

RELATÓRIO MENSAL

DEBÊNTURES DA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS CARTÕES CONSIGNADOS BMG



CNPJ nº 27.137.879/0001-74	#	Indicadores	Referência	04/02/2021 Valores (R\$)	04/03/2021 Valores (R\$)	07/04/2021 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 vencidos até a Data de Vencimento IPCA (15 de julho de 2022) referentes aos Devedores Cedidos, deduzido do Montante de Pagamentos Voluntários Liberados.	297.904.859	285.042.595	274.737.039
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	368.535 368.535 82.487 286.047 - -	453.806 453.806 167.758 286.047 - -	526.063 526.063 240.015 286.047 - -
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.	297.364	297.364	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).	500.000 500.000 398.467 500.000 -	500.000 500.000 386.164 500.000 -	500.000 500.000 441.487 500.000 -
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.	209.565.140	199.027.414	188.764.471
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)	1,19	1,20	1,22
		(a) Saldo Ajustado dos Direitos Creditórios Cedidos Até Vencimento		297.904.859	285.042.595	274.737.039
		(b) Fator de Ponderação		0,83	0,83	0,83
		(c) Valor das Disponibilidades		368.535	453.806	526.063
		(d) Saldo Devedor das Debêntures		209.565.140	199.027.414	188.764.471
7		Índice de Liquidez	É definido como o menor dentre os Índices de Liquidez Mensais:	1,52	1,52	1,50
		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		0,83	0,83	0,83
		Valor das Disponibilidades		368.535	453.806	526.063
		Estimativa de Despesas e Encargos		132.822,35	128.721,30	147.162,39
	Mês 1 (N=1)	1		1,57	1,58	1,55
	Mês 2 (N=2)	2		1,54	1,54	1,52
	Mês 3 (N=3)	3		1,53	1,53	1,51
	Mês 4 (N=4)	4		1,52	1,52	1,51
	Mês 5 (N=5)	5		1,52	1,52	1,51
	Mês 6 (N=6)	6		1,52	1,52	1,50
	Mês 7 (N=7)	7		1,52	1,52	1,51
	Mês 8 (N=8)	8		1,52	1,52	1,51
	Mês 9 (N=9)	9		1,52	1,52	1,51
	Mês 10 (N=10)	10		1,52	1,52	1,51
	Mês 11 (N=11)	11		1,52	1,52	1,51
	Mês 12 (N=12)	12		1,52	1,52	1,51

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


CNPJ nº 27.137.879/0001-74			04/02/2021	04/03/2021	07/04/2021	
Data Base: 07/04/2021	#	Indicadores	Valores (R\$)	Valores (R\$)	Valores (R\$)	
Informações Operacionais Emissor Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG Endereço: Rua Cardelino 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.	0,04	0,04	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.	11.209.933 11.209.933 11.209.933 10.451.682 625.429 132.822 - - - 20.251.596 20.251.596 -	11.115.148 11.115.148 11.115.148 10.451.766 534.661 128.721 - - - 20.207.931 20.207.931 -	11.334.295 11.334.295 11.334.295 10.451.761 735.371 147.162 - - - 20.200.982 20.200.982 -
	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 -38.688.909 209.565.140 248.254.049 297.904.859 0,83	0 0 -38.508.082 199.027.414 237.535.496 285.042.595 0,83	0 0 -40.183.061 188.764.471 228.947.532 274.737.039 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.	11.209.933	11.115.148	11.334.295
	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.	1.736.881	1.675.927	1.784.533

RELATÓRIO MENSAL

DEBÊNTURES DA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS CARTÕES CONSIGNADOS BMG



CNPJ nº 27.137.879/0001-74				04/02/2021	04/03/2021	07/04/2021
Data Base: 07/04/2021	#	Indicadores	Referência	Valores (R\$)	Valores (R\$)	Valores (R\$)
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) 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						
	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)		20.250.084	20.206.422	20.198.886
		Mês 2 (N=2)		40.255.862	40.115.943	40.081.028
		Mês 3 (N=3)		60.138.705	59.888.176	59.819.619
		Mês 4 (N=4)		79.928.094	79.597.674	79.486.562
		Mês 5 (N=5)		99.657.379	99.259.531	99.090.110
		Mês 6 (N=6)		119.336.539	118.869.832	118.634.528
		Mês 7 (N=7)		138.965.759	138.432.436	138.117.004
		Mês 8 (N=8)		158.546.600	157.947.953	157.541.793
		Mês 9 (N=9)		178.080.550	177.415.686	176.885.725
		Mês 10 (N=10)		197.567.820	196.814.266	196.146.700
		Mês 11 (N=11)		216.990.024	216.144.676	215.316.115
		Mês 12 (N=12)		236.349.229	235.391.246	234.411.566
	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)		11.074.629	10.983.966	11.183.650
		Mês 2 (N=2)		22.043.838	22.061.657	22.244.325
		Mês 3 (N=3)		33.106.647	33.007.357	33.273.444
		Mês 4 (N=4)		44.037.640	43.929.628	44.239.620
		Mês 5 (N=5)		54.945.238	54.802.212	55.167.878
		Mês 6 (N=6)		65.803.214	65.646.131	66.030.479
		Mês 7 (N=7)		76.632.564	76.438.103	76.806.662
		Mês 8 (N=8)		87.410.037	87.160.536	87.501.620
		Mês 9 (N=9)		98.118.064	97.817.578	98.137.691
		Mês 10 (N=10)		108.760.789	108.427.901	108.761.315
		Mês 11 (N=11)		119.356.856	119.030.842	119.290.469
		Mês 12 (N=12)		129.945.553	129.557.217	129.734.979

