

Informações Essenciais - Oferta Primária de CRA

Esta lâmina contém informações essenciais e deve ser lida como uma introdução ao prospecto da oferta.

A decisão de investimento deve levar em consideração as informações constantes do prospecto, principalmente a seção relativa a fatores de risco.

ALERTAS

Risco de	[x] perda do principal	O investimento nos CRA da Oferta envolve a exposição a determinados riscos. Os potenciais investidores podem perder parte substancial ou todo o seu investimento. Para mais informações, veja seção "Fatores de Risco" do Prospecto.
	[x] falta de liquidez	A Oferta não é adequada aos Investidores Qualificados que necessitem de liquidez considerável com relação aos CRA da Oferta. Para mais informações, veja seção "Fatores de Risco" do Prospecto.
	[x] dificuldade de entendimento	A Oferta não é adequada aos Investidores Qualificados que (i) não tenham profundo conhecimento dos riscos envolvidos na Emissão, na Oferta e/ou nos CRA da Oferta ou que não tenham acesso à consultoria especializada; e que; (ii) necessitem de liquidez considerável com relação aos CRA da Oferta. Para mais informações, veja seção "Fatores de Risco" do Prospecto.
Aviso para ofertas distribuídas por rito de registro automático	A CVM não realizou análise prévia do conteúdo do prospecto, nem dos documentos da oferta. Há restrições à revenda dos CRA.	

1. Elementos Essenciais da Oferta

Mais Informações

A. Valor Mobiliário	[x]CRA/ [] CRI	Seção 2.1 do prospecto
a.1) Emissão e série	94 ^a (nonagésima quarta) emissão de certificados de recebíveis do agronegócio, em até cinco séries.	Seção 2.1 do prospecto
a.2) Ofertante/Emissor	VERT COMPANHIA SECURITIZADORA (CNPJ 25.005.683/0001-09).	Seção 2.1 do prospecto

B. Oferta		
b.1) Código de negociação proposto	<p>Código ISIN dos CRA da 1ª Série: BRVERTCRA450</p> <p>Código ISIN dos CRA da 2ª Série: BRVERTCRA468</p> <p>Código ISIN dos CRA da 3ª Série: BRVERTCRA476</p> <p>Código ISIN dos CRA da 4ª Série: BRVERTCRA484</p> <p>Código ISIN dos CRA da 5ª Série: BRVERTCRA492</p>	Seção 2.6 do prospecto
b.2) Mercado de negociação	[x] B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão – Balcão B3 / [] não será negociado em mercado organizado.	Seção 2.6. do prospecto
b.3) Quantidade ofertada – lote base	Serão emitidos, inicialmente, 600.200 (seiscentos mil e duzentos) CRA, sendo até 250.200 (duzentos e cinquenta mil e duzentos) a serem alocados como CRA da 4ª Série e como CRA da 5ª Série, no âmbito do Procedimento de <i>Bookbuilding</i> no Sistema de Vasos Comunicantes.	Seção 2.6. do prospecto
b.4) Preço (intervalo)	R\$ 1.000,00 (mil reais).	Seção 2.6 do prospecto
b.5) Taxa de remuneração (intervalo)	<p>CRA da 1ª Série: 98% (noventa e oito por cento) da Taxa DI.</p> <p>CRA da 2ª Série: 100% (cem por cento) da Taxa DI.</p> <p>CRA da 3ª Série: juros remuneratórios prefixados, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, a ser definido de acordo com o Procedimento de <i>Bookbuilding</i>, correspondente ao percentual correspondente à respectiva taxa média diária da Taxa DI, conforme cotação do último preço verificado no fechamento do Dia Útil imediatamente anterior à data de realização do Procedimento de <i>Bookbuilding</i>, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, divulgado pela B3 em sua página na internet, correspondente ao contrato futuro com vencimento em 04 de janeiro de 2027.</p>	Seção 2.6 do prospecto

	<p>CRA da 4ª Série: juros remuneratórios prefixados, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, a ser definido de acordo com o Procedimento de Bookbuilding, correspondente ao percentual correspondente à respectiva taxa média diária da Taxa DI, conforme cotação do último preço verificado no fechamento do Dia Útil imediatamente anterior à data de realização do Procedimento de Bookbuilding, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, divulgado pela B3 em sua página na internet, correspondente ao contrato futuro com vencimento em 02 de janeiro de 2031, acrescida exponencialmente de sobretaxa (spread) de 0,80% (oitenta centésimos por cento) ao ano.</p> <p>CRA da 5ª Série: 107% (cento e sete por cento) da Taxa DI.</p>	
b.6) Montante ofertado	Inicialmente R\$ 600.200.000,00 (seiscentos milhões e duzentos mil reais).	Seção 2.6 do prospecto
b.7) Lote suplementar	Não há.	Não aplicável
b.8) Lote adicional	Sim, até 25,00%.	Seção 2.1. e 8.5. do prospecto
b.9) Título classificado como "verde", "social", "sustentável" ou correlato?	Não há.	Não aplicável
C. Outras informações		
c.1 Agente Fiduciário	VÓRTX DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA. (CNPJ 22.610.500/0001-88).	Seção 16 do prospecto

