

Ourinvest Securitizadora S.A.

Informações financeiras intermediárias

Com relatório de revisão dos auditores independentes

Períodos de três e nove meses findos em 30 setembro de 2021

Ourinvest Securitizadora S.A.

Informações financeiras intermediárias

Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021

Índice

Relatório dos auditores independentes sobre as informações financeiras intermediárias.....	3
--	---

Informações financeiras intermediárias revisadas

Informações trimestrais – ITR.....	5
Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias	15

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

1 – Contexto Econômico e Setorial

O terceiro trimestre de 2021 se encerra com a previsão feita pelo Banco Central do Brasil de elevação de 4,7% para o PIB Brasileiro neste ano, porém, com uma expectativa de menor expansão para o ano de 2022, em cerca de 2,1%. Esta queda no crescimento de 2022 está atrelada a três fatores de risco relevantes: a evolução da crise hídrica e seus possíveis reflexos relativos a restrições de consumo de energia elétrica; a evolução da pandemia de COVID-19; e os riscos fiscais relacionados com a evolução da dívida pública e a falta de uma estratégia do governo para manter os gastos dentro do teto orçamentário. O mercado está um pouco mais pessimista com relação ao crescimento de 2022. Os principais bancos brasileiros têm trabalhado com uma expectativa de crescimento do PIB de 2022 em torno de 1,57%.

Os posicionamentos políticos do poder Executivo têm contribuído para a baixa confiança do mercado com relação a capacidade do Governo em capitanear a retomada econômica em um momento em que a vacinação da população está demonstrando os primeiros efeitos positivos na contenção da pandemia. O reflexo desta desconfiança está expresso nas oscilações da Bolsa de Valores e nas seguidas altas do dólar que, ao estabelecer um patamar de flutuação acima de R\$ 5,00, contribui para o encarecimento do custo de vida com manutenção de preços elevados para combustíveis e gêneros alimentícios. Apesar de haver uma crise de oferta em termos globais pressionando uma escalada nos preços, acredita-se que o mercado brasileiro deve sofrer mais que o resto do mundo tendo em vista que somamos a este contexto os efeitos dos problemas domésticos em um panorama de falta de planejamento e de capacidade de gerenciamento de crises.

O mercado imobiliário se manteve aquecido no terceiro trimestre deste ano. A cidade de São Paulo, principal mercado nacional, registrou aumento de 34,5% na quantidade de unidades comercializadas em um período de doze meses, quando comparamos os períodos de setembro de 2020 a agosto de 2021 com setembro de 2019 a agosto de 2020 (respectivamente 65.748 unidades e 48.885 unidades). Apesar do cenário econômico adverso para as empresas no início da pandemia, o setor imobiliário apresentou resiliência e um grande potencial de reação. A sua capacidade de absorção de mão de obra o posiciona estrategicamente como um setor chave para recuperação econômica.

Para as incorporadoras, a crise de oferta de insumos chegou sob a forma de antecipação de compras. Para garantir entregas no curto prazo, os fornecedores exigem pagamento à vista ou antecipado, o que acaba aumentando a necessidade presente de capital. Muitos projetos que antes eram financiados por reembolso, isto é, o agente financiador libera recursos conforme a medição de obra executada, precisaram ser reestruturados para modelos de antecipação de recursos, onde o agente financiador adianta uma determinada verba e aguarda a confirmação do andamento da obra para promover a liberação seguinte.

Outro ponto de atenção foi o efeito da correção monetária nos financiamentos à produção. Todos os gestores de projetos tiveram de acompanhar com atenção os possíveis descasamentos existentes entre o INCC que corrige os compromissos de compra e venda e na outra ponta o indexador inflacionário que corrige os recursos captados para o financiamento das obras.

Em um cenário tão característico como este, as operações de financiamento via mercado de capitais contam com mais opções de solução cujo foco central é o término de obra, se comparadas com os contratos tradicionais de empréstimo imobiliário com finalidade de fomentar a construção de empreendimentos. O lado negativo para a indústria é a expectativa de alta nos custos de captação tendo em vista que o Governo deve elevar a taxa básica de juros para segurar a inflação. Ainda assim, os bons projetos e as companhias com bom histórico devem contar com uma oferta adequada de crédito, pois as operações de renda fixa voltam a se tornar atrativas enquanto as incertezas anteriormente pontuadas mantiverem alta a volatilidade das bolsas.

O setor do agronegócio brasileiro se mantém aquecido em decorrência da demanda chinesa e do aumento das receitas em função da desvalorização do Real. Aliado a este cenário favorável, tivemos a chegada da regulamentação dos Fundos de investimento nas Cadeias Produtivas Agroindustriais (FIAGROS). A partir de agosto, ofertas nesta modalidade de investimento já podem ser disponibilizadas. Espera-se que as primeiras emissões possam captar acima de R\$ 3 bilhões.

O FIAGRO foi uma modalidade de investimento muito esperada, pois a sua familiaridade regulatória com os FIs já é de domínio do mercado. Este investimento quebra uma barreira de entrada, pois viabiliza que pequenos investidores possam acessar o setor agrário, que apesar de ser conhecido por sua relevância e eficiência dentro da economia nacional, não apresentava opções acessíveis ao grande público. Do ponto de vista do produtor, espera-se o surgimento de opções de captação, principalmente em subsetores pouco atendidos pelos grandes bancos, como logística e infraestrutura.

Até o final do ano, o mercado de capitais deverá colher as primeiras impressões sobre o potencial de captação que o FIAGRO efetivamente trará. As perspectivas são boas e há interesse no desenvolvimento de novos negócios tanto do lado de tomadores como de investidores, o que deve impulsionar o desenvolvimento de soluções para os gargalos estruturais do setor.

