

RELATÓRIO MENSAL

DEBÊNTURES DA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS CARTÕES CONSIGNADOS BMG



CNPJ nº 27.137.879/0001-74	#	Indicadores	Referência	06/11/2020 Valores (R\$)	04/12/2020 Valores (R\$)	07/01/2021 Valores (R\$)
Informações Operacionais						
Emissor Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG Endereço: Rua Cardeal Arcoverde, 2365, 2º andar, cj. 24, São Paulo, SP. Telefone: (11) 3385-1800 Site: www.seccred.com.br						
Agente Fiduciário Vortex Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 2277, Conjunto 202, São Paulo, SP Telefone: (11) 3030-7177 Site: www.vortexbr.com						
Agente de Cálculo Integral-Trust Serviços Financeiros Ltda. Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1744, 2º andar, São Paulo, SP Telefone: (11) 3103-2500 Site: www.integraltrust.com.br						
Agente de Conciliação Integral Investimentos Ltda. Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1633 3º andar, São Paulo, SP Telefone: (11) 3103-9999 Site: www.integralinvest.com.br						
1		Saldo Ajustado dos Direitos Creditórios Cedidos Até o Vencimento	Valor presente da Projeção Ajustada de Fluxo de Caixa dos Direitos Creditórios, considerando somente os Direitos Creditórios vincendos até a Data de Vencimento IPCA (15 de julho de 2022) referentes aos Devedores Cedidos, deduzido do Montante de Pagamentos Voluntários Liberados.	334.520.440	323.149.969	308.803.644
2		Valor das Disponibilidades Disponibilidades	O valor agregado das Disponibilidades (a), após deduzidas eventuais provisões aplicáveis a tais ativos (b). (a) São, em conjunto, (1), (2) e (3), definidos abaixo: (1) Recursos em caixa; (2) Depósitos bancários à vista em Instituição Autorizada; (3) Demais Ativos Financeiros. (b) Provisões	367.763 367.763 747 367.016 - -	308.588 308.588 860 307.728 - -	297.364 297.364 1.268 296.096 - -
3		Reserva de Pagamentos com relação ao período Vigente	Corresponde ao menor dos valores (i) da Reserva de Pagamento do Período Anterior e (ii) do Valor das Disponibilidades do Período Vigente.	350.371	308.588	297.364
4		Reserva de Pagamentos com relação ao Período Subsequente	Corresponde ao maior dos valores de (a) e (b), definidos abaixo: (a) O maior entre (1) e (2), definidos abaixo: (1) Montante necessário para pagamento das despesas e dos encargos relacionados à Emissão, relativos a um período de 3 (três) meses (2) R\$500.000,00 (quinhentos mil reais) (b) valor necessário para que o Índice de Liquidez se mantenha igual ou superior a 1,00 (um inteiro).	500.000 500.000 400.366 500.000 -	577.535 577.535 577.535 500.000 -	1.167.603 1.167.603 1.167.603 500.000 -
5		Saldo Devedor das Debêntures	O saldo do Valor Nominal Unitário da totalidade das Debêntures, devidamente atualizado monetariamente, se for o caso, acrescido da Remuneração, calculada pro rata temporis desde a Data de 1ª Integralização de cada série ou a Data de Pagamento imediatamente anterior, o que tiver ocorrido por último, até a Data de Cálculo em questão.	241.035.949	230.521.752	220.109.133
6		Índice de Cobertura	Definido por (Saldo Ajustado dos Direitos Creditórios Cedidos Até Vencimento × Fator de Ponderação + Valor das Disponibilidades) / Saldo Devedor das Debêntures), o qual deverá ser igual ou maior que 1,00 (um inteiro) (a) Saldo Ajustado dos Direitos Creditórios Cedidos Até Vencimento (b) Fator de Ponderação (c) Valor das Disponibilidades (d) Saldo Devedor das Debêntures	1,16 334.520.440 0,83 367.763 241.035.949	1,17 323.149.969 0,83 308.588 230.521.752	1,17 308.803.644 0,83 297.364 220.109.133
7		Índice de Liquidez	É definido como o menor dentre os Índices de Liquidez Mensais:	1,53	1,53	1,52
		Índice de Liquidez Mensal	Definido por [(Valor Presente a CDI das Projeções Ajustadas de Fluxo de Caixa dos Direitos Creditórios até o N-ésimo Mês × Fator de Ponderação + Valor das Disponibilidades - N × Estimativa de Despesas e Encargos) / Valor Presente a CDI das Projeções de Fluxo de Caixa das Debêntures até o N-ésimo Mês], para cada um dos N meses dentro do Horizonte de Liquidez: Fator de Ponderação Valor das Disponibilidades Estimativa de Despesas e Encargos	0,83 367.763 133.455,26	0,83 308.588 192.511,78	0,83 297.364 389.200,96
		Mês 1 (N=1)	1	1,57	1,58	1,56
		Mês 2 (N=2)	2	1,55	1,55	1,53
		Mês 3 (N=3)	3	1,54	1,54	1,53
		Mês 4 (N=4)	4	1,53	1,54	1,52
		Mês 5 (N=5)	5	1,53	1,53	1,52
		Mês 6 (N=6)	6	1,53	1,53	1,52
		Mês 7 (N=7)	7	1,53	1,53	1,52
		Mês 8 (N=8)	8	1,53	1,53	1,52
		Mês 9 (N=9)	9	1,53	1,53	1,52
		Mês 10 (N=10)	10	1,53	1,53	1,52
		Mês 11 (N=11)	11	1,53	1,53	1,52
		Mês 12 (N=12)	12	1,53	1,53	1,52

