

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Demonstrações contábeis acompanhadas do relatório do auditor
independente nº 241JM-018-PB

Em 31 de dezembro de 2023



Índice

	Página
Relatório da administração sobre as demonstrações financeiras	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	5
Demonstrações financeiras	9
Notas explicativas às demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023	15

**Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.
Relatório da Administração**

São Paulo, 09 de fevereiro de 2024

Em atendimento aos preceitos legais e estatutários, a administração da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A, tem o prazer de submeter à apreciação de V.Sas. as Demonstrações contábeis da Companhia relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Colocamos à disposição para quaisquer esclarecimentos que se fizerem necessários.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Dados Gerais da Emissão

Apresentamos, os dados da 1ª (Primeira) Emissão de Debêntures Simples, Não Conversíveis em Ações, da Espécie com Garantia Real, em até 2 (duas) séries, para Distribuição Pública com Esforços Restritos, da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG” (“Escritura”), que resultou na emissão de 2 (duas) séries de debêntures no valor total de R\$ 1.000.000 (um bilhão de reais) na data de emissão de 15 de junho de 2017.

Em 28 de agosto de 2017, a Companhia celebrou com o Banco BMG S.A., com a interveniência anuência da Integral Trust Serviços Financeiros Ltda., da Integral Investimentos Ltda. e da Vortex Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., o “Contrato de Cessão de Aquisição de Direitos Creditórios e Outras Avenças”, que tem por objeto a aquisição de créditos oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, comerciais, investimentos, sociedades de créditos, financiamentos e investimento, associações de poupança e empréstimo, e caixas econômicas.

Da quantidade total de debêntures emitidas, foram totalmente subscritas e integralizadas até a presente data 501.681, no valor total de R\$ 501.759, sendo que (i) 316.681 debêntures, no valor total de R\$ 316.681, foram subscritas e integralizadas em 01 de setembro de 2017, ao passo que (ii) 185.000 debêntures, no valor total de R\$ 185.078, foram subscritas e integralizadas em 04 de setembro de 2017.

Dados Gerais da Série

A seguir, demonstraremos os dados gerais de série única em relação as debêntures da 1ª (emissão), simples não conversíveis, e suas especificações:

1ªEmissão	Série 1
Código IF	CBMG11
Taxa de remuneração (a.a)	CDI + 1,90%
Quantidade em circulação	-

1ªEmissão	Série 2
Código IF	CBMG11
Taxa de remuneração (a.a)	IPCA + 6,2002%
Quantidade em circulação	-

Descontinuidade

Conforme previsto na Emissão da Debênture, a data de vencimento DI seria 12 de setembro de 2022 e da IPCA em 15 de setembro de 2022. Esse prazo foi cumprido e o pagamento dos debenturistas ocorreu em 12 de setembro de 2022 sendo, assim, encerrada a operação

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.

Av. Eng. Luiz Carlos Berrini, 105 -
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)
Brasil

T +55 11 3886-5100

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

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A. (“Companhia”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação a Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Descontinuidade operacional

Conforme apresentado na Nota Explicativa 1.2 nomeada Descontinuidade, as operações da Companhia envolvendo as emissões debêntures de DI e IPCA foram finalizadas em 12 de setembro de 2022. Nossa opinião não contém ressalvas relacionadas a esse assunto.

Principais Assuntos de Auditoria (PAA)

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Patrimônio Líquido Motivo pelo qual o assunto foi considerado um PAA

Conforme descrito na Nota Explicativa nº 5, a companhia foi constituída em 03 de fevereiro de 2017 e em abril de 2022 foi registrado incorporação do resultado de exercícios anteriores.

Esse tema foi considerado como uma área crítica e, portanto, de risco em nossa abordagem de auditoria, tendo em vista ser o principal saldo da companhia, além de ser uma área crítica e de risco, tratar-se de rubrica de significativo impacto nas demonstrações contábeis da Companhia, sendo os procedimentos de auditoria de maior complexidade, dado ao tempo envolvido na análise dos contratos e integralizações de capital.

Como o assunto foi tratado na auditoria das demonstrações financeiras

Nossos procedimentos de auditoria, foram entre outros: **(i)** análise dos contratos ; **(ii)** análise das alterações do capital social da companhia; **(iii)** adequação das informações apresentadas com as Demonstrações Contábeis .

