

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

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

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

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	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 de Valor Adicionado	9
----------------------------------	---

Comentário do Desempenho	10
--------------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	12
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	13
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	14
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/09/2021
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	10.000
Preferenciais	0
Total	10.000
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	0
Total	0

#Error

#Error

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	385	315
1.01	Ativo Circulante	385	315
1.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	367	308
1.01.01.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	367	308
1.01.03	Contas a Receber	1	0
1.01.06	Tributos a Recuperar	17	7
1.01.06.01	Tributos Correntes a Recuperar	17	7

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	385	315
2.01	Passivo Circulante	7	4
2.01.03	Obrigações Fiscais	7	4
2.01.03.01	Obrigações Fiscais Federais	7	4
2.01.03.01.02	Outras Obrigações Federais	7	4
2.02	Passivo Não Circulante	304	244
2.02.02	Outras Obrigações	304	244
2.02.02.02	Outros	304	244
2.02.02.02.03	Outras obrigações	304	244
2.03	Patrimônio Líquido	74	67
2.03.01	Capital Social Realizado	10	10
2.03.04	Reservas de Lucros	57	57
2.03.04.01	Reserva Legal	2	1
2.03.04.10	Reserva de Lucros	55	56
2.03.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	7	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	450	1.309	351	1.096
3.01.01	Receitas Operacionais	450	1.309	351	1.096
3.02	Custo dos Bens e/ou Serviços Vendidos	-367	-1.084	-332	-982
3.03	Resultado Bruto	83	225	19	114
3.04	Despesas/Receitas Operacionais	-83	-223	-19	-106
3.04.02	Despesas Gerais e Administrativas	-83	-223	-19	-106
3.04.02.01	Despesas Gerais e Administrativas	-82	-213	-15	-102
3.04.02.02	Despesas Tributarias	-1	-10	-4	-4
3.05	Resultado Antes do Resultado Financeiro e dos Tributos	0	2	0	8
3.06	Resultado Financeiro	4	7	2	8
3.06.01	Receitas Financeiras	4	8	2	8
3.06.02	Despesas Financeiras	0	-1	0	0
3.07	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	4	9	2	16
3.08	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-1	-2	0	-3
3.08.01	Corrente	-1	-2	0	-3
3.09	Resultado Líquido das Operações Continuadas	3	7	2	13
3.11	Lucro/Prejuízo do Período	3	7	2	13
3.99	Lucro por Ação - (Reais / Ação)				
3.99.01	Lucro Básico por Ação				
3.99.01.01	ON	0,3	0,7	0,2	1,3

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	3	7	2	13
4.03	Resultado Abrangente do Período	3	7	2	13

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual	Acumulado do Exercício
		Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	59	5
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	7	13
6.01.01.01	Lucro/Prejuízo do Período	7	13
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	52	-8
6.01.02.03	(Aumento)/diminuição de Impostos a Recuperar	-10	-4
6.01.02.07	Aumento/(diminuição) de Fornecedores	-1	0
6.01.02.08	Aumento/(diminuição) de Impostos e Contribuições	3	3
6.01.02.09	Aumento/(diminuição) de Outras Obrigações	60	-7
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	59	5
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	308	380
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	367	385

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	Saldos Iniciais	10	0	57	0	0	67
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	10	0	57	0	0	67
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	7	0	7
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	7	0	7
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	10	0	57	7	0	74

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	Saldos Iniciais	10	0	43	0	0	53
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	10	0	43	0	0	53
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	0	0	0	0	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	13	0	13
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	13	0	13
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	0	0	0	0	0
5.07	Saldos Finais	10	0	43	13	0	66

