

RELATÓRIO MENSAL

DEBÊNTURES DA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS CARTÕES CONSIGNADOS BMG



CNPJ nº 27.137.879/0001-74	#	Indicadores	Referência	04/12/2020 Valores (R\$)	07/01/2021 Valores (R\$)	04/02/2021 Valores (R\$)
<b>Informações Operacionais</b>						
<b>Emissor</b> 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						
<b>Agente Fiduciário</b> 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						
<b>Agente de Cálculo</b> 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						
<b>Agente de Conciliação</b> Integral Investimentos Ltda. Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1633 3º andar, São Paulo, SP Telefone: (11) 3103-9999 Site: www.integralinvest.com.br						
1		<b>Saldo Ajustado dos Direitos Creditórios Cedidos Até o Vencimento</b>	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.	323.149.969	308.803.644	297.904.859
2		<b>Valor das Disponibilidades Disponibilidades</b>	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	308.588 308.588 860 307.728 - -	297.364 297.364 1.268 296.096 - -	368.535 368.535 82.487 286.047 - -
3		<b>Reserva de Pagamentos com relação ao período Vigente</b>	Corresponde ao menor dos valores (i) da Reserva de Pagamento do Período Anterior e (ii) do Valor das Disponibilidades do Período Vigente.	308.588	297.364	297.364
4		<b>Reserva de Pagamentos com relação ao Período Subsequente</b>	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).	577.535 577.535 577.535 500.000 -	1.167.603 1.167.603 1.167.603 500.000 -	955.026 955.026 955.026 500.000 -
5		<b>Saldo Devedor das Debêntures</b>	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.	230.521.752	220.109.133	209.565.140
6		<b>Índice de Cobertura</b>	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)	1,17	1,17	1,19
		(a) Saldo Ajustado dos Direitos Creditórios Cedidos Até Vencimento		323.149.969	308.803.644	297.904.859
		(b) Fator de Ponderação		0,83	0,83	0,83
		(c) Valor das Disponibilidades		308.588	297.364	368.535
		(d) Saldo Devedor das Debêntures		230.521.752	220.109.133	209.565.140
7		<b>Índice de Liquidez</b>	É definido como o menor dentre os Índices de Liquidez Mensais:	1,53	1,52	1,52
		<b>Índice de Liquidez Mensal</b>	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		0,83	0,83	0,83
		Valor das Disponibilidades		308.588	297.364	368.535
		Estimativa de Despesas e Encargos		192.511,78	389.200,96	318.342,13
	Mês 1 (N=1)	1		1,58	1,56	1,57
	Mês 2 (N=2)	2		1,55	1,53	1,54
	Mês 3 (N=3)	3		1,54	1,53	1,53
	Mês 4 (N=4)	4		1,54	1,52	1,52
	Mês 5 (N=5)	5		1,53	1,52	1,52
	Mês 6 (N=6)	6		1,53	1,52	1,52
	Mês 7 (N=7)	7		1,53	1,52	1,52
	Mês 8 (N=8)	8		1,53	1,52	1,52
	Mês 9 (N=9)	9		1,53	1,52	1,52
	Mês 10 (N=10)	10		1,53	1,52	1,52
	Mês 11 (N=11)	11		1,53	1,52	1,52
	Mês 12 (N=12)	12		1,53	1,52	1,52

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


CNPJ nº 27.137.879/0001-74			04/12/2020	07/01/2021	04/02/2021	
Data Base: 04/02/2021	#	Indicadores	Referência	Valores (R\$)	Valores (R\$)	Valores (R\$)
<b>Informações Operacionais</b>						
<b>Emissor</b> 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.secred.com.br						
<b>Agente Fiduciário</b> 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.vortex.com						
<b>Agente de Cálculo</b> 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						
<b>Agente de Conciliação</b> Integral Investimentos Ltda. Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1633 3º andar, São Paulo, SP Telefone: (11) 3103-9999 Site: www.integralinvest.com.br						
	8	<b>Índice de Perdas Mensais</b>	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	0,04	0,04
				556.084	749.645	766.917
				21.032.441	21.004.072	21.018.513
				20.476.358	20.254.427	20.251.596
				21.032.441	21.004.072	21.018.513
	9	<b>Índice de Perdas Mensais Ajustado</b>	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
				- 73.645 -	- 70.878 -	- 14.222
				20.402.713	20.183.549	20.237.374
				20.476.358	20.254.427	20.251.596
				20.402.713	20.183.549	20.237.374
	10	<b>Quantidade Mínima Mensal</b>	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.	11.332.275	11.563.351	11.395.453
				11.332.275	11.563.351	11.395.453
				11.332.275	11.563.351	11.395.453
				10.451.791	10.451.671	10.451.682
				687.972	722.479	625.429
				192.512	389.201	318.342
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
				-	-	-
				20.476.358	20.254.427	20.251.596
				20.476.358	20.254.427	20.251.596
				-	-	-
	11	<b>Déficit de Reposição de Direitos Creditórios</b>	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	0
				0	0	0
				-38.769.889	-37.227.237	-38.688.909
				230.521.752	220.109.133	209.565.140
				269.291.641	257.336.370	248.254.049
				323.149.969	308.803.644	297.904.859
				0,83	0,83	0,83
	12	<b>Amortização de Cessão Voluntária</b>	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	<b>Amortização de Cessão Extraordinária</b>	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	<b>Amortização de Cessão</b>	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.	11.332.275	11.563.351	11.395.453
	15	<b>Montante de Pagamentos Voluntários Liberados</b>	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.	2.803.191	2.784.554	1.736.881