Com base na abordagem de nossa auditoria e nos procedimentos efetuados, entendemos que os critérios e premissas adotados pela Companhia para reconhecimento dos ativos e o resultado obtido no exercício foram adequados no contexto das demonstrações contábeis da Companhia.

Outros assuntos

Demonstrações do Valor Adicionado (DVA)

As Demonstrações do Valor Adicionado (DVA) referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia, cuja apresentação é requerida pela legislação societária brasileira para companhias abertas e apresentadas como informação suplementar para os demais tipos de sociedade, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Companhia. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações contábeis 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 (DVA). Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejar os procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional;
- Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 09 de fevereiro de 2024

Grant Thornton Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-025.583/O-1



Leonardo Mesquita Dantas
Contador CRC 1SP-263.110/O-7

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

ATIVO	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Ativo circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	1	115
Impostos a recuperar		8	6
Total do ativo circulante		9	121
Total do ativo			
		9	121
Passivo circulante			
Outras obrigações	4	-	40
Total do passivo circulante		-	40
Patrimônio líquido			
Capital social	5	72	72
Prejuízos acumulados		(63)	7
Reserva de lucros		-	2
Total do patrimônio líquido		9	81
Total do passivo e patrimônio líquido			
		9	121

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Receitas operacionais			
Receitas líquidas	6	-	1.588
Custo dos serviços prestados	7	-	(1.409)
Resultado bruto		-	179
Despesas operacionais			
Despesas gerais e administrativas	8	(73)	(183)
Despesas tributárias		-	(18)
Lucro/(Prejuízo) operacional antes do resultado financeiro		(73)	(22)
Resultado financeiro	9	1	30
Lucro/(Prejuízo) antes do imposto de renda e da contribuição social		(72)	8
Imposto de renda e contribuição social correntes		-	(1)
Lucro/(Prejuízo) líquido do exercício		(72)	7
Resultado por ação referente às ações ordinárias		(1)	0,10
Resultado por ação referente às ações preferenciais		-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.
 Demonstração do resultado abrangente
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
 (Valores expressos em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

	Notas	31/12/2023	31/12/2022
Resultado líquido do exercício		(72)	7
Outros resultados abrangentes		-	-
Resultado abrangente do exercício		(72)	7

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.
 Demonstração das mutações do patrimônio líquido
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
 (Valores expressos em milhares de reais)

	Notas	Capital social	Reserva legal	Reservas de Lucros	Lucros/(Prejuízos) acumulados	Total do patrimônio líquido
Saldos em 01 de janeiro de 2022		10	2	62	-	74
Capital social subscrito		62	-	(62)	-	-
Resultado do exercício		-	-	-	7	7
Saldos em 31 de dezembro de 2022		72	2	-	7	81
Saldos em 01 de janeiro de 2023		72	7	2	-	81
Prejuízo do exercício		-	-	-	72	(72)
Reversão da reserva de lucros				(2)	2	-
Reversão de reserva legal		-	(7)	-	7	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023		72	-	-	63	9

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro (prejuízo) líquido do exercício		(72)	7
Ajustes por:			
Redução (aumento) nos ativos operacionais			
- Aumento/(diminuição) créditos a receber		-	8
- Aumento/(diminuição) fornecedores		(40)	-
- (Aumento)/diminuição de impostos a recuperar		(2)	(4)
- Aumento/(diminuição) de Partes relacionadas		-	1
- Aumento/(diminuição) de obrigações fiscais		-	(6)
- Aumento/(diminuição) de outras obrigações		-	(235)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais		(114)	(229)
Aumento líquido do saldo de caixa e equivalentes de caixa		<u>(114)</u>	<u>(229)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período		115	344
Caixa e equivalentes de caixa no final do período		1	115
Aumento líquido do saldo de caixa e equivalentes de caixa		<u>(114)</u>	<u>(229)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Demonstração do valor adicionado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Receitas			
Receita de serviços		-	1.666
Insumos adquiridos de terceiros			
Custo dos serviços prestados		-	(1.409)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros		(73)	(183)
		<u>(73)</u>	<u>(1.592)</u>
Valor adicionado (consumido) bruto		<u>(73)</u>	<u>74</u>
Valor adicionado (consumido) líquido		<u>(73)</u>	<u>74</u>
Valor adicionado recebido em transferência			
Receitas financeiras (despesas financeiras), incluindo variação cambial líquida		1	30
		<u>1</u>	<u>30</u>
Valor adicionado (consumido) a distribuir		<u>- 72</u>	<u>104</u>
Distribuição do valor adicionado			
Impostos, taxas e contribuições		-	97
Lucro líquido do exercício		-	7
Valor consumido distribuído		<u>- 72</u>	<u>104</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1 Contexto operacional

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A. ("Companhia") foi constituída em 03 de fevereiro de 2017 e teve seu registro de companhia aberta na categoria B deferido pela CVM em 14 de junho de 2017.