DFs Individuais / Demonstração de 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	1.372	1.149
7.01.01	Vendas de Mercadorias, Produtos e Serviços	1.372	1.149
7.02	Insumos Adquiridos de Terceiros	-1.297	-1.084
7.02.01	Custos Prods., Merchs. e Servs. Vendidos	-213	-982
7.02.02	Materiais, Energia, Servs. de Terceiros e Outros	-1.084	-102
7.03	Valor Adicionado Bruto	75	65
7.05	Valor Adicionado Líquido Produzido	75	65
7.06	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	8	8
7.06.02	Receitas Financeiras	8	8
7.07	Valor Adicionado Total a Distribuir	83	73
7.08	Distribuição do Valor Adicionado	83	73
7.08.02	Impostos, Taxas e Contribuições	75	60
7.08.02.01	Federais	75	57
7.08.02.03	Municipais	0	3
7.08.03	Remuneração de Capitais de Terceiros	1	0
7.08.03.03	Outras	1	0
7.08.04	Remuneração de Capitais Próprios	7	13
7.08.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	7	13

Comentário do Desempenho

COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS CARTÕES CONSIGNADOS BMG Comentário de desempenho

São Paulo, 12 de novembro de 2021

Em atendimento aos preceitos legais e estatutários, a administração da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG, tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as informações contábeis intermediárias da Companhia relativas ao período de três meses findo em 30 de setembro 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 BMG ("Companhia") foi constituída no dia 03 de fevereiro de 2017. A empresa tem como objeto a aquisição e a securitização de créditos oriundos de operações praticadas pelo Banco BMG S.A., sociedade anônima com sede na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 3.477, 9º andar, Itaim Bibi, CEP 04538-133, inscrita no CNPJ sob o nº 61.186.680/0001-74, e pelas demais entidades pertencentes ao seu conglomerado financeiro desde que enquadradas nos termos do artigo 1º da Resolução do CMN nº 2.686/00; 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.

Operações

A Companhia atua na aquisição de direitos creditórios originados via Banco BMG S.A., 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 pelo banco. 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 S.A.

Comentário do Desempenho

2. Resultados

Desde sua constituição, até o período findo em 30 de setembro de 2021, a Companhia realizou a emissão das debêntures da 1ª série. Na série única da 1ª emissão foi integralizada das quais foram emitidas 501.681 quantidades, com data de vencimento em 12 de setembro de 2022, juros remuneratórios correspondentes a 100% (cem por cento) da variação do DI, acrescidos de 1,90% spread ao ano.

3. Impactos do COVID-19

Ao analisar os possíveis impactos do COVID-19 na Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG, foram realizadas reuniões para entender como o Banco BMG S.A. se preparou para o ocorrido. Nas reuniões foram apresentadas as seguintes ações para minimizar os impactos para os investidores, a companhia intensificou as cobranças junto aos devedores, fazendo assim um acompanhamento mais efetivo de seus clientes. Ainda sob os possíveis efeitos nas informações contábeis intermediárias devemos analisar sob a seguinte ótica, as perdas por redução ao valor recuperável decorrem da perda estimada e incorrida por parte do cedente da operação, tendo sua contrapartida direta o valor presente das obrigações com investidores da securitização.

4. 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 BMG.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Verbo Divino, 1400, Conjuntos 101, 201, 301 e 401
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo – SP
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo - SP – Brasil
Telefone 55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais - ITR

Aos Acionistas e Administradores da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.
São Paulo – SP.

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A. ("Companhia"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais – ITR, referente 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 o período de três e nove meses findo naquela data e da mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo daquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração da Companhia é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com o CPC 21(R1) assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade). 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 intermediárias

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

Outros Assuntos - Demonstrações do valor adicionado

As informações contábeis intermediárias, relativas às demonstrações do valor adicionado (DVA) referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade de administração da Companhia, foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais - ITR, da Companhia. Para a formação de nossa conclusão, avaliamos se essas demonstrações estão reconciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e 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 não foram elaboradas, em todos os seus aspectos relevantes, de forma consistente com as informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 12 de novembro de 2021

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6
Eduardo Tomazelli Remedi
Contador CRC 1SP-259915/O-0

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Os diretores abaixo qualificados declaram que: Reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras apresentadas.

Carlos Martins
Diretor Presidente

Victoria de Sá
Diretora de Relações com Investidores

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

Os diretores abaixo qualificados declaram que: Reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer dos auditores independentes.

Carlos Martins
Diretor Presidente

Victoria de Sá
Diretora de Relações com Investidores