2 – Contexto Operacional da Companhia

Quando observamos os números da Companhia, temos que a receita líquida acumulada no 3º trimestre de 2021 totalizou R\$ 9.256 mil. Já as despesas acumuladas no mesmo período somam R\$ 2.514 mil, exceto impostos, demonstrando superávit operacional. Se compararmos com a receita líquida do 3º trimestre de 2020, no valor de R\$ 3.955 mil e com as despesas operacionais em R\$ 2.588 mil, exceto impostos, constatamos que as receitas subiram cerca de 134% assim como as despesas caíram 3% refletindo uma retomada de negócios após a fase mais crítica da pandemia.

Não há endividamento financeiro pela posição estratégica adotada pelos sócios em não haver dependência de capital de terceiros para manter o desenvolvimento do plano de negócios da Companhia.

Os ativos fiduciários totalizaram R\$ 1.673 milhões, sem a ocorrência de eventos de inadimplência em suas séries.

Os resultados do 3º trimestre de 2021 estão aderentes ao orçamento estabelecido para o ano. A empresa trabalha com um *budget* alinhado as expectativas de crescimento do mercado, mantendo um gerenciamento rígido das despesas e, manutenção de seu quadro de profissionais. Ficam mantidas as expectativas iniciais para o exercício de 2021.

Relatório dos auditores independentes sobre as informações financeiras intermediárias

Aos
Administradores e Acionistas da
Ourinvest Securitizadora S.A.
São Paulo – SP

Revisamos as informações financeiras intermediárias da **Ourinvest Securitizadora S.A. (Companhia)**, contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo o resumo das principais políticas contábeis e demais notas explicativas.

A Administração é responsável pela elaboração das informações financeiras intermediárias de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) - Demonstração intermediária e com a norma internacional de contabilidade 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 financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações financeiras intermediárias

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

Outros assuntos

Demonstração do Valor Adicionado (DVA)

As informações financeiras intermediárias referidas anteriormente incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da Administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins da norma internacional IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas aos mesmos procedimentos de revisão executados com a revisão das Informações Trimestrais - ITR, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações financeiras intermediárias e os registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e seu 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 aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às informações financeiras intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 10 de novembro de 2021.

Baker Tilly 4Partners Auditores Independentes S.S.

CRC 2SP-031.269/O-1



Fábio Rodrigo Muralo

Contador CRC 1SP-212.827/O-0

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

Balanco Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanco Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

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

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

Demonstração do Fluxo de Caixa	6
--------------------------------	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	7
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	8
--------------------------------	---

Demonstração do Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Mil)	Trimestre Atual 30/09/2021
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	827
Preferenciais	0
Total	827
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	9.284	6.556
1.01	Ativo Circulante	8.707	5.655
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	154	212
1.01.01.01	Bancos	154	212
1.01.02	Aplicações Financeiras	2.137	5.212
1.01.02.01	Aplicações Financeiras Avaliadas a Valor Justo através do Resultado	2.137	5.212
1.01.02.01.01	Títulos para Negociação	2.137	5.212
1.01.03	Contas a Receber	4.340	3
1.01.03.02	Outras Contas a Receber	4.340	3
1.01.06	Tributos a Recuperar	2.076	228
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	2.076	228
1.02	Ativo Não Circulante	577	901
1.02.03	Imobilizado	576	899
1.02.03.01	Imobilizado em Operação	240	277
1.02.03.02	Direito de Uso em Arrendamento	336	622
1.02.04	Intangível	1	2
1.02.04.01	Intangíveis	1	2
1.02.04.01.02	Softwares	1	2

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	9.284	6.556
2.01	Passivo Circulante	3.482	2.606
2.01.01	Obrigações Sociais e Trabalhistas	59	72
2.01.01.01	Obrigações Sociais	59	72
2.01.03	Obrigações Fiscais	2.041	15
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	2.026	8
2.01.03.01.01	Imposto de Renda e Contribuição Social a Pagar	2.010	0
2.01.03.01.02	Outros Impostos Federais	16	8
2.01.03.03	Obrigações Fiscais Municipais	15	7
2.01.03.03.01	ISS a pagar	15	7
2.01.04	Empréstimos e Financiamentos	336	419
2.01.04.03	Financiamento por Arrendamento	336	419
2.01.04.03.01	Arrendamentos a Pagar	336	419
2.01.05	Outras Obrigações	991	2.016
2.01.05.02	Outros	991	2.016
2.01.05.02.04	Contas a Pagar	991	2.016
2.01.06	Provisões	55	84
2.01.06.01	Provisões Fiscais Previdenciárias Trabalhistas e Cíveis	55	84
2.01.06.01.02	Provisões Previdenciárias e Trabalhistas	55	84
2.02	Passivo Não Circulante	0	202
2.02.01	Empréstimos e Financiamentos	0	202
2.02.01.03	Financiamento por Arrendamento	0	202
2.02.01.03.01	Arrendamentos a Pagar	0	202
2.03	Patrimônio Líquido	5.802	3.748
2.03.01	Capital Social Realizado	827	827
2.03.04	Reservas de Lucros	165	2.921
2.03.04.01	Reserva Legal	165	165
2.03.04.06	Reserva Especial para Dividendos Não Distribuídos	0	2.756
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	4.810	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.01	Receita de Venda de Bens e/ou Serviços	1.032	9.256	2.227	3.955
3.03	Resultado Bruto	1.032	9.256	2.227	3.955
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-819	-2.514	-769	-2.588
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-819	-2.514	-769	-2.588
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	213	6.742	1.458	1.367
3.06	Resultado Financeiro	30	78	37	111
3.06.01	Receitas Financeiras	32	84	39	115
3.06.02	Despesas Financeiras	-2	-6	-2	-4
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	243	6.820	1.495	1.478
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-77	-2.010	-334	-339
3.08.01	Corrente	-77	-2.010	-334	-339
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	166	4.810	1.161	1.139
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	166	4.810	1.161	1.139
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,20070	5,81620	1,40390	1,37730

