</u>	<u>6.488</u>



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

8. DEVEDORES DIVERSOS

Está composto por:

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	30/03/2023	31/12/2023
Rendas a receber	492	479	677	603
Perdas estimadas em rendas de liquidação duvidosa (i)	(366)	(403)	(499)	(484)
Pagamentos realizados por conta e ordem de patrimônios separados, aguardando ressarcimentos	213	220	231	247
Custos a serem reembolsados de CETIP	352	385	846	855
Despesas reembolsáveis	1.056	920	1.221	1.076
Valores a receber de Operações Fiduciárias	49	104	1.946	2.742
Outros valores a receber	451	1.240	1.098	2.490
Perdas estimadas com devedores diversos (ii)	(1.746)	(1.768)	(2.374)	(2.336)
	<u>501</u>	<u>1.177</u>	<u>3.146</u>	<u>5.193</u>

- (i) Constituída com base na expectativa de perdas na realização de rendas a receber por serviços prestados, tomando por base critérios que atendam, conjuntamente, a pontualidade no recebimento dos serviços prestados.
- (ii) Valores relativos a provisão de perdas para as despesas reembolsáveis arcadas pela companhia de títulos vencidos dos patrimônios separados, dos quais foram constituídos em 100% para os títulos vencidos acima de 60 dias e 50% para os títulos vencidos entre 30 de 60 dias.

9. INVESTIMENTOS – Participação em Controladas nas Informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

Investimento direto

O quadro abaixo apresenta um sumário das informações financeiras nas empresas investidas em 31 de março de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

Investimento direto

VIRGO II COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO	31/03/2024	31/12/2023
Nº de ações/cotas emitidas	41.649	41.649
Ativo	13.631	29.955
Passivo	9.843	13.194
Patrimônio líquido (Ajustado)	10.195	16.760
Resultado líquido	3.788	16.860
Resultado líquido por ação/cota	5.739,13	25.544,29
Porcentagem de participação	100%	100%
Ações/cotas negociadas em bolsa de valores	Não	Não
Valor do investimento	10.195	16.860



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

Incorporação de Investimento Indireto

Em 04 de Agosto de 2023 a VIRGO II COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO incorporou suas controladas, Cibrasec Administradora de Recursos Ltda. e Cibrasec Serviços Financeiros Ltda, sem alteração no valor do capital social ou emissão de novas ações, não possuindo saldo de investimentos em 31 de março de 2024.

10. IMOBILIZADO

Apresentamos a composição dos itens do ativo imobilizado:

	Taxa anual de Depreciação - %	Controladora		Consolidado	
		31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Instalações e gastos em imóveis	10	730	730	730	730
Móveis e utensílios	10	472	458	884	870
Equipamentos de comunicação	20	1187	1186	2121	2120
Sistema de processamento de dados	20	8	8	1518	1518
Outros	20	-	-	33	41
Subtotal		<u>2.397</u>	<u>2.382</u>	<u>5.286</u>	<u>5.279</u>
Depreciação acumulada		<u>-1491</u>	<u>-1424</u>	<u>-4180</u>	<u>-4112</u>
Total		<u>906</u>	<u>958</u>	<u>1.106</u>	<u>1.167</u>

11. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS

Instituição / Instituição	31/03/2024		
	BRADESCO	ITAU	TOTAL
Montante	10.000	1.200	11.320
Taxa a.a.	19,5618%	4.49%	
Indexador	Pré-Fixado	100% CDI	
Prazo	4 anos	4 anos	
Amortização	Mensal	Trimestral	
Saldo na data do balanço	11.531	389	11.920
Circulante	2.341	389	2.730
Não Circulante	9.190	-	9.190
Instituição / Instituição	31/12/2023		
	BRADESCO	ITAU	TOTAL
Montante	10.000	1.200	11.320
Taxa a.a.	19,5618%	4.49%	
Indexador	Pré-Fixado	100% CDI	
Prazo	4 anos	4 anos	
Amortização	Mensal	Trimestral	
Saldo na data do balanço	12.055	392	12.446
Circulante	2.237	392	2.628
Não Circulante	9.818	-	9.818