## RELATÓRIO MENSAL

## DEBÊNTURES DA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS CARTÕES CONSIGNADOS BMG



CNPJ nº 27.137.879/0001-74			04/12/2020	07/01/2021	04/02/2021	
Data Base: 04/02/2021	#	Indicadores	Referência	Valores (R\$)	Valores (R\$)	Valores (R\$)
<b>Informações Operacionais</b>						
<b>Emissor</b> Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG <b>Endereço:</b> Rua Cardinal Arcoverde, 2365, 2º andar, cj. 24, São Paulo, SP. <b>Telefone:</b> (11) 3395-1800 <b>Site:</b> www.seccred.com.br  <b>Agente Fiduciário</b> Vortex Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. <b>Endereço:</b> Av. Brig. Faria Lima, 2277, Conjunto 202, São Paulo, SP <b>Telefone:</b> (11) 3030-7177 <b>Site:</b> www.vortexbr.com  <b>Agente de Cálculo</b> Integral-Trust Serviços Financeiros Ltda. <b>Endereço:</b> Av. Brig. Faria Lima, 1744, 2º andar, São Paulo, SP <b>Telefone:</b> (11) 3103-2500 <b>Site:</b> www.integraltrust.com.br  <b>Agente de Conciliação</b> Integral Investimentos Ltda. <b>Endereço:</b> Av. Brig. Faria Lima, 1633 3º andar, São Paulo, SP <b>Telefone:</b> (11) 3103-9999 <b>Site:</b> www.integralinvest.com.br						
	16	<b>Valor Presente a CDI das Projeções Ajustadas de Fluxo de Caixa dos Direitos Creditórios até o N-ésimo Mês</b>	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)		20.252.914	20.250.084	
		Mês 2 (N=2)		40.299.584	40.255.862	
		Mês 3 (N=3)		60.207.065	60.138.705	
		Mês 4 (N=4)		80.045.070	79.928.094	
		Mês 5 (N=5)		100.824.453	99.657.379	
		Mês 6 (N=6)		119.553.537	119.336.539	
		Mês 7 (N=7)		139.232.908	138.965.759	
		Mês 8 (N=8)		158.862.025	158.546.600	
		Mês 9 (N=9)		178.443.380	178.080.550	
		Mês 10 (N=10)		197.972.640	197.567.820	
		Mês 11 (N=11)		217.453.959	216.990.024	
		Mês 12 (N=12)		236.859.864	236.349.229	
	17	<b>Valor Presente a CDI das Projeções de Fluxo de Caixa das Debêntures até o N-ésimo Mês</b>	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)		11.171.646	11.074.629	
		Mês 2 (N=2)		22.229.745	22.043.838	
		Mês 3 (N=3)		33.182.580	33.106.647	
		Mês 4 (N=4)		44.228.876	44.037.640	
		Mês 5 (N=5)		55.143.553	54.945.238	
		Mês 6 (N=6)		66.034.869	65.803.214	
		Mês 7 (N=7)		76.876.638	76.632.564	
		Mês 8 (N=8)		87.689.823	87.410.037	
		Mês 9 (N=9)		98.451.208	98.118.064	
		Mês 10 (N=10)		109.143.252	108.760.789	
		Mês 11 (N=11)		119.770.091	119.356.856	
		Mês 12 (N=12)		130.350.341	129.945.553	

*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: 04/02/2021

Indicadores de Performance (Históricos Gráfico)