RELATÓRIO MENSAL
DEBÊNTURES DA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS CARTÕES CONSIGNADOS BMG


CNPJ nº 27.137.879/0001-74			06/11/2020	04/12/2020	07/01/2021	
Data Base: 07/01/2021	#	Indicadores	Valores (R\$)	Valores (R\$)	Valores (R\$)	
Informações Operacionais Emissor Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG Endereço: Rua Cardel Arcovade, 2305, 2º andar, cj. 24, São Paulo, SP. Telefone: (11) 3385-1800 Site: www.seccred.com.br Agente Fiduciário Vortex Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 2277, Conjunto 202, São Paulo, SP Telefone: (11) 3030-7177 Site: www.vortexbr.com Agente de Cálculo Integral-Trust Serviços Financeiros Ltda. Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1744, 2º andar, São Paulo, SP Telefone: (11) 3103-2500 Site: www.integraltrust.com.br Agente de Conciliação Integral Investimentos Ltda. Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1633 3º andar, São Paulo, SP Telefone: (11) 3103-9999 Site: www.integralinvest.com.br	8	Índice de Perdas Mensais	Índice calculado pelo Agente de Cálculo em cada Data de Verificação, com relação ao Período de Cálculo cujo pagamento seja agendado para a Data de Recebimento do INSS subsequente e aos Devedores Cedidos, através da razão entre (a) e (b), definidos abaixo: (a) Diferença entre (1) e (2), definidos abaixo: (1) Montante agregado de pagamentos mínimos constante do Arquivo de Prévia; (2) Montante agregado de recebimentos constante do Arquivo Retorno. (b) Montante agregado de pagamentos mínimos constante do Arquivo de Prévia.	0,03	0,03	0,04
	9	Índice de Perdas Mensais Ajustado	Índice calculado pelo Agente de Cálculo em cada Data de Verificação, com relação ao Período de Cálculo cujo pagamento seja agendado para a Data de Recebimento do INSS subsequente e aos Devedores Cedidos cujos Valores Mínimos tenham sido positivos no Período de Cálculo anterior, através da razão entre (a) e (b), definidos abaixo: (a) a diferença entre (1) e (2), definidos abaixo: (1) o montante agregado de pagamentos mínimos constante do Arquivo de Prévia; (2) o montante agregado de recebimentos constante do Arquivo Retorno. (b) o montante agregado de pagamentos mínimos constante do Arquivo de Prévia	0,00	0,00	0,00
	10	Quantidade Mínima Mensal	O mínimo entre (a) e (b), definidos abaixo: (a) a Demanda de Caixa Agregada: somatório de (1) e (2) (1) da Demanda de Caixa Ordinária: somatório de (1.1), (1.2), (1.3) e (1.4) (1.1) a Meta de Amortização (1.2) a Meta de Remuneração (1.3) a Estimativa de Despesas e Encargos (1.4) a Meta de Recomposição de Reserva de Pagamentos (2) da Demanda de Caixa Extraordinária: somatório de (2.1) e (2.2) (2.1) Déficit de Reposição de Direitos Creditórios (2.2) da Amortização de Cessão Voluntária (b) a somatório de (1) e (2) definidos abaixo: (1) Projeção de Montante de Recebimento do INSS do Mês; (2) Montantes mantidos na Conta Vinculada de Pagamentos Voluntários e na Conta Vinculada de Repasse.	11.340.338 11.340.338 11.340.338 10.451.621 755.261 133.455 - - - - 20.526.863 20.526.863 -	11.332.275 11.332.275 11.332.275 10.451.791 687.972 192.512 - - - - 20.476.358 20.476.358 -	11.563.351 11.563.351 11.563.351 10.451.671 722.479 389.201 - - - - 20.254.427 20.254.427 -
	11	Déficit de Reposição de Direitos Creditórios	Déficit de Reposição de Direitos Creditórios: o maior entre (1) e (2) (1) 0 (zero) (2) a diferença entre (2.1) e (2.2) (2.1) o Saldo Devedor das Debêntures (2.2) o produto de (i) e (ii) definidos abaixo: (i) do Saldo Ajustado dos Direitos Creditórios Cedidos Até Vencimento (ii) do Fator de Ponderação	0 0 -37.731.084 241.035.949 278.767.033 334.520.440 0,83	0 0 -38.769.889 230.521.752 269.291.641 323.149.969 0,83	0 0 -37.227.237 220.109.133 257.336.370 308.803.644 0,83
	12	Amortização de Cessão Voluntária	Significa o montante especificado pelo Cedente nos termos do Contrato de Cessão, a ser incluído na Quantidade Mínima Mensal do referido Período de Cálculo em que a Amortização Pro Rata estiver vigente.	-	-	-
	13	Amortização de Cessão Extraordinária	Com relação a um Período de Cálculo, significa o montante de Amortização de Cessão que exceder a Demanda de Caixa Ordinária, decorrente da Demanda de Caixa Extraordinária.	-	-	-
	14	Amortização de Cessão	Com relação a um Período de Cálculo, significa o montante efetivamente transferido para a Emissora, calculado pelo Agente de Cálculo nos termos do Contrato de Cessão, correspondente à Quantidade Mínima Mensal, sujeito ao recebimento de pagamentos pelo INSS e à disponibilidade de recursos na Conta Vinculada de Pagamentos Voluntários e na Conta Vinculada de Repasse.	11.340.338	11.332.275	11.563.351
	15	Montante de Pagamentos Voluntários Liberados	Com relação a uma Data de Cálculo, significa o valor agregado dos Pagamentos Voluntários transferidos para a Conta Autorizada do Cedente, ao longo do Período de Cálculo em questão até a Data de Cálculo imediatamente anterior.	2.967.942	2.803.191	2.784.554

RELATÓRIO MENSAL

DEBÊNTURES DA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS CARTÕES CONSIGNADOS BMG