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

12. FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Impostos e contribuições sobre o lucro	12	1.615	579	1.627
Impostos e contribuições a recolher	1.381	1.848	1.444	1.873
Total	1.393	3.463	2.023	3.500

13. PROVISÃO PARA PAGAMENTOS A EFETUAR

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Provisões por serviços a pagar	321	257	463	337
Obrigações sociais e trabalhistas	3.090	2.554	3.090	2.554
Total	3.411	2.811	3.553	2.891

14. ARRENDAMENTOS A PAGAR – IMÓVEIS ALUGADOS

Conforme descrito na nota 7, refere-se aos compromissos por contratos de locação do imóvel da sede da companhia, no montante de R\$ 7.338 (R\$ 7.454 em 31/12/2023), que possui carência contratual e começou a ser amortizado em janeiro de 2024 competência 12/2023.

Descrição	31/12/2023	Adição	Baixa	Despesas financeira	Amortização	31/03/2024
Arrendamentos a pagar - imóveis alugados	7.454	-	-	165	(281)	7.338
Total	7.454	-	-	165	(281)	7.338

15. CREDORES DIVERSOS

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Parcelas de recebíveis em processo de baixa (i)	359	441	1.839	3.043
Outros	1.606	1.191	1.606	1.236
Total	1.965	1.632	3.445	4.279

- (i) Referem-se a recursos financeiros retidos para liquidação das obrigações posteriores ao encerramento da operação ou de rendimentos de aplicações financeiras dos Patrimônios Separados, tendo desta forma a Securitizadora a obrigação de liquidação das despesas de encerramento destes Patrimônios Separados.



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

16. PATRIMÔNIO LÍQUIDO E RESULTADO

a. Capital social:

O Capital Social, no montante de R\$ 35.537, está representado por 35.536.642 ações ordinárias, nominativas sem valor nominal, com direito a voto, subscritas e integralizadas.

b. Reserva Legal:

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos do artigo 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social. Para o trimestre atual não foi constituída reserva, sendo sua constituição prevista ao final do exercício, quando da apuração final do resultado do exercício. Em 31 de dezembro de 2023 foi constituída uma reserva no montante de R\$ 841.

c. Resultado e dividendos:

Aos acionistas é garantido estatutariamente um dividendo mínimo obrigatório correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, calculado nos termos da Lei das Sociedades por Ações.

O resultado líquido do trimestre findo em 31 de março de 2024 totalizou um lucro de R\$ 4.597 (lucro de R\$ 5.494 em março 2022) o qual, dividido pela média ponderada das ações no mesmo período, que é de 35.536.642 ações ordinárias (35.536.642 ações, em 31 de março de 2023), representou um lucro por ação de R\$ 0,00013 no trimestre findo em 31 de março de 2024 (lucro de R\$ 0,00015 em março de 2023).

Em 31 de março de 2024 não foi destinado o resultado, sendo sua constituição prevista apenas ao fim do exercício de 2024 quando da apuração final do exercício, o mesmo aconteceu em 31 de março de 2023 onde o resultado foi reconhecido e distribuído apenas no final do exercício.

17. PRINCIPAIS CONTAS DE RESULTADO DO TRIMESTRE E PERÍODO

Por se tratar de notas relativas ao trimestre findo em 31 de março de 2024 e 2023 a demonstração para trimestre e período pode ser lida como a mesma.



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

17.1 RECEITAS EM OPERAÇÃO DE SECURITIZAÇÃO

	Controladora		Consolidado	
	01/01/2024 à 31/03/2024	01/01/2023 à 31/03/2023	01/01/2024 à 31/03/2024	01/01/2023 à 31/03/2023
Gestão dos patrimônios separados	6.273	5.026	6.835	5.445
Gestão dos patrimônios separados partes relacionadas	119	126	119	126
Juros e atualização sobre Direitos creditórios	-	-	-	6
Tributos incidentes sobre a receita	(779)	(670)	(828)	(725)
Receita de operações líquidas	<u>5.613</u>	<u>4.482</u>	<u>6.126</u>	<u>4.852</u>