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
4.01	Lucro Líquido do Período	166	4.810	1.161	1.139
4.03	Resultado Abrangente do Período	166	4.810	1.161	1.139

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	-420	1.635
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	5.091	1.473
6.01.01.01	Lucro(Prejuízo) do Período	4.810	1.139
6.01.01.02	Depreciações e Amortizações	38	34
6.01.01.03	Amortização de Direitos de Uso	79	300
6.01.01.04	Reembolso aluguel	164	0
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-5.511	162
6.01.02.01	Aumento(Diminuição) em Obrig. Soc. Trab.	-13	-25
6.01.02.02	Aumneto(Diminuição) em Conta a Pagar	-1.025	1.102
6.01.02.03	Aumento(Diminuição) em Impostos a Recolher	2.026	-1.862
6.01.02.04	Aumento(Diminuição) em Provisões Trabalhistas	-28	19
6.01.02.05	(Aumento)Diminuição em Imp. a Compensar	-1.848	1.147
6.01.02.06	(Aumento)Diminuição em Contas a Receber	-4.337	30
6.01.02.07	Aumento(Diminuição) em Arrendamentos	-286	-249
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	43	-119
6.02.01	Aquisições de imobilizado	0	-68
6.02.02	Aumento em Direitos de Uso	43	-51
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-2.756	-6.357
6.03.03	Dividendos Distribuídos	-2.756	-6.357
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-3.133	-4.841
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	5.424	9.060
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	2.291	4.219

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(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	Saldo Iniciais	827	2.756	165	0	0	3.748
5.03	Saldo Iniciais Ajustados	827	2.756	165	0	0	3.748
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	-2.756	0	0	0	-2.756
5.04-06	Dividendos	0	-2.756	0	0	0	-2.756
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	4.810	0	4.810
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	4.810	0	4.810
5.07	Saldo Finais	827	0	165	4.810	0	5.802

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(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	Saldo Iniciais	827	0	6.522	0	0	7.349
5.03	Saldo Iniciais Ajustados	827	0	6.522	0	0	7.349
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	-6.357	0	0	-6.357
5.04-06	Dividendos	0	0	-6.357	0	0	-6.357
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	1.139	0	1.139
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	1.139	0	1.139
5.07	Saldo Finais	827	0	165	1.139	0	2.131

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.01	Receitas	10.001	3.955
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	10.001	3.955
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-574	-607
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-574	-607
7.03	Valor Adicionado Bruto	9.427	3.348
7.04	Retenções	-117	-152
7.04.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-117	-152
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	9.310	3.196
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	84	115
7.06.02	Receitas Financeiras	84	115
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	9.394	3.311
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	9.394	3.311
7.08.01	Pessoal	1.800	1.833
7.08.01.01	Remuneração Direta	1.160	1.200
7.08.01.02	Benefícios	259	249
7.08.01.03	F.G.T.S.	31	38
7.08.01.04	Outros	350	346
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	2.777	339
7.08.02.01	Federais	2.476	339
7.08.02.03	Municipais	301	0
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	7	0
7.08.03.01	Juros	7	0
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	4.810	1.139
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	4.810	1.139

Ourinvest Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Período de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021
(Valores expressos em Reais Mil, exceto quando mencionado de outra forma)

1. Contexto operacional

A **Ourinvest Securitizadora S.A. (Companhia)** é uma sociedade securitizadora de direitos creditórios do agronegócio e direitos creditórios imobiliários dedicada à aquisição, securitização, emissão, negociação e prestação de serviços relacionados a direitos creditórios do agronegócio e imobiliários passíveis de securitização.

Constituída em 30 de junho de 2010, sob a forma de Sociedade limitada com nome de ARP Participações Ltda. em Ata de Reunião dos Sócios realizada em 05 de agosto de 2010, foi transformada em Sociedade por ações, com prazo de duração indeterminado e teve sua razão social alterada para Brasil Agrosec Companhia Securitizadora. Em AGE de 22 de janeiro de 2016 a denominação social foi alterada para Ourinvest Securitizadora S.A.

A Companhia tem por objeto social:

- a)** Aquisição e securitização de direitos creditórios imobiliários e do agronegócio, nos termos da Lei nº 11.076/04, e suas eventuais alterações posteriores com a consequente emissão de colocação dos Certificados Recebíveis Imobiliários (CRIs) e do Agronegócio (CRAs) correspondentes no mercado financeiro e de capitais;
- b)** A realização de quaisquer atividades compatíveis com seu objeto, relativamente a tais direitos creditórios, aí incluídas, sem limitação, a Administração, alienação e a recuperação dos direitos creditórios por ela adquiridos;
- c)** A realização de operações de *hedge* em mercados derivativos, visando à cobertura de riscos de sua carteira de direitos creditórios e créditos do agronegócio.

Após a alteração de seu objeto social com a inclusão das atividades de securitização imobiliária, bem como outras soluções administrativas a Companhia já demonstrava a retomada de seus lucros e a rentabilidade.

1.1 Impactos do COVID-19 (Coronavírus) nos negócios da Companhia

Desde o final de fevereiro de 2020, o mundo vem passando por um surto da doença chamada COVID-19 (Coronavírus), classificada como pandemia pela Organização Mundial de Saúde - OMS. A Companhia está acompanhando os possíveis impactos em seus negócios e tem trabalhado com a implementação de planos de contingências para manter a continuidade das atividades operacionais em uma situação de normalidade. Adicionalmente, a Companhia considera que os impactos da pandemia estão adequadamente gerenciados até o momento, sem impactos financeiros significativos aos negócios.

Ourinvest Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021
(Valores expressos em Reais Mil, exceto quando mencionado de outra forma)

2. Base para elaboração e apresentação das informações financeiras intermediárias

2.1. Autorização

As informações financeiras intermediárias referentes ao período findo em 30 de setembro de 2021 foram aprovadas pela Administração da Companhia em 10 de novembro de 2021.