1.1 Data de Início da emissão

Em 15 de junho de 2017, a Companhia celebrou com a Vortex Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., com a interveniência anuência do Banco BMG S.A. e da Integral Trust Serviços Financeiros Ltda., o "*Instrumento Particular da 1ª (Primeira) Emissão de Debêntures Simples, Não Conversíveis em Ações, da Espécie com Garantia Real, em até 2 (duas) séries, para Distribuição Pública com Esforços Restritos, da Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG*" ("Escritura"), que resultou na emissão de 2 (duas) séries de debêntures no valor total de R\$ 1.000.000 na data de emissão de 15 de junho de 2017.

Em 28 de agosto de 2017, a Companhia celebrou com o Banco BMG S.A., com a interveniência anuência da Integral Trust Serviços Financeiros Ltda., da Integral Investimentos Ltda. e da Vortex Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda., o "Contrato de Cessão de Aquisição de Direitos Creditórios e Outras Avenças", que tem por objeto a aquisição de créditos oriundos de operações praticadas por bancos múltiplos, comerciais, investimentos, sociedades de créditos, financiamentos e investimento, associações de poupança e empréstimo, e caixas econômicas.

Da quantidade total de debêntures emitidas, foram totalmente subscritas e integralizadas até a presente data 501.681, no valor total de R\$ 501.759, sendo que (i) 316.681 debêntures, no valor total de R\$ 316.681, foram subscritas e integralizadas em 01 de setembro de 2017, ao passo que (ii) 185.000 debêntures, no valor total de R\$ 185.078, foram subscritas e integralizadas em 04 de setembro de 2017.

1.2 Descontinuidade

Conforme previsto na Emissão da Debênture, a data de vencimento DI seria 12 de setembro de 2022 e da IPCA em 15 de setembro de 2022. Esse prazo foi cumprido e o pagamento dos debenturistas ocorreu em 12 de setembro de 2022 sendo, assim, encerrada a operação.

O saldo presente em caixa representa o fundo de despesas que irá cobrir os gastos contratados cujo vencimento se dará após o encerramento e restituído em caso de sobra. Ainda não há previsão para encerramento da conta bancária centralizadora.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1.3 Sumário das operações efetuadas

A Companhia tem como principais atividades: (i) a aquisição e a securitização de créditos oriundos de operações praticadas pelo Banco BMG S.A. 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; (ii) 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; (iii) a realização de negócios e a prestação de serviços relacionados às operações de securitização de créditos supracitadas; e (iv) a realização de operações de hedge em mercados derivativos visando à cobertura de riscos na sua carteira de créditos.

A Companhia foi constituída para fim de emissão das debêntures, nas quais virão ser encerradas as suas atividades em concomitância com o encerramento da operação delas.

1.4 Forma de utilização de derivativos e os riscos envolvidos

Não houve contratação de hedge nas emissões mencionadas ao tempo dessas Demonstrações.

1.5 Mecanismos de retenção de risco utilizados na estrutura da securitização, tais como garantias reais ou fidejussórias, subordinação ou coobrigação, assim como, se for o caso, a utilização desses mecanismos durante o período

É constituída, em favor dos Debenturistas, cessão fiduciária da totalidade dos Direitos Creditórios Alienados, que estão livres de quaisquer ônus ou gravames, nos termos do Contrato de Cessão Fiduciária.

1.6 Riscos

O investimento nas Debêntures apresenta riscos aos Debenturistas, notadamente aqueles abaixo indicados.