17.2 DESPESA DE PESSOAL TRIMESTRE E PERÍODO

	Controladora		Consolidado	
	01/01/2024 à 31/03/2024	01/01/2023 à 31/03/2023	01/01/2024 à 31/03/2024	01/01/2023 à 31/03/2023
Despesas com pró-labore	-	(123)	-	(123)
Despesas de pessoal - Proventos	(3.437)	(3.214)	(3.481)	(3.214)
Despesas de pessoal - Benefícios	(929)	(932)	(930)	(932)
Despesas de pessoal - Treinamentos	36	(23)	36	(23)
Encargos - FGTS	(293)	(300)	(293)	(300)
Encargos - INSS	(905)	(782)	(905)	(782)
	<u>(5.528)</u>	<u>(5.374)</u>	<u>(5.573)</u>	<u>(5.374)</u>

17.3 OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS TRIMESTRE E PERÍODO

	Controladora		Consolidado	
	01/01/2024 à 31/03/2024	01/01/2023 à 31/03/2023	01/01/2024 à 31/03/2024	01/01/2023 à 31/03/2023
Serviços de terceiros	(165)	(441)	(173)	(463)
Comunicações	(11)	(9)	(11)	(9)
Processamento de dados	(708)	(757)	(755)	(789)
Serviços técnicos especializados	(202)	(356)	(1.110)	(389)
Aluguéis e condomínios	(96)	(106)	(96)	(106)
Publicações e publicidade	(19)	(2)	(19)	(3)
Tarifas de serviços bancários e financeiros	(41)	(80)	(49)	(103)
Materiais de consumo	(44)	(28)	(44)	(28)
Seguros	(35)	(46)	(35)	(46)
Patrocínio	(50)	-	(50)	-
Outras	(504)	(218)	(518)	(257)
	<u>(1.875)</u>	<u>(2.043)</u>	<u>(2.860)</u>	<u>(2.193)</u>



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

17.4 OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS TRIMESTRE E PERÍODO

	Controladora		Consolidado	
	01/01/2024 à 31/03/2024	01/01/2023 à 31/03/2023	01/01/2024 à 31/03/2024	01/01/2023 à 31/03/2023
Depreciação e Amortização	(217)	(208)	(225)	(213)
Provisão para perdas na realização de ativos (i)	59	(80)	(738)	(118)
Ganhos econômicos sobre operações fiduciárias (ii)	2.243	2.782	2.275	2.802
Variações monetárias ativas	1.060	753	1.160	902
Outras receitas e despesas	134	119	144	670
	<u>3.279</u>	<u>3.366</u>	<u>2.616</u>	<u>4.043</u>

- (i) Provisão constituída para fazer frente a perdas no recebimento de reembolsos e receitas de serviços.
(ii) Refere-se, substancialmente ao ganho com imposto de renda retido na fonte de aplicações financeiras das operações fiduciárias.

17.5 CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E IMPOSTO DE RENDA CORRENTE E DIFERIDO

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2024	31/03/2023
Resultado antes do imposto de renda e da contribuição social	5.005	5.494	7.102	5.497
Adições:	1	80	777	88
Provisões para perdas temporariamente indedutíveis	-	80	233	88
Provisão Para Contingências Cíveis	-	-	563	-
Despesas indedutíveis	1	-	1	-
Outros ajustes	-	-	(20)	-
Exclusões:	(3.846)	(5.618)	(58)	(5.576)
Equivalência Patrimonial	(3.788)	(5.618)	-	(6.276)
Reversão de provisões operacionais	(58)	-	(58)	-
Outros ajustes	-	-	-	700
Base antes da compensação de prejuízos	1.160	(44)	7.821	9
Compensação de prejuízo fiscal	(348)	-	(348)	-
Base de cálculo	812	(44)	7.473	9
IRPJ – Alíquota de 25%	197	-	1.862	(2)
CSLL – Alíquota de 9%	73	-	674	(1)
Imposto de renda e contribuição social do período	<u>270</u>	<u>-</u>	<u>2.536</u>	<u>(3)</u>
Ativo fiscal diferido revertido no período	<u>(138)</u>	<u>-</u>	<u>31</u>	<u>-</u>