2. Propósito da Oferta		Mais Informações
Qual será a destinação dos recursos da oferta?	<p>Destinação dos Recursos pela Emissora</p> <p>Os recursos obtidos com integralização dos CRA serão utilizados pela Emissora para realizar o pagamento do valor correspondente ao Preço de Integralização a ser pago pela Emissora ao Devedor, em</p>	Seções 3.1. e 3.2. do prospecto

	<p>razão da subscrição e integralização das Letras Financeiras, nos termos dos Instrumentos de Emissão e para pagamentos das demais despesas relacionadas à Emissão, nos termos do Termo de Securitização.</p> <p>Destinação dos Recursos pelo Devedor</p> <p>Os recursos oriundos das Letras Financeiras serão utilizados pelo Devedor para (i) a concessão de financiamentos à produtores rurais, ou suas cooperativas, por meio de cédulas de produto rural ("CPRs") emitidas pelos legitimados a emitir CPR nos termos do artigo 2º da Lei nº 8.929 , e clientes do Devedor em favor desse e (ii) para reembolso de pagamento de custos e despesas descritas no Anexo II do Termo de Securitização, incorridas nos 24 meses imediatamente anteriores à data de encerramento da Oferta, atinentes à concessão de financiamentos à produtores rurais ou cooperativas relacionados no ciclo agropecuário, por meio de CPRs emitidas por produtores rurais e/ou cooperativas relacionados no ciclo agropecuário e clientes do Devedor em favor desse, os quais são reembolsados pelo Devedor por meio da emissão das Letras Financeiras.</p>	
--	---	--

3. Detalhes Relevantes sobre o Emissor dos Valores Mobiliários		Mais Informações
Informações sobre o lastro		
Tipo de Lastro	Concentrado.	Seção 10 do prospecto
Principais informações sobre o lastro	Os Direitos Creditórios do Agronegócio que lastreiam a presente emissão são devidos 100% pelo BANCO ABC BRASIL S.A. (CNPJ 28.195.667/0001-06), representados pelos direitos creditórios decorrentes das Letras Financeiras, conforme caracterizados no Anexo I do Termo de Securitização, enquadrados nos termos do artigo 165 da IN RFB 2110, parágrafo 1º do artigo 23 da Lei 11.076, bem como o inciso II do parágrafo 4º do artigo 2º do Anexo Normativo II da Resolução CVM 60, os quais encontram-se livres de	Seção 10 do prospecto

3. Detalhes Relevantes sobre o Emissor dos Valores Mobiliários		Mais Informações
	<p>quaisquer ônus, e compõem o lastro dos CRA, aos quais estão vinculados, em caráter irrevogável e irretroatável.</p> <p>As demonstrações financeiras do Devedor relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2020, 2021 e 2022 e as informações financeiras relativas ao período findo em 30 de setembro de 2023 estão anexas ao prospecto, na forma do Anexo VI. Os índices financeiros ajustados pós captação também estão presentes no Prospecto.</p>	
Existência de crédito não performado	Não há.	Não aplicável
Informações estatísticas sobre inadimplementos	O Devedor não possui inadimplementos em relação à Letras Financeiras nos últimos 3 (três) anos.	Seção 10.6. do prospecto