2.2. Declaração de conformidade

As informações financeiras intermediárias foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e as normas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

Conforme previsto na Lei nº 9.514/97, as Companhias Securitizadoras de crédito imobiliário estão obrigadas a manter a contabilidade individualizada por projeto. Dessa forma, as informações financeiras intermediárias em 30 de setembro de 2021, incluem os saldos relativos à Ourinvest Securitizadora, bem como os saldos relativos ao projeto.

Base de mensuração - as informações financeiras intermediárias foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos instrumentos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado.

Moeda funcional e moeda de apresentação - estas informações são apresentadas em Real (R\$), que é a moeda funcional da Companhia.

Uso de estimativas e julgamentos - as informações financeiras intermediárias foram preparadas de acordo com as normas do CPC, as quais exigem 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 necessário, são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no próprio período em quaisquer períodos futuros afetados.

As informações financeiras intermediárias de 30 de setembro de 2021 foram elaboradas no pressuposto da continuidade dos negócios da Companhia.

Ourinvest Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021
(Valores expressos em Reais Mil, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Resumo das principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na elaboração destas informações financeiras intermediárias estão definidas a seguir. Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente a todos os exercícios apresentados nessas informações financeiras intermediárias.

3.1. Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil da competência. A Companhia reconhece a receita, quando aplicável, e somente quando:

- i) O valor da receita pode ser mensurado com segurança;
- ii) É provável que benefícios econômicos-futuros fluirão para a Companhia.

Quando critérios específicos tiverem sido atendidos para cada uma das atividades da Companhia. O valor da receita não é considerado como mensurável com segurança até que todas as contingências relacionadas com a venda tenham sido transferidas para o cliente. A Companhia baseia suas estimativas em resultados históricos, levando em consideração o tipo de cliente, o tipo de transação e as especificações de cada operação.

3.2. Caixa e equivalentes de caixa

Incluem os saldos de caixa, depósitos bancários e aplicações financeiras cujo vencimento seja de até 90 dias da data da aplicação, registradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, que não supera o valor de mercado.

As aplicações financeiras são reconhecidas e mensuradas pelo valor justo e os resultados financeiros auferidos nessas operações são alocados diretamente ao resultado.

3.3. Ativo circulante

São apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas.

3.4. Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, deduzido da depreciação acumulada e perdas por redução do valor recuperável, quando aplicável. A depreciação é calculada pelo método linear às taxas da Companhia.

Ourinvest Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021
(Valores expressos em Reais Mil, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

3.5. Intangível

Os ativos intangíveis compreendem os softwares adquiridos de terceiros, mensurados pelo custo total de aquisição deduzidos das despesas de amortização.

3.6. Passivos

Reconhecidos no balanço quando a Companhia possui uma obrigação legal ou como resultado de eventos passados, sendo provável que recursos econômicos sejam requeridos para liquidá-los. Alguns passivos envolvem incertezas quanto ao prazo e valor, sendo estimados na medida em que são incorridos e registrados por meio de provisão. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

3.7. Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros são inicialmente registrados ao seu valor justo, acrescido, no caso de ativo financeiro ou passivo financeiro que não seja pelo valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativo financeiro ou passivo financeiro. Sua mensuração subsequente ocorre a cada data de balanço de acordo com a classificação dos instrumentos financeiros nas seguintes categorias:

- (i)** Custo amortizado;
- (ii)** Valor justo por meio do resultado;
- (iii)** Valor justo por meio do resultado abrangente.

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito legal de compensar os valores reconhecidos e há intenção de liquidá-los em uma base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. O direito legal não deve ser contingente em eventos futuros e deve ser aplicável no curso normal dos negócios e no caso de inadimplência, insolvência ou falência da empresa ou da contraparte.

Ourinvest Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021
(Valores expressos em Reais Mil, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

3.8. Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda, quando aplicável, é constituída com base no lucro real (tributável) à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% e a provisão para contribuição social à alíquota de 9%, conforme legislação em vigor.

As antecipações ou valores passíveis de compensação são demonstrados no ativo circulante ou não circulante, de acordo com a previsão de sua realização.

3.9. Demais ativos e passivos circulantes e não circulantes

Os ativos estão demonstrados pelo valor líquido de realização e/ou formação. Os passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridos até a data do balanço.

3.10. Avaliação do valor recuperável dos ativos não financeiros

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Se houver alguma evidência de “*impairment*” para os ativos financeiros disponíveis para venda, a perda cumulativa registrada no patrimônio líquido é transferida e reconhecida na demonstração do resultado.

3.11. Demonstração do Valor Adicionado

A Companhia elaborou as Demonstrações dos Valores Adicionados (DVA) nos termos do Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado, as quais são apresentadas como parte integrante das informações financeiras, conforme as Normas Brasileiras de Contabilidade, aplicáveis às companhias registradas na CVM.

3.12. Demonstrações dos fluxos de caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa foram elaboradas pelo método indireto partindo das informações contábeis, em conformidade com as instruções contidas no CPC 03 – Demonstrações dos fluxos de caixa.

Ourinvest Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021
(Valores expressos em Reais Mil, exceto quando mencionado de outra forma)

3. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

3.13. Resultado por ação

Calculado de acordo com o CPC 41, o resultado básico por ação é obtido dividindo-se o resultado do exercício atribuído aos acionistas da Companhia pela média ponderada da quantidade de ações.