CNPJ nº 27.137.879/0001-74				06/11/2020	04/12/2020	07/01/2021
Data Base: 07/01/2021	#	Indicadores	Referência	Valores (R\$)	Valores (R\$)	Valores (R\$)
Informações Operacionais						
<p>Emissor Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG Endereço: Rua Cardinal Arcoverde, 2365, 2º andar, cj. 24, São Paulo, SP. Telefone: (11) 3395-1800 Site: www.seccred.com.br</p> <p>Agente Fiduciário Vortex Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 2277, Conjunto 202, São Paulo, SP Telefone: (11) 3030-7177 Site: www.vortexbr.com</p> <p>Agente de Cálculo Integral-Trust Serviços Financeiros Ltda. Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1744, 2º andar, São Paulo, SP Telefone: (11) 3103-2500 Site: www.integraltrust.com.br</p> <p>Agente de Conciliação Integral Investimentos Ltda. Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1633 3º andar, São Paulo, SP Telefone: (11) 3103-9999 Site: www.integralinvest.com.br</p>						
	16	Valor Presente a CDI das Projeções Ajustadas de Fluxo de Caixa dos Direitos Creditórios até o N-ésimo Mês	Ajustadas de Fluxo de Caixa dos Direitos Creditórios, considerando os fluxos de caixa com vencimento até a N-ésima Data de Pagamento IPCA contada da respectiva Data de Verificação. Para efeitos do cálculo do valor presente, os fluxos			
		Mês 1 (N=1)		20.525.330	20.474.829	20.252.914
		Mês 2 (N=2)		40.867.230	40.758.184	40.299.584
		Mês 3 (N=3)		61.090.014	60.896.036	60.207.065
		Mês 4 (N=4)		81.239.288	80.972.470	80.045.070
		Mês 5 (N=5)		101.334.358	100.984.822	99.824.453
		Mês 6 (N=6)		121.363.504	120.937.684	119.553.537
		Mês 7 (N=7)		141.335.290	140.841.963	139.232.908
		Mês 8 (N=8)		161.258.311	160.698.159	158.862.025
		Mês 9 (N=9)		181.133.543	180.503.259	178.443.380
		Mês 10 (N=10)		200.961.434	200.259.921	197.972.640
		Mês 11 (N=11)		220.741.463	219.966.315	217.453.959