Sumário dos principais riscos do devedor e/ou coobrigado e/ou originador (no caso de crédito não performado) responsáveis por mais de 20% do lastro.	Probabilidade	Impacto Financeiro
1. As operações com títulos e valores mobiliários e derivativos do Devedor podem resultar em perdas substanciais .	<input type="checkbox"/> Maior <input type="checkbox"/> Média <input checked="" type="checkbox"/> Menor	<input type="checkbox"/> Maior <input checked="" type="checkbox"/> Média <input type="checkbox"/> Menor
2. Desequilíbrios significativos entre a carteira de crédito do Devedor e suas fontes de recursos poderá afetar adversamente seus resultados operacionais e a capacidade de ampliar nossas operações de crédito.	<input type="checkbox"/> Maior <input type="checkbox"/> Média <input checked="" type="checkbox"/> Menor	<input type="checkbox"/> Maior <input checked="" type="checkbox"/> Média <input type="checkbox"/> Menor
3. Uma deterioração da classificação de crédito e/ou classificação de risco do Devedor poderá aumentar os custos de captação, o que poderá afetá-lo de forma adversa.	<input type="checkbox"/> Maior <input type="checkbox"/> Média <input checked="" type="checkbox"/> Menor	<input type="checkbox"/> Maior <input checked="" type="checkbox"/> Média <input type="checkbox"/> Menor
4. O aumento da inadimplência dos tomadores de crédito do Devedor poderá afetar negativamente seus resultados.	<input type="checkbox"/> Maior <input type="checkbox"/> Média <input checked="" type="checkbox"/> Menor	<input checked="" type="checkbox"/> Maior <input type="checkbox"/> Média <input type="checkbox"/> Menor
5. Adversidades nos cenários macroeconômicos, regionais ou setoriais podem deteriorar determinados mercados, em particular os mais relevantes para carteira de crédito.	<input type="checkbox"/> Maior <input type="checkbox"/> Média <input checked="" type="checkbox"/> Menor	<input type="checkbox"/> Maior <input checked="" type="checkbox"/> Média <input type="checkbox"/> Menor

4. Principais Informações sobre o Valor Mobiliário		Mais Informações
Informações sobre o valor mobiliário		
Principais características	Os CRA são nominativos e escriturais, com valor nominal unitário de R\$ 1.000,00 (mil reais).	Seção 2.6. do prospecto
Vencimento/ Prazo	<p>Os CRA da 1ª Série terão prazo de vencimento de 740 (setecentos e quarenta) dias corridos a contar da Data de Emissão, com vencimento em 10 de fevereiro de 2026 ("<u>Data de Vencimento dos CRA da 1ª Série</u>").</p> <p>Os CRA da 2ª Série terão prazo de vencimento de 1.105 (mil cento e cinco) dias corridos a contar da Data de Emissão, com vencimento em 10 de fevereiro de 2027 ("<u>Data de Vencimento dos CRA da 2ª Série</u>").</p> <p>Os CRA da 3ª Série terão prazo de vencimento de 1.105 (mil cento e cinco) dias corridos a contar da Data de Emissão, com vencimento em 10 de fevereiro de 2027 ("<u>Data de Vencimento dos CRA da 3ª Série</u>").</p> <p>Os CRA da 4ª Série terão prazo de vencimento de 3.662 (três mil seiscentos e sessenta e dois) dias corridos a contar da Data de Emissão, com vencimento em 10 de fevereiro de 2034 ("<u>Data de Vencimento dos CRA da 4ª Série</u>").</p> <p>Os CRA da 5ª Série terão prazo de vencimento de 3.662 (três mil seiscentos e sessenta e dois) dias corridos a contar da Data de Emissão, com vencimento em 10 de fevereiro de 2034 ("<u>Data de Vencimento dos CRA da 5ª Série</u>").</p>	Seção 2.6. do prospecto
Remuneração	<p>CRA da 1ª Série: 98% (noventa e oito por cento) da Taxa DI.</p> <p>CRA da 2ª Série: 100% (cem por cento) da Taxa DI.</p> <p>CRA da 3ª Série: juros remuneratórios prefixados, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, a ser definido de acordo com o Procedimento de Bookbuilding, correspondente ao percentual correspondente à respectiva taxa média diária da Taxa DI, conforme cotação do último preço verificado no fechamento do Dia Útil imediatamente anterior à data de realização do Procedimento de Bookbuilding, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, divulgado pela B3 em sua página na internet, correspondente ao contrato futuro com vencimento em 04 de janeiro de 2027.</p>	Capa e Seção 2.6. do prospecto