4. Adoção de novos pronunciamentos, alterações e interpretações de pronunciamentos emitidos pelo IASB e CPC.

Normas e interpretações novas e revisadas já emitidas e ainda não vigentes

A Companhia não adotou antecipadamente as IFRSs novas e revisadas a seguir, já emitidas e ainda não vigentes:

Pronunciamento	Descrição	Aplicável a períodos anuais com início em ou após
Alterações à IAS 1	Classificação de Passivos como circulantes ou Não Circulantes.	01/01/2023
Alterações à IFRS 3	Referência à Estrutura Conceitual.	01/01/2022
Alterações à IAS 16	Imobilizado—Recursos Antes do Uso Pretendido.	01/01/2022
Alterações à IAS 37	Contratos Onerosos – Custo de Cumprimento do Contrato.	01/01/2022
Melhorias Anuais ao Ciclo de IFRSs 2018–2020	Alterações à IFRS 1 - Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade, IFRS 9 – Instrumentos Financeiros e IFRS 16 - Arrendamentos.	01/01/2022

A Administração está avaliando potenciais impactos e, neste momento, não se espera que a adoção das normas listadas acima tenha um impacto relevante sobre as informações financeiras da Companhia em períodos futuros.

5. Caixa e equivalentes de caixa

Os saldos classificados como caixa e equivalentes de caixa nas demonstrações dos fluxos de caixa referem-se às disponibilidades da Companhia representadas por montante em caixa, depósitos bancários e às aplicações financeiras representadas por certificados de depósitos bancários. As aplicações financeiras estão contabilizadas a valor justo, representado pelo valor de resgate na data-base. Tais aplicações estão sendo apresentadas no ativo circulante e são consideradas como equivalentes de caixa, uma vez que podem ser resgatadas a qualquer tempo sem prejuízo dos rendimentos auferidos até o momento do efetivo resgate.

Em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, os saldos estavam assim compostos:

	30/09/2021	31/12/2020
Bancos conta movimento	154	212
Aplicações financeiras	2.137	5.212
	2.291	5.424

Em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, as aplicações financeiras referem-se a títulos de renda fixa sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor.

Ourinvest Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021
(Valores expressos em Reais Mil, exceto quando mencionado de outra forma)

6. Outras contas a receber

	30/09/2021	31/12/2020
Adiantamentos (salários e férias)	-	3
Adiantamentos de dividendos (a)	4.340	-
	4.340	3

(a) Referem-se ao adiantamento de dividendos incorridos ao longo do período e aprovado em ATA de reunião do Conselho de Administração.

7. Tributos a recuperar

	30/09/2021	31/12/2020
Imposto de renda retido na fonte sobre aplicações financeiras	44	30
Imposto de renda pessoa jurídica e contribuição social sobre o lucro líquido recolhido por estimativa	1.834	125
Impostos a compensar	198	73
	2.076	228

8. Imobilizado

Descrição	Taxas anuais médias de depreciação (%)	Custo	Depreciação acumulada	2021 líquido	2020 líquido
Instalações	10%	229	(81)	148	165
Computadores e periféricos	20%	81	(61)	20	30
Móveis e utensílios administrativos	10%	118	(53)	65	74
Equipamentos de comunicação	10%	14	(7)	7	8
		442	(202)	240	277

A movimentação do ativo imobilizado está detalhada a seguir:

Custo	31/12/2020	Adições	Baixas	30/09/2021
Instalações	229	-	-	229
Computadores e periféricos	81	-	-	81
Móveis e utensílios administrativos	118	-	-	118
Equipamentos de comunicação	14	-	-	14
	442	-	-	442

Depreciação acumulada	31/12/2020	Adições	Baixas	30/09/2021
Instalações	(64)	(17)	-	(81)
Computadores e periféricos	(51)	(10)	-	(61)
Móveis e utensílios administrativos	(44)	(9)	-	(53)
Equipamentos de comunicação	(6)	(1)	-	(7)
	(165)	(37)	-	(202)

9. Intangível

Referem-se a investimentos no montante de R\$ 1 (R\$ 2 em dezembro de 2020), decorrente do desenvolvimento de software para operações de securitização.

Ourinvest Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021
(Valores expressos em Reais Mil, exceto quando mencionado de outra forma)

10. Direitos de uso em arrendamentos

Saldo em 31 de dezembro de 2020	<u>622</u>
(-) Amortização	<u>(286)</u>
Saldo em 30 de setembro de 2021	<u>336</u>

O direito de uso em arrendamentos da Companhia se refere ao contrato de aluguel de sua sede, localizada na Avenida Paulista nº 1.728, cuja contratação foi de 60 meses, restando em sua adoção inicial 30 meses de contrato e 9 meses ao término do período findo em 30 de setembro de 2021.

11. Arrendamentos a pagar

	31/12/2020	Atualizações	Pagamentos	30/09/2021
Contrato de aluguel	643	(4)	(286)	353
Ajuste a valor presente (AVP)	(21)	4	-	(17)
	<u>622</u>	-	<u>(286)</u>	<u>336</u>
Circulante	419	-	-	336
Não circulante	203	-	-	-

O passivo de arrendamento se refere ao contrato de aluguel descrito na Nota Explicativa nº 10, ajustado a valor presente a uma taxa de 4,40% a.a, correspondente ao valor da taxa CDI na época da assinatura do contrato.

12. Contas a pagar

	30/09/2021	31/12/2020
Recebimentos Cetip (a)	140	139
Adiantamento de receitas (b)	851	1.877
	<u>991</u>	<u>2.016</u>

- (a) Referem-se aos recebimentos originados pela liquidação da Cetip que são transferidos para os patrimônios separados no mês subsequente; e
- (b) Referem-se às receitas de gestão, transferidas para a Securitizadora, que são apropriadas em receitas mensalmente.

13. Obrigações tributárias

	30/09/2021	31/12/2020
Imposto sobre serviços – ISS a recolher	15	7
Programa de integração social - PIS e Contribuição para o financiamento da seguridade social – COFINS a recolher	14	6
Outros impostos a recolher	2	2
Imposto de renda pessoa jurídica - IRPJ e Contribuição social sobre o lucro líquido - CSLL sobre lucros	2.010	-
	<u>2.041</u>	<u>15</u>

14.