		Mês 12 (N=12)		240.468.162	239.622.586	236.859.864
	17	Valor Presente a CDI das Projeções de Fluxo de Caixa das Debêntures até o N-ésimo Mês	Com relação a uma Data de Verificação e a um índice de mês "N", significa o valor presente agregado das Projeções de Pagamento das Debêntures no Horizonte de Liquidez, considerando os fluxos de caixa com vencimento até a N-ésima Data de Pagamento IPCA contada da respectiva Data de Verificação. Para efeitos do cálculo do valor presente, os fluxos de caixa projetados deverão ser trazidos a valor presente pela mais recente Taxa DI, considerando-se juros exponenciais incidentes sobre Dias Úteis e anos de 252 (duzentos e cinquenta e dois) Dias Úteis.			
		Mês 1 (N=1)		11.204.372	11.137.268	11.171.646
		Mês 2 (N=2)		22.325.015	22.290.572	22.229.745
		Mês 3 (N=3)		33.461.671	33.330.515	33.182.580
		Mês 4 (N=4)		44.485.135	44.265.368	44.228.876
		Mês 5 (N=5)		55.403.666	55.293.527	55.143.553
		Mês 6 (N=6)		66.415.364	66.190.285	66.034.869
		Mês 7 (N=7)		77.295.856	77.063.719	76.876.638
		Mês 8 (N=8)		88.153.060	87.887.688	87.689.823
		Mês 9 (N=9)		98.960.872	98.683.120	98.451.208
		Mês 10 (N=10)		109.740.190	109.426.837	109.143.252
		Mês 11 (N=11)		120.467.870	120.101.326	119.770.091
		Mês 12 (N=12)		131.126.426	130.710.717	130.350.341

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

RELATÓRIO MENSAL

DEBÊNTURES DA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS CARTÕES CONSIGNADOS BMG



CNPJ nº 27.137.879/0001-74

Data Base: 07/01/2021

Indicadores de Performance (Históricos Gráfico)

Informações Operacionais

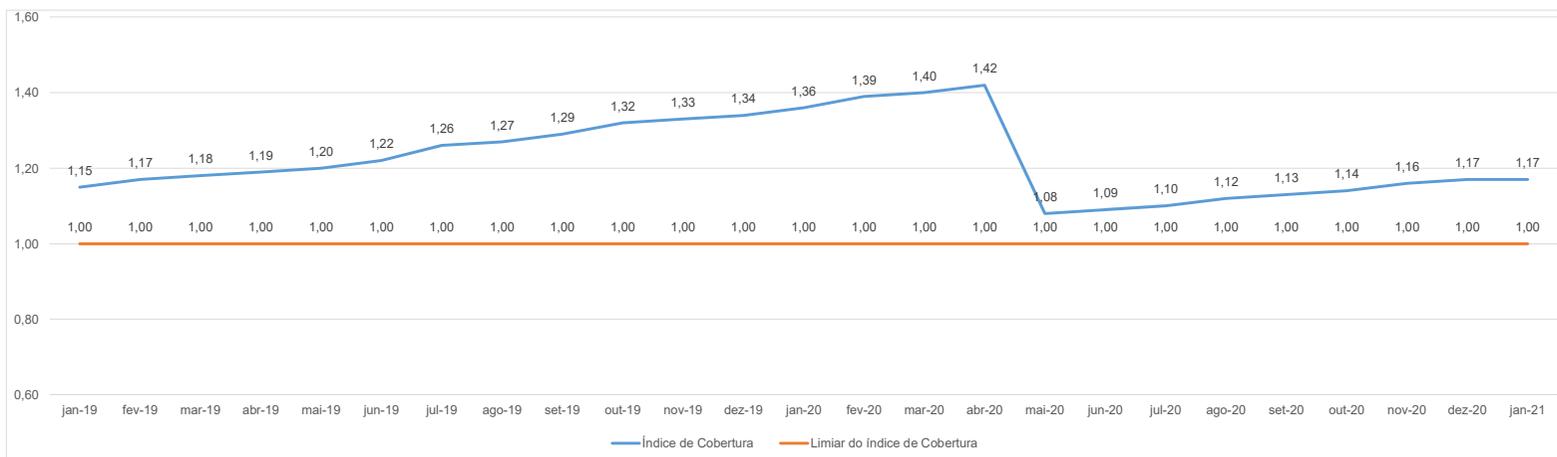
Emissor
 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG
Endereço: Rua Cardinal Arcoverde, 2365, 2º andar, cj. 24, São Paulo, SP. **Telefone:** (11) 3385-1800
Site: www.seccred.com.br