18. VALORIZAÇÃO DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os principais instrumentos financeiros ativos e passivos, bem como os critérios para sua valorização, são descritos a seguir:



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

- Caixa e equivalentes de caixa: os saldos mantidos em contas correntes bancárias e aplicações financeiras de liquidez imediata possuem valores de mercado idênticos aos saldos contábeis;
- Títulos e valores mobiliários: O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários é apurado, quando aplicável, de acordo com a cotação de preço de mercado disponível na data do balanço;
- Empréstimos e financiamentos e outras contas a pagar: Os principais passivos financeiros reconhecidos pela Companhia são empréstimos e financiamentos, debentures, contas a pagar com controladas e credores diversos. Esses passivos foram classificados na categoria de custos amortizados.

19. OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) Transações com partes relacionadas

Partes relacionadas à Companhia foram definidas pela Administração como sendo os seus acionistas, seus administradores, conselheiros e demais membros do pessoal-chave da Administração e seus familiares, conforme o pronunciamento técnico CPC 05.

A companhia realizou no período transações com partes relacionadas, sendo que as mesmas produziram saldos a pagar e a receber, conforme segue:

	Controladora		Consolidado	
	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2024	31/12/2023
Partes Relacionadas ativo				
Pagamentos a ressarcir de controlador (i)	-	-	1.990	1.990
Pagamentos a ressarcir de coligadas (ii)	397	273	-	-
Dividendos a receber de coligadas	-	4.947	-	-
	<u>397</u>	<u>5.220</u>	<u>1.990</u>	<u>1.990</u>
Partes Relacionadas passivo				
Valores a pagar a coligadas	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado				
Receitas de prestação de serviços de ligadas (nota explicativa 17.1)	119	508	119	508
Despesas com prestação de serviços de ligadas	-	-	(800)	(4.848)



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

- (i) Refere-se ao adiantamentos de R\$ 1.990 a membro da administração do Controlador, cedido para a Virgo Holding controladora do grupo.
- (ii) Refere-se a pagamentos de despesas por conta e ordem de empresas ligadas que serão ressarcidos até o final do exercício de 2024.
- (iii) Despesas relativas a serviços administrativos prestados pela Virgo Soluções à Virgo II no exercício.

b) Remuneração do pessoal-chave da administração

No trimestre findo em 31 de março de 2024, os administradores foram remunerados pelo regime da CLT (Consolidação das Leis do Trabalho) no montante de R\$ - (R\$ 123, em 31 de março de 2023).

A Companhia não fornece outros benefícios não caixa a administradores, bem como não contribui para planos de benefício pós-emprego ou oferece programas de opção de compra de ações da Companhia.

20. GERENCIAMENTO DE RISCO FINANCEIRO

Visão geral:

Esta nota apresenta informações sobre a exposição da Companhia aos riscos citados a seguir, os objetivos da Companhia, políticas e processos para a mensuração e gerenciamento de risco, e o gerenciamento de capital da Companhia. Divulgações quantitativas adicionais são incluídas ao longo dessas Informações financeiras, individuais e consolidadas.

Especificamente quanto às aplicações, essas são mantidas em montantes adequados à garantia de liquidez da Companhia, estando aplicadas junto a instituições de primeira linha e consideradas como expostas abaixo risco de crédito. A Companhia mantém uma reserva mínima de liquidez, em aplicações de curto prazo, para cobertura das obrigações assumidas na hipótese de descasamento de fluxo financeiro.

Os CRIs e CRAs, por sua vez, são títulos colocados no mercado com o objetivo de captar recursos que viabilizem a aquisição de recebíveis imobiliários (nota explicativa nº 22). As condições estabelecidas para resgate dos títulos são definidas em virtude das taxas, dos indexadores, dos prazos e do fluxo de amortização dos recebíveis que lhes dão lastro, gerando compatibilidade entre ativos e passivos. A captação dos CRIs e CRAs não se concretizará se não existirem oportunidades de aquisição de recebíveis em condições adequadas à garantia dos recursos captados.