Ourinvest Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021
(Valores expressos em Reais Mil, exceto quando mencionado de outra forma)

15. Pessoal, encargos e benefícios sociais

	30/09/2021	31/12/2020
Provisão de férias e 13º salário	55	84
Instituto nacional do seguro social - INSS a recolher	32	35
Fundo de garantia do tempo de serviço - FGTS a recolher	2	6
Imposto de renda retido na fonte - IRRF sobre salários a recolher	25	31
	114	156

16. Gerenciamento de riscos

As operações da Companhia estão sujeitas aos fatores de riscos a seguir descritos:

a) Risco de crédito

Decorre da possibilidade de a Companhia sofrer perdas decorrentes de inadimplência de suas contrapartes ou de instituições financeiras depositárias de recursos ou de investimentos financeiros. Para mitigar esses riscos, a Administração adota como prática a análise das situações financeira e patrimonial de suas contrapartes.

b) Risco de liquidez

Trata-se do risco relacionado a dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou outro ativo financeiro. A abordagem da Companhia na administração desse risco é a de garantir que tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações sem causar perdas ou prejudicar as operações da Companhia, utilizando, se necessário, linhas de crédito disponíveis.

Na atual data base a administração não identificou passivos financeiros com risco de liquidez

c) Risco de mercado

Decorre da possibilidade de a Companhia sofrer ganhos ou perdas decorrentes de oscilações de taxas de juros incidentes sobre seus ativos e passivos financeiros. Visando à mitigação desse tipo de risco, os CRIs emitidos pela Companhia, são remunerados a taxas prefixadas acrescidas o mesmo índice de atualização monetária a que estão sujeitos as CCI que lastreiam a emissão.

Ourinvest Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021
(Valores expressos em Reais Mil, exceto quando mencionado de outra forma)

17. Operações por segmento

Em 31 de julho de 2009, a CVM emitiu a Deliberação nº 582, que aprovou o CPC 22 “Informações por segmento”, que é equivalente ao IFRS 8 “Segmentos operacionais”. O CPC 22 é mandatório para informações contábeis intermediárias cujos exercícios se encerram a partir de 31 de dezembro de 2010. O CPC 22 requer que os segmentos operacionais sejam identificados com base nos relatórios internos sobre os componentes da Companhia que sejam regularmente revisados pelo mais alto tomador de decisões, com o objetivo de alocar recursos aos segmentos, bem como avaliar suas performances.

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

18. Patrimônio líquido

18.1. Capital social

Em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, o capital social da Companhia é de R\$ 827, totalmente subscrito e integralizado, dividido em 826.755 ações ordinárias, sem valor nominal.

18.2. Reserva lucros

18.2.1. Reserva legal

A reserva legal foi constituída até o limite de 20% do capital social.

18.2.2. Reserva de dividendos a distribuir

Em 31 de dezembro de 2020 o lucro líquido do exercício foi destinado a reserva de dividendos a distribuir.

18.3. Dividendos propostos

Durante o primeiro trimestre de 2021 ocorreu o pagamento dos dividendos propostos no montante de R\$ 2.756, efetuado em 05 de fevereiro de 2021 referente aos lucros auferidos no exercício de 2020.

Ourinvest Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021
(Valores expressos em Reais Mil, exceto quando mencionado de outra forma)

19. Instrumentos financeiros

A Companhia participa de operações envolvendo instrumentos financeiros, todas registradas em contas patrimoniais do balanço fiduciário, que se destinam a atender às suas necessidades, bem como reduzir a exposição de riscos e de taxas de juros:

	30/09/2021	31/12/2020
	Ativos a valor justo com (ganhos/perdas) reconhecidos no resultado	Ativos a valor justo com (ganhos/perdas) reconhecidos no resultado
Ativos financeiros		
Aplicações financeiras (Nota Explicativa nº 5)	2.137	5.212
	2.137	5.212

Os valores pelos quais estes instrumentos financeiros estão registrados aproximam-se dos seus respectivos valores de mercado, não produzindo, portanto, diferenças significativas na apresentação contábil.

20. Contingências

A Companhia não é parte envolvida em quaisquer processos, sejam de natureza trabalhista ou cível, que devessem estar registrados nas informações financeiras intermediárias de 30 de setembro de 2021.

21. Receitas

	01/07/2021 a 30/09/2021	01/01/2021 a 30/09/2021	01/07/2020 a 30/09/2020	01/01/2020 a 30/09/2020
Serviços prestados (a)	1.140	10.001	2.464	4.373
(-) PIS	(8)	(65)	(16)	(28)
(-) COFINS	(46)	(400)	(99)	(175)
(-) ISS	(54)	(280)	(122)	(215)
	1.032	9.256	2.227	3.955

(a) Durante o período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, a Companhia gerou receitas de prestação de serviços no montante de R\$ 9.256 (R\$ 3.955 em setembro de 2020), decorrentes da emissão dos CRIs - Certificados de Recebíveis Imobiliários.

22. Despesas gerais e administrativas

	01/07/2021 a 30/09/2021	01/01/2021 a 30/09/2021	01/07/2020 a 30/09/2020	01/01/2020 a 30/09/2020
Despesa com consultoria	(115)	(357)	(142)	(350)
Despesa com salários e benefícios	(570)	(1.800)	(521)	(1.833)
Anúncios e publicações	(59)	(94)	(17)	(95)
Outras despesas administrativas	(75)	(263)	(89)	(310)
	(819)	(2.514)	(769)	(2.588)

Ourinvest Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021
(Valores expressos em Reais Mil, exceto quando mencionado de outra forma)

23. Imposto de renda e contribuição social

As despesas de IRPJ e CSLL estão conciliadas às alíquotas nominais como segue:

	30/09/2021	30/09/2020
Lucro líquido antes dos efeitos do IRPJ e da CSLL	6.820	1.478
(+) Adições / (-) exclusões	(855)	(480)
Resultado tributável	5.965	998
IRPJ - 15%	895	157
Adicional de IRPJ - 10% - (a)	578	86
CSLL - 9%	537	96
Total de IRPJ / CSLL 34%	2.010	339

(a) Adicional de 10% da parcela do lucro tributável que excedeu R\$ 180 mil.