(i) Riscos relacionados à Emissora

- Atrasos, falta de pagamento dos Direitos Creditórios Vinculados à Emissora e outros eventos podem afetar negativamente a capacidade da Emissora de honrar as suas obrigações. A principal fonte de recursos da Emissora para efetuar o pagamento das Debêntures por ela emitidas decorre do pagamento dos Direitos Creditórios Vinculados pelos respectivos Tomadores. Dessa forma, qualquer atraso ou falta de pagamento dos Direitos Creditórios Vinculados à Emissora pode afetar negativamente a sua capacidade de honrar as obrigações assumidas junto aos Debenturistas, sendo que, depois de esgotados todos os meios cabíveis para a cobrança, judicial ou extrajudicial, dos Direitos Creditórios Vinculados, a Emissora pode não dispor de quaisquer outros valores para efetuar a amortização e/ou o resgate das Debêntures.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

- A não aquisição de Direitos Creditórios Vinculados pode prejudicar as atividades da Emissora. A Emissora em si não possui a capacidade de originar créditos para securitização, dependendo, portanto, da Plataforma e da parceria desta com Instituições Financeiras. O sucesso na aquisição dos Direitos Creditórios Vinculados é fundamental para o desenvolvimento das atividades da Emissora
- A Emissora pode enfrentar desafios em virtude de se tratar de uma empresa recente e atuante em um mercado competitivo. A Emissora iniciou as suas operações em 3 de fevereiro de 2017, sendo, portanto, uma sociedade recém-criada, e com isto pode enfrentar desafios em virtude de seu limitado histórico nessa atividade, em um mercado sem tradição no Brasil.
- A falta de acesso a capital adicional em condições satisfatórias pode restringir o crescimento e desenvolvimento futuro da Emissora, o que pode prejudicar sua situação financeira, assim como seus resultados operacionais.
- A securitização de créditos financeiros é uma operação recente no Brasil e eventuais incertezas sobre o setor podem ter efeito adverso sobre a Emissora.
- Inexistência de jurisprudência consolidada acerca da Securitização.
- Eventuais alterações na regulamentação em vigor podem afetar os negócios da Emissora.
- Liquidação, dissolução, insolvência, recuperação judicial ou extrajudicial, ou falência da Emissora.

(ii) Riscos de mercado

- Efeitos da política econômica do Governo Federal.
- Descasamento de taxas.
- Flutuação dos preços dos ativos financeiros.

(iii) Riscos de crédito

- A capacidade da Emissora de honrar suas obrigações decorrentes das Debêntures depende do pagamento pelos Tomadores dos Direitos Creditórios Vinculados.
- Solvência dos Tomadores.
- Ausência de Coobrigação.
- A capacidade da Emissora de honrar suas obrigações decorrentes das debêntures pode depender de descontos de benefícios pelo INSS.
- Inexistência de reserva de amortização.
- Concentração de pagamentos na Data de Recebimentos do INSS.
- Risco de mudanças de comportamento de pagamento dos Devedores.

2 Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis e principais práticas contábeis adotadas

2.1 Autorização

A Administração da Companhia declara e confirma que todas as informações relevantes próprias contidas nas demonstrações contábeis estão sendo evidenciadas e que correspondem às utilizadas por sua gestão.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Administração em 09 de fevereiro de 2024.

2.2 Bases de apresentação

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e apresentadas em milhares de reais conforme a moeda funcional da Companhia (Real), as quais abrangem a legislação societária (contendo as alterações introduzidas pela Lei no 11.638 aprovada em 28 de dezembro de 2007), as normas emitidas pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e os Pronunciamentos, as Orientações e as Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

As demonstrações contábeis são apresentadas em Real (R\$), que é a moeda funcional da Companhia. Todas as demonstrações contábeis apresentadas foram arredondadas para a unidade de milhar mais próxima, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações contábeis são elaboradas considerando o custo histórico como base de valor, ajustadas quando aplicável para refletir os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado. A Companhia elabora suas demonstrações contábeis, exceto as informações de fluxo de caixa, utilizando a contabilização pelo regime de competência.

2.2.1 *Uso de estimativas*

A preparação das demonstrações contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis por parte da Administração da Companhia. As estimativas levaram em consideração experiências de eventos passados e correntes, pressupostos relativos a eventos futuros e outros fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para a determinação dos valores adequados a serem registrados nas demonstrações contábeis. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente.

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras, envolvendo riscos de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício financeiro são:

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2.2.2 Mensuração do valor justo

Ao mensurar o valor justo de um ativo ou um passivo, a Companhia usa dados observáveis de mercado, tanto quanto possível. Os valores justos são classificados em diferentes níveis em uma hierarquia baseada nas informações (inputs) utilizadas nas técnicas de avaliação da seguinte forma:

Nível 1: preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos.

Nível 2: inputs, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).

Nível 3: inputs, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis).