	<p>CRA da 4ª Série: juros remuneratórios prefixados, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, a ser definido de acordo com o Procedimento de Bookbuilding, correspondente ao percentual correspondente à respectiva taxa média diária da Taxa DI, conforme cotação do último preço verificado no fechamento do Dia Útil imediatamente anterior à data de realização do Procedimento de Bookbuilding, base 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis, divulgado pela B3 em sua página na internet, correspondente ao contrato futuro com vencimento em 02 de janeiro de 2031, acrescida exponencialmente de sobretaxa (spread) de 0,80% (oitenta centésimos por cento) ao ano.</p> <p>CRA da 5ª Série: 107% (cento e sete por cento) da Taxa DI.</p>	
<p>Amortização/ Juros</p>	<p>O Valor Nominal Unitário dos CRA da 1ª Série será amortizado integralmente, em parcela única, na Data de Vencimento dos CRA da 1ª Série e a Remuneração dos CRA da 1ª Série será paga na mesma data.</p> <p>O Valor Nominal Unitário dos CRA da 2ª Série será amortizado integralmente, em parcela única, na Data de Vencimento dos CRA da 2ª Série e a Remuneração dos CRA da 2ª Série será paga na mesma data.</p> <p>O Valor Nominal Unitário dos CRA da 3ª Série será amortizado integralmente, em parcela única, na Data de Vencimento dos CRA da 3ª Série e a Remuneração dos CRA da 3ª Série será paga na mesma data.</p> <p>O Valor Nominal Unitário dos CRA da 4ª Série será amortizado integralmente, em parcela única, na Data de Vencimento dos CRA da 4ª Série e a Remuneração dos CRA da 4ª Série será paga nos meses de fevereiro e agosto, considerando que o primeiro pagamento será em 12 de agosto de 2024 e o último pagamento na Data de Vencimento dos CRA da 4ª Série.</p> <p>O Valor Nominal Unitário dos CRA da 5ª Série será amortizado integralmente, em parcela única, na Data de Vencimento dos CRA da 5ª Série e a Remuneração dos CRA da 5ª Série será paga nos meses de fevereiro e agosto, considerando que o primeiro pagamento será em 12 de agosto de 2024 e o último pagamento na Data de Vencimento dos CRA da 5ª Série.</p>	<p>Seção 2.6. do prospecto</p>
<p><i>Duration</i></p>	<p>Os CRA da 1ª Série terão <i>duration</i> equivalente a aproximadamente 2,03 anos, calculado em 04 de janeiro de 2024.</p>	<p>Seção 2.1. do prospecto</p>

	<p>Os CRA da 2ª Série terão <i>duration</i> equivalente a aproximadamente 3,03 anos, calculado em 04 de janeiro de 2024.</p> <p>Os CRA da 3ª Série terão <i>duration</i> equivalente a aproximadamente 3,03 anos, calculado em 04 de janeiro de 2024.</p> <p>Os CRA da 4ª Série terão <i>duration</i> equivalente a aproximadamente 6,35 anos, calculado em 04 de janeiro de 2024.</p> <p>Os CRA da 5ª Série terão <i>duration</i> equivalente a aproximadamente 6,43 anos, calculado em 04 de janeiro de 2024.</p>	
Possibilidade de resgate antecipado compulsório	Não aplicável.	Não aplicável.
Condições de recompra antecipada	Não aplicável.	Não aplicável.
Condições de vencimento antecipado	Os CRA não estão sujeitos a hipótese de vencimento antecipado, observado os eventos de liquidação do patrimônio separado.	Seção 2.6. do prospecto
Restrições à livre negociação	<p>() Revenda restrita a investidores profissionais.</p> <p>(x) Revenda a investidores qualificados após o encerramento da oferta.</p> <p>() Revenda ao público em geral após decorridos 180 dias do anúncio de encerramento da oferta.</p> <p>() parcelas com lock-up em ofertas destinadas a investidores não profissionais.</p> <p>() Não há restrições à revenda.</p>	Seção 7.1. do prospecto
Formador de mercado	Não há.	Não aplicável
Garantias (se houver)		
Garantia 1	Não há.	Não aplicável
Garantia 2	Não há.	Não aplicável
Classificação de risco (se houver)		
Agência de Classificação de Risco	Não há.	Não aplicável
Classificação de Risco	Não há.	Não aplicável

5. Informações sobre o Investimento e Calendário da Oferta		Mais Informações
Participação na Oferta		
Quem pode participar da oferta?	[] Investidores Profissionais [x] Investidores Qualificados [] público em geral	Seção 2.4. do prospecto
Informação sobre a existência e forma de exercício do direito de prioridade.	Não há.	Não aplicável
Qual o valor mínimo para investimento?	R\$ 1.000,00 (mil reais).	Seção 8.8. do prospecto
Como participar da oferta?	Os Investidores interessados em subscrever CRA da Oferta preencheram e apresentaram ao Coordenador uma ou mais ordens de investimento.	Seção 8.4. do prospecto
Como será feito o rateio?	Os Coordenadores terão autonomia para decidir a alocação, inclusive em caso de excesso de demanda, nos termos da Resolução CVM 160.	Seção 8.5. do prospecto
Como poderei saber o resultado do rateio?	O resultado do Procedimento de Alocação será informado ao Investidor na data do Procedimento de Alocação.	Seção 8.5. do prospecto
O ofertante pode desistir da oferta?	As ordens de investimento efetuadas pelos Investidores são irrevogáveis e irretroatáveis, exceto nas hipóteses de suspensão, modificação e cancelamento da Oferta.	Seção 8.4. do prospecto
Quais são os tributos incidentes sobre a oferta ou sobre a rentabilidade ou remuneração esperada?	Em regra, IRRF para PJs e isentos para PFs. Incidência do IOF à alíquota zero. Podem ser tributados, conforme regras específicas, dependendo do investidor.	Seção 2.6. do prospecto
Indicação de local para obtenção do Prospecto	<p>Emissora: https://www.vert-capital.com/ (neste <i>website</i>, acessar "Emissões", selecionar "Certificado de Recebíveis do Agronegócio da 94ª Emissão da VERT Companhia Securitizadora", e assim obter todos os documentos desejados, nos termos da legislação e regulamentação aplicável);</p> <p>Coordenador Líder: https://www.abcbrasil.com.br/abc-corporate/investment-banking/mercado-de-capitais-dcm/ofertas-de-renda-fixa/;</p>	