24. Informações financeiras fiduciárias

Em 01 de abril de 2016, a Companhia emitiu CRAs da 4ª série da 2ª emissão, perfazendo um total de R\$ 675.000 lastreado em Direitos Creditórios do Agronegócio. Em 03 de outubro de 2016 ocorreu o resgate antecipado dessa operação. As emissões ocorreram, conforme abaixo:

- a) 19 de agosto de 2016: Emissão de 9.000 (nove mil) CRIs da 1ª Série;
- b) 19 de dezembro de 2016: Emissão de 5.000 (cinco mil) CRIs da 2ª, 3ª e 4ª séries;
- c) 21 de dezembro de 2016: Emissão de 700.000 (setecentos mil) CRAs da 5ª série;
- d) 04 de abril de 2017: Emissão de 11.300 (onze mil e trezentos) CRIs da 5ª e 6ª séries;
- e) 05 de junho de 2017: Emissão de 1.500 (um mil e quinhentos) CRIs da 7ª série;
- f) 23 de junho de 2017: Emissão de 990 (novecentos e noventa) CRIs seniores e 110 (cento e dez) CRIs subordinados da 8ª e 9ª séries;
- g) 06 de outubro de 2017: Emissão de 566 (quinhentos e sessenta e seis) CRIs da 10ª série;
- h) 22 de novembro de 2017: Emissão de 1.800 (um mil e oitocentos) CRIs da 11ª série;
- i) 11 de outubro de 2018: Emissão de 125.000 (cento e vinte e cinco mil) CRIs da 12ª série;
- j) 26 de outubro de 2018: Emissão de 15.140 (quinze mil, cento e quarenta) CRIs da 14ª Série;
- k) 31 de janeiro de 2019: Emissão de 14.000 (quatorze mil) CRIs da 15ª Série;
- l) 27 de fevereiro de 2019: Emissão de 30.000 (trinta mil) CRIs da 13ª Série;
- m) 26 de abril de 2019: Emissão de 77.000 (setenta e sete mil) CRIs da 16ª Série;
- n) 15 de maio de 2019: Emissão de 5.000 (cinco mil) CRIs Seniors da 17ª Série; 1.000 (um mil) CRIs Mezaninos da 18ª Série e 1.000 (um mil) CRIs Juniores da 19ª Série;

Ourinvest Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021
(Valores expressos em Reais Mil, exceto quando mencionado de outra forma)

24. Informações financeiras fiduciárias--Continuação

- o)** 19 de junho de 2019: Emissão de 145.000 (cento e quarenta e cinco mil) CRIs da 20ª Série;
- p)** 5 de novembro de 2019: Emissão de 29.051 (vinte e nove mil e cinquenta e um) CRIS da 21ª Série;
- q)** 28 de novembro de 2019: Emissão de 140.000 (cento e quarenta mil) CRIs da 25ª Série;
- r)** 6 de dezembro de 2019: Emissão de 130.000 (cento e trinta mil) CRIs da 26ª Série;
- s)** 4 de junho de 2020: Emissão de 42.000 (quarenta e dois mil) CRIs da 27ª Série;
- t)** 8 de junho de 2020: Emissão de 50.000 (cinquenta mil) CRIs da 28ª Série;
- u)** 25 de setembro de 2020: Emissão de 47.034 (quarenta e sete mil e trinta e quatro) CRIs da 29ª Série;
- v)** 08 de julho de 2020: Emissão de 30.000 (trinta mil) CRIs da 30ª Série;
- w)** 19 de agosto de 2020: Emissão de 25.992 (vinte e cinco mil, novecentos e noventa e dois) CRIs da 31ª Série; 8.664 (oito mil, seiscentos e sessenta e quatro) CRIS da 32ª Série;
- x)** 20 de janeiro de 2021: Emissão de 20.000 (vinte mil) CRIs da 33ª Série;
- y)** 01 de fevereiro de 2021: Emissão de 58.700 (cinquenta e oito mil e setecentos) CRIs da 34ª Série;
- z)** 14 de maio de 2021: Emissão de 100.000 (cem mil) CRIs da 35ª série;
- aa)** 15 de março de 2021: Emissão de 13.040 (treze mil e quarenta) CRIs da 36ª série;
- bb)** 11 de maio de 2021: Emissão de 37.500 (trinta e sete mil e quinhentos) CRIs da 37ª série e 10.933 (dez mil novecentos e trinta e três) CRIs da 38ª série;
- cc)** 10 de junho de 2021: Emissão de 5.469 (cinco mil quatrocentos e sessenta e nove) CRIs da 39ª série, 3.164 (três mil cento e sessenta e quatro) CRIs da 40ª série e 3.164 (três mil cento e sessenta e quatro) CRIs da 41ª série.
- dd)** 23 de agosto de 2021: Emissão de 31.400 (trinta e um mil e quatrocentos) CRIs da 42ª série;
- ee)** 23 de agosto de 2021: Emissão de 42.044 (quarenta e dois mil e quarenta e quatro) CRIs da 43ª série e 126.131 (cento e vinte e seis mil, cento e trinta e um) CRIs da 44ª série; e
- ff)** 25 de setembro de 2021: Emissão de 85.700 (oitenta e cinco mil e setecentos) CRIs da 46ª série.