### Informações Operacionais

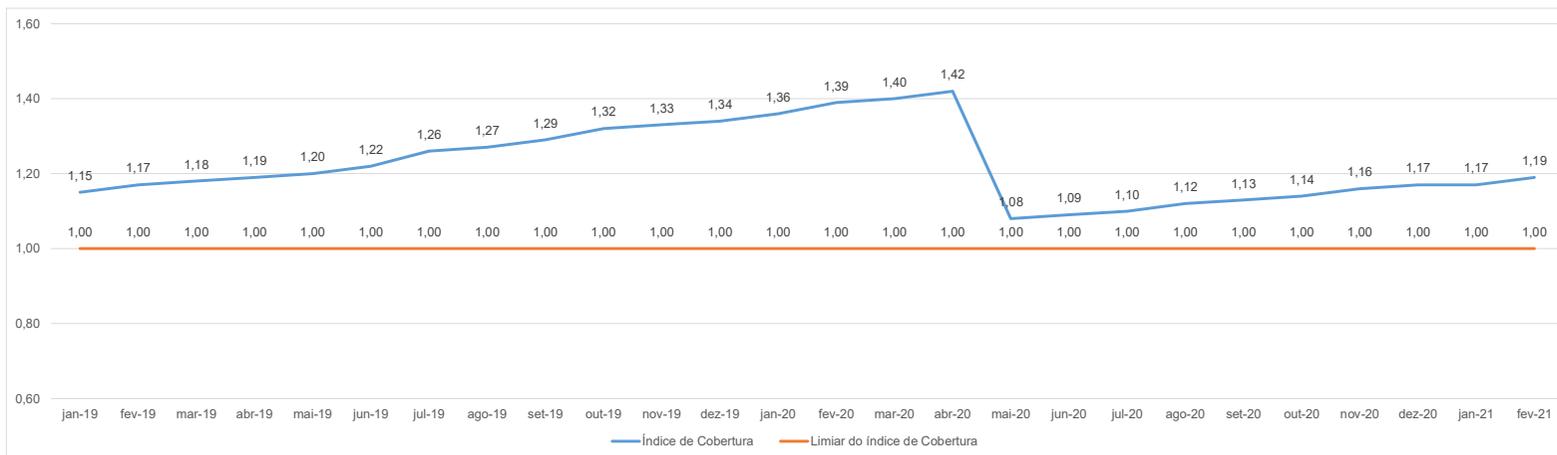
**Emissor**  
 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG  
**Endereço:** Rua Cardeal Arcoverde, 2365, 2º andar, cj. 24, São Paulo, SP. **Telefone:** (11) 3395-1800  
**Site:** www.seccred.com.br

**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

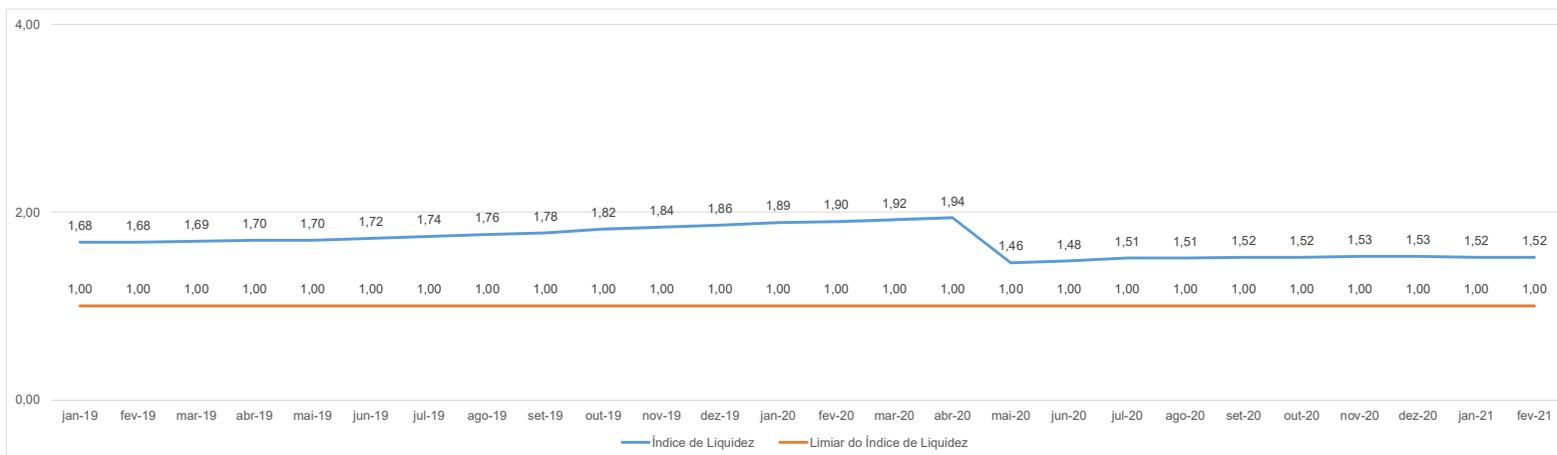
**Agente de Cálculo**  
 Integral-Trust Serviços Financeiros Ltda.  
**Endereço:** Av. Brig. Faria Lima, 1744, 2º andar, São Paulo, SP  
**Telefone:** (11) 3103-2500  
**Site:** www.integraltrust.com.br

**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.*