5. Informações sobre o Investimento e Calendário da Oferta		Mais Informações
	<p>Itaú BBA:</p> <p>https://www.italu.com.br/itaubba-pt/ofertas-publicas (neste <i>website</i>, clicar em "Ver Mais", clicar no nome "Banco ABC Brasil S.A.", e então, na seção 2024, localizar a "CRA ABC - 94ª emissão de Certificados de Recebíveis do Agronegócio da Vert Companhia Securitizadora" e assim obter o documento desejado)</p> <p>XP:</p> <p>https://www.xpi.com.br (neste <i>website</i>, acessar a aba "Produtos e Serviços", depois clicar "Oferta Pública", procurar "CRA BANCO ABC - Oferta Pública de Distribuição dos Certificados de Recebíveis do Agronegócio da 94ª Emissão da VERT Companhia Securitizadora" e então, clicar no documento desejado).</p> <p>CVM e B3 (Fundos Net):</p> <p>www.gov.br/cvm/pt-br (neste <i>website</i>, acessar "Regulados", clicar em "Regulados CVM (sobre dados enviados à CVM)", clicar em "Companhias", clicar em "Informações de CRI e CRA (Fundos.NET)", e clicar no link "Informações de CRI e CRA (Fundos.NET)". Na página clicar no canto superior esquerdo em "Exibir Filtros", em "Tipo de Certificado" selecionar "CRA" e em "Securitizadora" buscar "VERT Companhia Securitizadora". Em seguida clicar "categoria" e selecionar "Documentos de Oferta de Distribuição Pública" localizar o documento desejado).</p>	
Quem são os coordenadores da oferta?	<p>ABC BRASIL DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A..</p> <p>BANCO ITAÚ BBA S.A..</p> <p>XP INVESTIMENTOS CORRETORA DE CâMBIO, TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS S.A.</p>	Seção 16 do prospecto
Outras instituições participantes da distribuição	O Coordenador Líder poderá convidar outras instituições para participar da Oferta.	Seção 8.4.1. do prospecto
Procedimento de colocação	<input checked="" type="checkbox"/> Melhores esforços <input type="checkbox"/> Garantia Firme <input type="checkbox"/> Compromisso de Subscrição	Seção 8.4 do prospecto

5. Informações sobre o Investimento e Calendário da Oferta		Mais Informações
Calendário		
Qual o período de reservas?	15 de janeiro de 2024 (inclusive) e 29 de janeiro de 2024 (inclusive).	Seção 5.1. do prospecto
Qual a data da fixação de preços?	29 de janeiro de 2024.	Seção 5.1. do prospecto
Qual a data de divulgação do resultado do rateio?	31 de janeiro de 2024.	Seção 5.1. do prospecto
Qual a data da liquidação da oferta?	01 de fevereiro de 2024.	Seção 5.1. do prospecto
Quando receberei a confirmação da compra?	31 de janeiro de 2024.	Seção 5.1. do prospecto
Quando poderei negociar?	<p>Após o encerramento da Oferta (*)</p> <p>(*) Apenas entre Investidores Qualificados. Nos termos do artigo 86, III, da Resolução CVM 160 e nos termos do artigo 33, §10, e do artigo 7º do Anexo Normativo II, ambos da Resolução CVM 60, a negociação dos CRA é restrita a Investidores Qualificados, e os CRA somente poderão ser negociados entre o público investidor em geral após decorridos 6 (seis) meses da data de encerramento da Oferta se cumpridos os requisitos da Resolução CVM 60, sendo certo que, na data desta Lâmina, <u>os CRA não podem ser negociados entre o público geral</u>, pois os referidos requisitos da Resolução CVM 60 não estão sendo atendidos.</p>	Seção 5.1. do prospecto