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

31/03/2024			
	Natureza do risco associado	Saldo exposto a risco	
		Individual	Consolidado
<u>Ativos expostos a risco:</u>			
Caixa e equivalentes de caixa	Mercado e liquidez	13.418	18.017
<u>Passivos expostos a risco:</u>			
Captação de recursos	Liquidez, pré-pagamentos e operacional	11.920	11.920

31/12/2023			
	Natureza do risco associado	Saldo exposto a risco	
		Individual	Consolidado
<u>Ativos expostos a risco:</u>			
Caixa e equivalentes de caixa	Mercado e liquidez	2.074	17.092
Ativos financeiros – Custo amortizado	Mercado e crédito, liquidez, pré-pagamento e operacional	-	-
Ativos financeiros – Valor justo por meio do resultado	Mercado e crédito, liquidez, pré-pagamento e operacional	-	-
Operações de crédito	Crédito, liquidez, pré-pagamentos e operacional	-	122
<u>Passivos expostos a risco:</u>			
Captação de recursos	Liquidez, pré-pagamentos e operacional	12.446	12.013

	Controladora		Consolidado	
	Nível 2	Total	Nível 2	Total
<u>31 de março de 2024</u>				
Caixa e equivalentes de caixa (TVM)	<u>13.418</u>	<u>13.418</u>	<u>18.017</u>	<u>18.017</u>
Total	<u>13.418</u>	<u>13.418</u>	<u>18.017</u>	<u>18.017</u>

	Controladora		Consolidado	
	Nível 2	Total	Nível 2	Total
<u>31 de dezembro de 2023</u>				
Caixa e equivalentes de caixa (TVM)	<u>2.074</u>	<u>2.074</u>	<u>17.092</u>	<u>17.092</u>
Total	<u>2.074</u>	<u>2.074</u>	<u>17.092</u>	<u>17.092</u>



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

Estrutura do gerenciamento do risco:

A administração da Companhia adota uma política conservadora no gerenciamento dos seus riscos. Essa política materializa-se pela adoção de procedimentos que envolvem todas as suas áreas críticas, garantindo que as condições do negócio estejam em conformidade estrita com a proposta estabelecida para o exercício. Em linhas gerais, podem ser identificadas seis etapas a serem observadas na contratação de novas operações, sendo elas: (1^a) prospecção de negócios; (2^a) análise da proposta; (3^a) avaliação pelo Comitê de Crédito da Companhia; (4^a) negociação das condições comerciais; (5^a) auditoria financeira e jurídica; e, tendo sido atendidas todas as condições; e (6^a) a efetivação do negócio. Como resultado, alguns riscos, inerentes à atividade de securitização, não são identificados nas operações da Companhia e outros são minimizados pela adoção de mecanismos de proteção e controle, conforme exposto a seguir:

- a) Risco de mercado - Relacionado com a possibilidade de perda por oscilação de taxas, descasamento de prazos ou moedas nas carteiras ativas e passivas acompanhadas mensalmente para direcionar estratégias para operações. Para as operações em andamento, o risco é minimizado pela compatibilidade entre os títulos emitidos e os recebíveis que lhes dão lastro. No que diz respeito à atividade de tesouraria, as disponibilidades estão concentradas em aplicações de renda fixa e, quando aplicável, têm os seus saldos ajustados a valor de mercado.
- b) Risco de crédito - Considerado como a possibilidade de a Companhia incorrer em perdas resultantes de problemas financeiros com seus clientes, que os levem a não honrar os compromissos assumidos com a Companhia. Para minimizar esse risco todos os créditos ofertados são submetidos à rigorosa análise qualitativa, abrangendo, entre outros quesitos, a análise histórica da pontualidade na solvência das obrigações e a relação entre saldos devedores e garantias a eles relacionadas. Adicionalmente, quando aplicável, os créditos adquiridos estão garantidos por coobrigação dos cedentes, assegurando a integralidade do fluxo de caixa previsto mesmo na hipótese de inadimplência dos devedores. Quanto ao gerenciamento dos recursos em tesouraria, este tem como parâmetro, entre outros, a pulverização das disponibilidades de caixa entre instituições com adequada classificação de risco.
- c) Risco de liquidez - Considerado pela capacidade de a Companhia gerenciar os prazos de recebimento dos seus ativos em relação aos pagamentos derivados das obrigações assumidas. Esse risco é eliminado pela compatibilidade de prazos e fluxos de amortização entre títulos emitidos e lastros adquiridos, além da manutenção obrigatória de uma reserva mínima de liquidez, em montante não inferior a 2% do saldo dos títulos emitidos. Além desses procedimentos, a Companhia mantém a seguinte linha de crédito que poderá ser acionada:



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

- R\$ 2.000 de linha de crédito de saque a descoberto não garantidos. Se acionada, os juros serão pagos de acordo com o CDI mais 242 pontos base. Esta linha de crédito possui vencimento de 180 dias, que é renovado automaticamente de acordo com a opção da Companhia.

Compatibilização entre os retornos esperados pelas carteiras de recebíveis imobiliários e os pagamentos devidos aos investidores que subscreveram Certificados de Recebíveis Imobiliários e do agronegócio emitidos com lastro.

- d) Pré-pagamentos - O risco derivado dos pré-pagamentos por parte dos devedores dos créditos securitizados, comum nas operações de securitização, é neutralizado na Companhia pela disposição inserida nos títulos emitidos que lhe permite pré-pagar os títulos emitidos na proporção das antecipações efetuadas pelos devedores dos recebíveis utilizados como lastro.
- e) Risco operacional - Entendido como relacionado à possibilidade de ocorrência de perdas não previstas decorrentes da inadequação dos sistemas, das práticas e medidas de controle em resistir e preservar a situação esperada por ocasião da ocorrência de falhas na modelagem de operações, na infraestrutura de apoio, de erros humanos, de variações no ambiente empresarial e de mercado e/ou de outras situações adversas que atentem contra o fluxo normal das operações. Com o objetivo de minimizar esses defeitos, a Companhia estabeleceu rotinas redundantes de verificação, realizadas por profissionais diferentes e/ou de área diversa daquela em que o procedimento se originou, em todos os processos críticos até que os seus sistemas de contratação, registro, evolução e acompanhamento das carteiras de recebíveis adquiridas e CRIs/CRA's colocados no mercado, assim como o sistema integrado de controle interno, estejam plenamente ativos. Especificamente quanto à segurança dos ambientes de informática são adotados procedimentos que visam à efetiva proteção desses ambientes a partir da padronização das estações de trabalho, da adoção de procedimentos de controle de acesso, e da manutenção de rotinas de preservação de dados e informações.

Gestão do capital:

A política da Administração considera a manutenção de uma sólida base de capital para assegurar a confiança dos investidores, de eventuais credores e do mercado em geral, assim como garantir o desenvolvimento futuro do negócio. A Administração monitora os retornos sobre capital, que a Companhia define como resultado auferido dividido pelo patrimônio líquido total, excluindo ações preferenciais não resgatáveis e participações de não controladores, quando for o caso. A Administração também monitora o nível de dividendos distribuídos para acionistas da Companhia.



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

Análise de sensibilidade:

Em atenção ao disposto na Instrução Normativa CVM nº 475, de 17 de dezembro de 2008, a Companhia registra não estar exposta a instrumentos financeiros não evidenciados nas suas informações financeiras individuais e consolidadas.

Nesse sentido, os instrumentos financeiros representados pelos CRIs/CRA's e pelos contratos de recebíveis tomados como lastro para a emissão desses certificados estão sujeitos a condições equivalentes de taxas, indexadores e prazos, situação que torna neutro os efeitos decorrentes de quaisquer cenários econômicos aos quais a Companhia possa estar exposta. Essa condição é reforçada por serem instrumentos financeiros cuja negociação é vedada, por estarem segregados do patrimônio comum da securitizadora, tal como mencionado na nota explicativa nº 22.

Com relação aos contratos de recebíveis imobiliários, não utilizados ainda como lastro para a emissão de CRIs e CRA's, a Companhia evidencia que a análise de sensibilidade aplicada a esses contratos indica que, em caso de alteração de cenários, em especial de elevação acentuada nas taxas de juros, poder-se-ia incorrer em custos de oportunidade, não sendo esperado quaisquer prejuízos materiais.