Ourinvest Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021
(Valores expressos em Reais Mil, exceto quando mencionado de outra forma)

24. Informações financeiras fiduciárias--Continuação

Em 30 de setembro de 2021 o balanço fiduciário era o seguinte:

	30/09/2021	31/12/2020
Ativo		
Caixa e equivalentes de caixa	171.910	100.725
Recebíveis CRA 5ª série	709.061	700.256
Recebíveis CRI 12ª série	16	26.998
Recebíveis CRI 13ª série	-	6.780
Recebíveis CRI 15ª série	5.406	7.830
Recebíveis CRI 16ª série	48.262	69.946
Recebíveis CRI 17ª, 18ª e 19ª séries	29.693	36.659
Recebíveis CRI 20ª série	-	97.745
Recebíveis CRI 21ª série	-	6.950
Recebíveis CRI 25ª série	94.884	94.705
Recebíveis CRI 26ª série	-	63.057
Recebíveis CRI 27ª série	44.788	43.703
Recebíveis CRI 28ª série	50.889	27.428
Recebíveis CRI 29ª série	46.903	47.499
Recebíveis CRI 30ª série	34.298	32.689
Recebíveis CRI 31ª/32ª séries	29.656	34.622
Recebíveis CRI 33ª série	21.054	-
Recebíveis CRI 34ª série	62.465	-
Recebíveis CRI 35ª série	34.519	-
Recebíveis CRI 36ª série	13.382	-
Recebíveis CRI 37ª/38ª séries	42.707	-
Recebíveis CRI 39ª/40ª/41ª séries	30.491	-
Recebíveis CRI 42ª série	31.629	-
Recebíveis CRI 43ª/44ª séries	171.225	-
Recebíveis CRI 46ª série	-	-
Total do ativo	1.673.238	1.397.592

Ourinvest Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021
(Valores expressos em Reais Mil, exceto quando mencionado de outra forma)

24. Informações financeiras fiduciárias--Continuação

Passivo	30/09/2021	31/12/2020
CRA 5ª série	709.061	700.256
CRI 12ª série	16	26.998
CRI 13ª série	-	6.780
CRI 15ª série	5.406	7.830
CRI 16ª série	48.262	69.946
CRI 17ª, 18ª e 19ª séries	29.693	36.723
CRI 20ª série	-	97.745
CRI 21ª série	-	6.950
CRI 25ª série	94.884	94.705
CRI 26ª série	-	63.057
CRI 27ª série	44.788	43.703
CRI 28ª série	50.889	27.428
CRI 29ª série	46.903	47.499
CRI 30ª série	34.298	32.689
CRI 31ª e 32ª séries	29.656	34.622
CRI 33ª série	21.054	-
CRI 34ª série	62.465	-
CRI 35ª série	34.519	-
CRI 36ª série	13.382	-
CRI 37ª/38ª séries	42.707	-
CRI 39ª/40ª/41ª séries	30.491	-
CRI 42ª série	31.629	-
CRI 43ª/44ª séries	171.225	-
CRI 46ª série	-	-
Superveniências CRI 5ª e 6ª séries	-	2
Superveniências CRI 10ª série	-	216
Superveniências CRI 12ª série	10	3.968
Superveniências CRI 13ª série	-	2.415
Superveniências CRI 15ª série	588	647
Superveniências CRI 16ª série	2.944	2.401
Superveniências CRI 17ª, 18ª e 19ª séries	1.094	1.242
Superveniências CRI 20ª série	-	235
Superveniências CRI 21ª série	-	5.099
Superveniências CRI 25ª série	880	1.040
Superveniências CRI 26ª série	-	2.392
Superveniências CRI 27ª série	13.538	23.613
Superveniências CRI 28ª série	1.612	647
Superveniências CRI 29ª série	24.672	33.213
Superveniências CRI 30ª série	9.541	23.231
Superveniências CRI 31ª e 32ª séries	391	299
Superveniências CRI 33ª série	9.367	-
Superveniências CRI 34ª série	16.531	-
Superveniências CRI 35ª série	16.742	-
Superveniências CRI 36ª série	6.561	-
Superveniências CRI 37ª/38ª séries	8.237	-
Superveniências CRI 39ª/40ª/41ª séries	1.094	-
Superveniências CRI 42ª série	21.089	-
Superveniências CRI 43ª/44ª séries	36.558	-
Superveniências CRI 46ª série	-	-
Outras contas a pagar	461	1
Total do passivo	1.673.238	1.397.592

Ourinvest Securitizadora S.A.

Notas explicativas da Administração às informações financeiras intermediárias
Períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2021
(Valores expressos em Reais Mil, exceto quando mencionado de outra forma)

25. Partes relacionadas

25.1. Rateio de despesas

A partir de 2017, a Companhia efetua o rateio de despesas, tendo em vista a segregação interna de despesas do grupo. No período findo em 30 de setembro de 2021, a Companhia efetuou pagamento de R\$ 245 (R\$ 258 em 2020) para outras empresas do grupo e recebeu o mesmo montante como reembolso.

25.2. Remuneração do pessoal-chave da Administração

No período findo em 30 de setembro de 2021, a remuneração dos administradores (conselho, diretoria e administradores) da Companhia foi no valor aproximado de R\$ 767 (R\$ 742 em 30 de setembro de 2020).

25.3. Benefício pós-emprego

A Companhia não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para a Diretoria ou membros do Conselho de Administração.

26. Provisão para contingências

A Companhia não tem conhecimento, nem registrou em 30 de setembro de 2021 qualquer provisão para demandas judiciais, tendo em vista que, com base em seus assessores jurídicos, não possui contingências judiciais com avaliação de risco de perda provável ou possível de perda.

27. Declaração dos Diretores

Em conformidade com o artigo 25, § 1º, incisos V e VI da Instrução CVM nº 480/09, os Diretores declaram que revisaram, discutiram e aprovam as informações financeiras da Companhia e o relatório dos auditores independentes relativos ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021.

28. Relação com auditores

A firma de auditoria independente por nós contratada, não realizou nenhum outro serviço durante o período findo em 30 de setembro de 2021, além da auditoria externa.

29. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes relevantes após o encerramento das informações financeiras intermediárias de 30 de setembro de 2021.