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: 07/04/2021

Indicadores de Performance (Históricos Gráfico)

Informações Operacionais

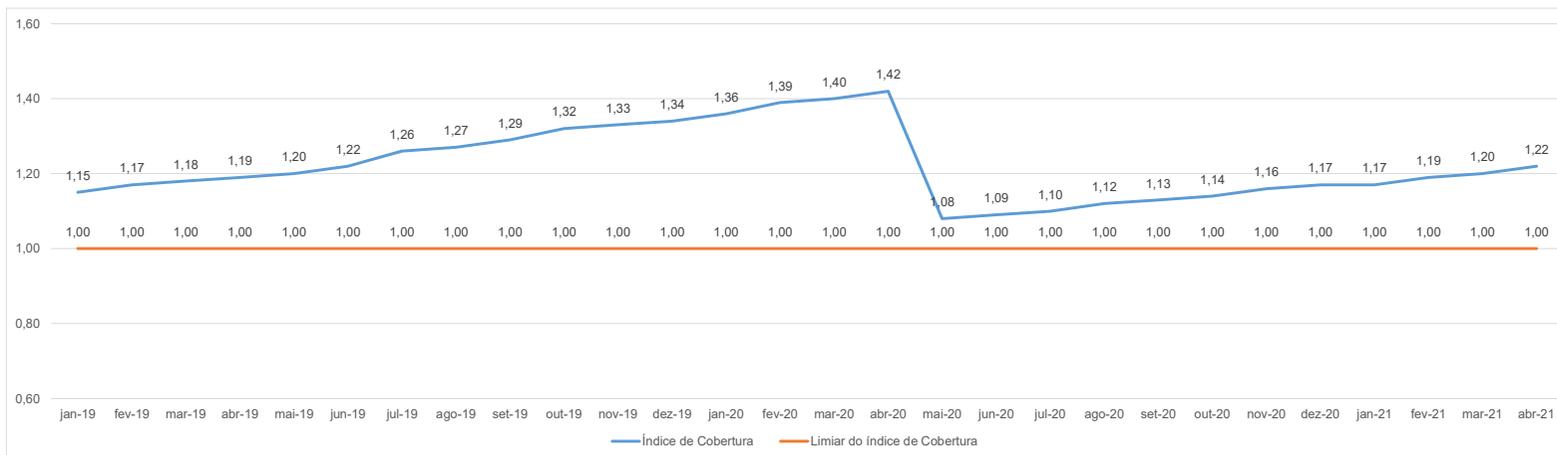
Emissor
 Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG
Endereço: Rua Cardeal Arcoverde, 2365, 2º andar, cj. 24, São Paulo, SP. **Telefone:** (11) 3385-1800
Site: www.seccred.com.br

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

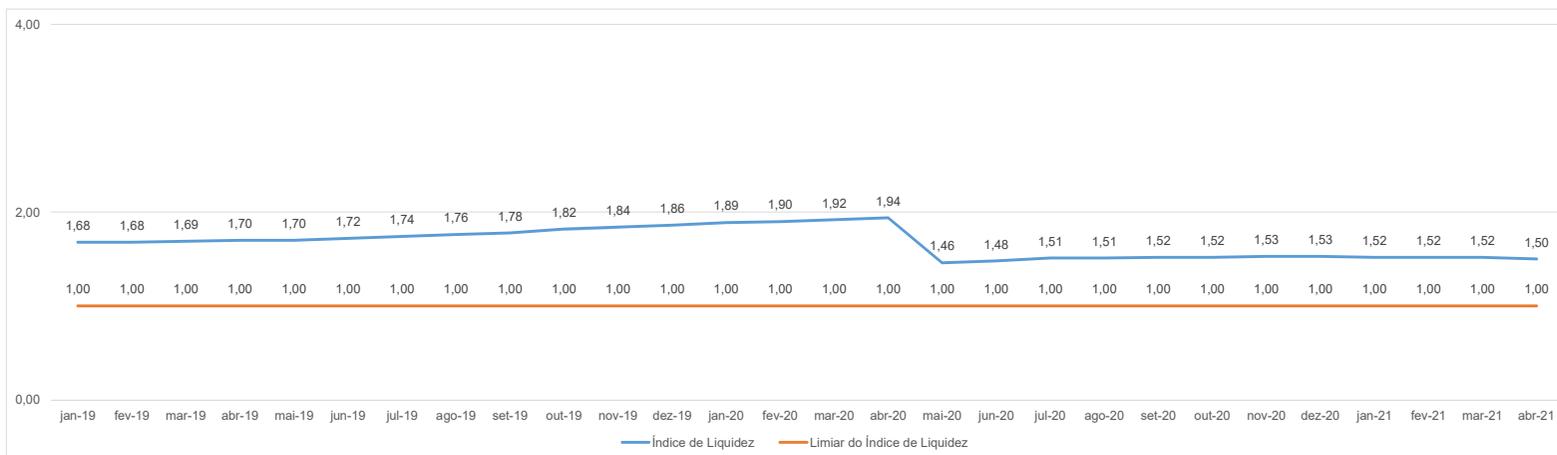
Agente de Cálculo
 Integral-Trust Serviços Financeiros Ltda.
Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1744, 2º andar, São Paulo, SP
Telefone: (11) 3103-2500
Site: www.integraltrust.com.br

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.