

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II Relatório da Administração

São Paulo, 30 de março de 2022

Em atendimento aos preceitos legais e estatutários, a administração da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II, tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as informações contábeis intermediárias da Companhia relativas ao período findo em 31 de dezembro de 2021. Colocamo-nos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

1. Contexto organizacional

A Empresa Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II ("Companhia" ou "Cartões Consignados II" ou "BMG 2") foi constituída no dia 16 de setembro de 2019. A empresa foi objeto de alteração para uma empresa cuja o objeto social da Companhia é a aquisição e a securitização de créditos oriundos de operações praticadas pelo Cedente e pelas demais entidades pertencentes ao seu conglomerado financeiro desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução nº 2.686, de 26 de janeiro de 2000, do CMN; a emissão e a colocação, privada ou junto aos mercados financeiro e de capitais, de qualquer título ou valor mobiliário compatível com suas atividades, respeitados os trâmites da legislação e da regulamentação aplicáveis; a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e a realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos. A alteração do objeto social e categoria para uma empresa de Sociedade Anônima "S.A." está em tramite de liberação junto aos órgãos reguladores.

Operações

A Companhia atua na aquisição de direitos creditórios originados dos créditos de recebíveis dos cartões de créditos. ("Banco BMG"), parte relacionada, e realiza tal aquisição com recursos captados por meio de emissão de debêntures. O valor integralizado por investidores é aplicado pela Companhia na compra dos direitos creditórios (cédulas de crédito bancário) por meio de endosso formalizado entre a Companhia e as instituições financeiras parceiras, que concedem as operações de crédito originadas pela Plataforma. As cédulas de crédito bancário emitidas pelos tomadores, além de servirem de lastro para as emissões de debêntures da Companhia, também são dadas em garantia a todos investidores da emissão vinculada aos seus créditos, através de contratos de cessão fiduciária.

Os contratos de prestação de serviços relativos à originação, avaliação, cobrança e renegociação dos créditos representados pela Cédulas de Crédito Bancário (CCB) são executados pelo Banco BMG.

2. Resultados

Debêntures

Desde sua constituição, em 16 de setembro 2019, até o período findo em 31 de dezembro de 2021, a Companhia realizou a emissão de debêntures da 1ª série.

Abaixo demonstramos o mapa de movimentação das debentures:

Saldo em 31/12/2020	1.330.459
Juros	90.110
Pagamentos de Juros	(81.653)
Saldo em 31/12/2021	1.338.916

Resultado Financeiro

O resultado é composto por receitas auferidas por aplicações em certificados de depósitos bancários, deduzidos das despesas de juros com emissões e despesas financeiras incorridas nos períodos findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

	31/12/2021	31/12/2020
Juros sobre debêntures	(90.110)	(459)
Juros sobre direitos creditórios	90.110	-
Juros de mora		(1)
Rendimento de aplicações financeiras	2	-
Total	2	(460)

3. Auditoria e serviços de não auditoria

Finalmente, para os fins da Instrução CVM nº 381, de 14 de janeiro de 2003 ("ICVM 381"), a Administração da Companhia informa que durante o ano de 2021, não foram prestados serviços de não auditoria para Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II.