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões em relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

2.3 Apuração do resultado

As receitas, custos e despesas são contabilizados pelo regime de competência, incluindo os efeitos das variações monetárias computados sobre ativos e passivos indexados.

2.4 Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída com base no lucro real (tributável) à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$ 240, e a provisão para contribuição social à alíquota de 9%, conforme legislação em vigor. A Companhia não constituiu créditos tributários, pois estes serão reconhecidos somente quando houver consistente perspectiva de sua realização.

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia não possui créditos tributários constituídos.

2.5 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem os montantes de caixa e aplicações financeiras com prazo para resgate de até 90 (noventa) dias da data da aplicação e com risco insignificante de mudança no valor. As aplicações financeiras são registradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até as datas de encerramentos dos balanços e não superando o valor de mercado.

2.6 Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros são reconhecidos quando a Companhia for parte das disposições contratuais dos instrumentos.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Os ativos e passivos financeiros são inicialmente mensurados pelo valor justo. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos financeiros (exceto por ativos financeiros reconhecidos ao valor justo por meio do resultado) são acrescidos ao ou deduzidos do valor justo dos ativos, se aplicável, após o reconhecimento inicial. Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos imediatamente no resultado.

2.6.1 Ativos financeiros ao custo amortizado

Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR:

é mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros para receber fluxos de caixa contratuais; e
seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são relativos somente ao pagamento de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

Um ativo financeiro é desreconhecido (baixado), em parte ou integralmente, quando os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expiram; quando a Companhia transfere substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo ou quando a Companhia não transfere nem retêm substancialmente todos os riscos e benefícios relativos ao ativo, mas transfere o controle sobre o ativo.

2.6.2 Passivos financeiros registrados ao custo amortizado

Os outros passivos financeiros são mensurados pelo valor de custo amortizado utilizando o método de juros efetivos.

O método de juros efetivos é utilizado para calcular o custo amortizado de um passivo financeiro e alocar sua despesa de juros pelo respectivo período. A taxa de juros efetiva é a taxa que desconta exatamente os fluxos de caixa futuros estimados ao longo da vida estimada do passivo financeiro ou, quando apropriado, por um período menor, para o reconhecimento inicial do valor contábil líquido.

2.6.3 Passivos financeiros

Compreendem ao custo da transação diretamente relacionados a captação de debêntures. São inicialmente reconhecidos a valor justo, no caso de empréstimos, financiamentos e contas a pagar. Os passivos financeiros da Companhia incluem contas a pagar a fornecedores e outras contas a pagar.

2.6.4 Desreconhecimento de ativos e passivos financeiros

Com base no pronunciamento técnico CPC 48, as transferências de ativos financeiros dependem da extensão em que os riscos e benefícios relacionados aos ativos são transferidos a terceiros.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

De acordo com o contrato de cessão dos direitos creditórios e a escrituração das Debêntures, a Companhia se enquadra no item 3.2.5, alíneas (a), (b) e (c), conforme demonstrado abaixo:

A Companhia retém os direitos contratuais de receber fluxos de caixa dos ativos financeiros; assume a obrigação contratual de pagar os fluxos de caixa aos seus debenturistas; e não tem qualquer obrigação de pagar quantias aos destinatários finais, a menos que receba quantias equivalentes ao ativo original;

Está proibida de vender ou penhorar o ativo original de acordo com o contrato de cessão, a não ser como garantia aos destinatários finais pela obrigação de pagar-lhes fluxos de caixa;

Tem a obrigação de remeter qualquer fluxo de caixa que receba em nome dos destinatários finais sem atrasos significativos. Além disso, a entidade não tem o direito de reinvestir esses fluxos de caixa, exceto no caso de investimentos em dinheiro ou seus equivalentes (como definidos no Pronunciamento Técnico CPC 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa) durante o curto período de liquidação desde a data de recebimento até a data de entrega exigida aos destinatários finais, e os juros recebidos como resultado desses investimentos são passados aos destinatários finais; e

Visto o supracitado, houve o desreconhecimento do patrimônio da Companhia os passivos a pagar relacionados à emissão das debêntures e o ativo relacionado aos direitos creditórios adquiridos do Banco BMG em garantia à emissão das debêntures.