Agente Fiduciário
 Vortex Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 2277, Conjunto 202, São Paulo, SP
Telefone: (11) 3030-7177
Site: www.vortexbr.com

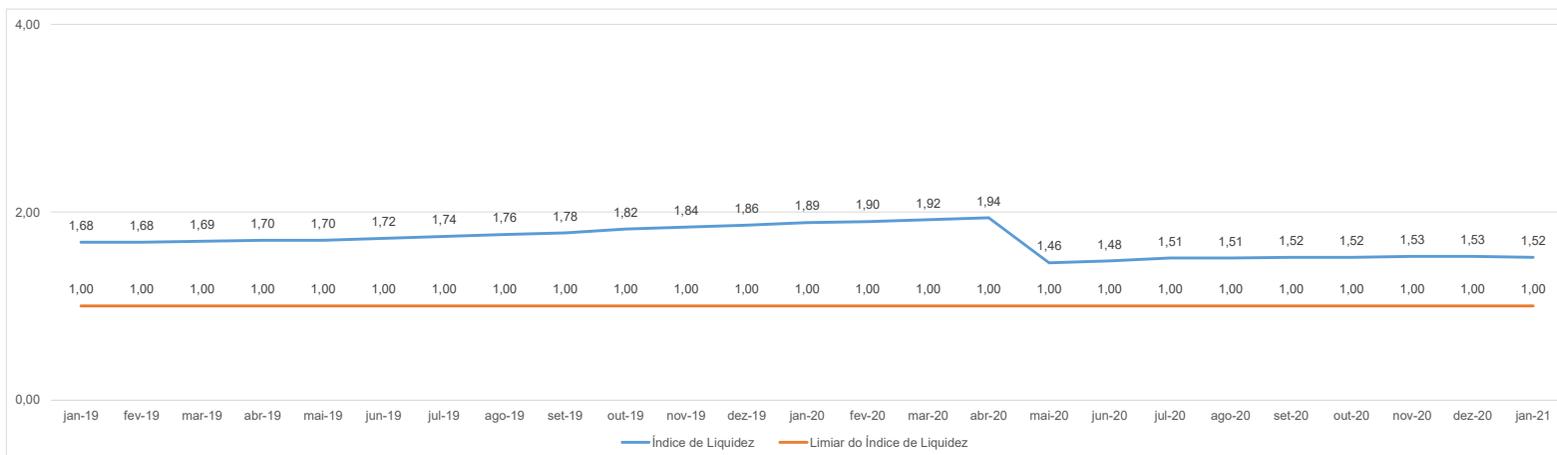
Agente de Cálculo
 Integral-Trust Serviços Financeiros Ltda.
Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1744, 2º andar, São Paulo, SP
Telefone: (11) 3103-2500
Site: www.integraltrust.com.br

Agente de Conciliação
 Integral Investimentos Ltda.
Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1633 3º andar, São Paulo, SP
Telefone: (11) 3103-9999
Site: www.integralinvest.com.br

Índice de Cobertura



Índice de Liquidez



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