Os instrumentos financeiros vinculados à troca de indexadores, tiveram o objetivo de compatibilizar os índices de atualização monetária aplicáveis a contratos de recebíveis imobiliários que lastream a emissão de CRIs e CRA's. Nessa linha, quaisquer variações nos cenários econômicos implicariam igualmente em efeitos nulos para a Companhia.

A Companhia possui aplicações financeiras expostas à variação do CDI. A oscilação na taxa de juros pode impactar os resultados futuros da Companhia. Apresentamos a seguir os impactos consolidados que seriam gerados pela oscilação das taxas de juros às quais a Companhia está exposta, líquido dos efeitos tributários.

Risco de oscilação em taxas de juros variáveis - CDI

<u>Instrumento</u>	<u>Risco</u>	<u>Tx. Atual</u>	<u>Tx. Provável</u>	<u>+10%</u>	<u>-10%</u>
Ativo	CDI % a.a	13,65%	13,75%	15,02%	12,29%
Aplicações Financeiras		13.414	13.414	13.414	13.414
Impacto potencial		-	8	103	(103)

21. DEMANDAS JUDICIAIS – PROVISÕES PARA COBERTURA DE PASSIVOS CONTINGENTES

A Controladora não possui demandas judiciais no período findo em 31 de março de 2024 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Em relação as informações financeiras consolidadas existem processos trabalhistas onde sua controlada figura no polo passivo, cujos assessores jurídicos avaliaram como de risco de perda provável, e que totalizam o valor de R\$ 51 (R\$ 114 em 31 de dezembro de 2023).



VIRGO COMPANHIA DE SECURITIZAÇÃO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PERÍODO DE TRÊS MESES FINDOS EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de reais - R\$)

Do mesmo modo, existem outros processos de natureza cível, também classificadas como de risco de perda provável, no montante de R\$ 971 (R\$ 412 em 31 de dezembro de 2023).

Para estas contingências, a companhia mantém provisões no montante integral.

22. INFORMAÇÕES SOBRE A EMISSÃO DE CERTIFICADOS DE RECEBÍVEIS IMOBILIÁRIOS – CRI E CERTIFICADOS DE RECEBÍVEIS DO AGRONEGÓCIO – CRA, EMITIDOS EM REGIME FIDUCIÁRIO.

Na data destas informações financeiras intermediárias a Companhia possuía emissão de Certificados de Recebíveis Imobiliários – CRI, Certificados de Recebíveis do Agronegócio – CR, e está habilitada para emitir Certificados de Recebíveis e outros títulos e valores mobiliários perante investidores, lastreadas em direitos creditórios adquiridos e vinculados exclusivamente ao regime fiduciário, ou seja, cujo pagamento é primariamente condicionado ao recebimento de recursos dos direitos creditórios e dos demais bens, direitos e garantias que o lastreiam, as quais constituem patrimônio separado da Companhia, amparadas na Resolução CVM Nº 60 de 23 de dezembro de 2021 e alterações dadas pela Resolução CVM nº 194 de 17 de novembro de 2023, assim como na Lei 9.514 de 20 de novembro de 1997, com redação dada por alterações posteriores, assim como na Lei 14.430 de 03 de agosto de 2022.

As referidas normas legais dispõe que as Companhias Securitizadoras considerem cada patrimônio separado, não consolidado, como uma entidade que reporta, e que as demonstrações financeiras dos patrimônios separados constituídos a partir da emissão de Certificados de Recebíveis e outros títulos e valores mobiliários perante investidores, entre aqueles, as debêntures, devem ser apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis aos patrimônios separados regidos por aqueles normativos, incluindo a legislação societária brasileira e os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e demais normas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários CVM.

23. SERVIÇOS PRESTADOS PELO AUDITOR

A Companhia não contratou e nem teve serviços prestados pela empresa BDO RCS Auditores Independentes S.S. Ltda. durante os trimestres findos em 31 de março de 2024 e 2023, que não o serviço de exame das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

24. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não houve eventos subsequentes após 31 de março de 2024 até a aprovação das informações financeiras intermediárias que requeressem ajustes ou divulgação.