2.7 Outros ativos e passivos

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Companhia e seu custo ou valor puder ser mensurado com razoável segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando a Companhia possui uma obrigação presente legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída a provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável, quando aplicável. A Companhia não apurou a necessidade de ajustes por recuperação de ativos.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2.8 Provisões, ativos e passivos contingentes

As provisões são determinadas por meio do desconto dos fluxos de caixa futuros estimados a uma taxa antes de impostos que reflita as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo relacionado. Os efeitos do desreconhecimento do desconto pela passagem do tempo são reconhecidos no resultado como despesa financeira.

2.9 Demonstração do valor adicionado (DVA)

Essa demonstração tem por finalidade evidenciar a riqueza criada pela Companhia e sua distribuição durante determinado período e é apresentada pela Companhia, conforme requerido pela legislação societária brasileira para companhias abertas, como parte de suas demonstrações contábeis.

A demonstração do valor adicionado foi preparada com base em informações obtidas dos registros contábeis que servem de base de preparação das demonstrações contábeis e seguindo as disposições contidas no CPC 09 – demonstração do valor adicionado.

2.10 Demonstração do fluxo de caixa (DFC)

As demonstrações dos fluxos de caixa são preparadas e apresentadas pelo método indireto de acordo com o Pronunciamento Contábil CPC 03 (R2) - “Demonstração dos fluxos de caixa”, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

2.11 Prática contábil de resultado por ação

O lucro ou prejuízo básico por ação é calculado por meio do resultado da Companhia, com base na média ponderada das ações ordinárias e preferenciais em circulação no respectivo período. O lucro ou prejuízo diluído por ação é calculado por meio da referida média das ações em circulação, ajustada pelos instrumentos potencialmente conversíveis em ações, neste caso a Companhia considerou ações que poderão ser emitidas através da capitalização da reserva especial de ágio na incorporação em favor do acionista controlador.

3 Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2023, o valor sobre a rubrica “caixa e equivalentes de caixa” apresenta-se conforme a seguir:

	31/12/2023	31/12/2022
Banco conta movimento	1	8
Aplicações financeiras	-	107
Total	1	115

O saldo classificado como caixa e equivalentes de caixa, referem-se às disponibilidades da Companhia representados por Certificados de Depósito Bancários (taxa de 98% do CDI), realizados juntos ao Banco Bradesco S.A., e que se enquadra nos requisitos de baixo risco, liquidez e com prazo de resgate abaixo de 90 dias.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4 Contas a Pagar

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o saldo de contas a pagar é composto por:

	31/12/2023	31/12/2022
Fundo de reserva constituído (a)	-	8.689
(-) Custos/despesas incorridas	-	(8.649)
Total	-	40

- (a) Em 31 de dezembro de 2023, o montante de R\$ 0 (R\$ 40 em 31/12/2022) refere-se a provisão de pagamentos provisionados quanto aos prestadores de serviços de contabilidade e impostos a pagar.

5 Patrimônio líquido

5.1 Capital social

A Companhia foi constituída em 03 de fevereiro de 2017 por meio de sua Assembleia Geral de Constituição, realizada na mesma data, com capital social de R\$ 10, dos quais R\$ 1 encontravam-se integralizados em 30 de junho de 2017 e o restante, totalizando o montante de R\$ 9, foi integralizado em 15 de setembro de 2017.

Em 30 de abril de 2022 foi registrado e aprovado em AGE a incorporação da reserva de lucros de exercícios anteriores ao capital social no montante de R\$ 62.

O capital social totalmente subscrito e integralizado é de R\$ 72 (R\$ 72 em 2022) dividido em 72.000 (setenta e duas mil) ações ordinárias nominativas.

5.2 Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente como resultado da destinação de 5% do lucro líquido do exercício, e não pode exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente pode ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital. Não houve nenhuma constituição de reservas durante o período apresentado.

5.3 Resultados do exercício

A distribuição do lucro líquido da Companhia é realizada da seguinte forma: (a) absorção de prejuízos acumulados; (b) 5% (cinco por cento) para a constituição de reserva legal, até que ela atinja 20% (vinte por cento) do capital social; (c) 25% (vinte e cinco por cento) do saldo destinado ao pagamento do dividendo obrigatório; e (d) o saldo, se houver, após as destinações mencionadas anteriormente, terá o destino que lhe for dado pela Assembleia Geral.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6 Receitas operacionais

As receitas operacionais são compostas por repasses de fundo de reserva pelo Cedente da operação, conforme previsto no termo firmado entre a securitizadora e o cedente que se compromete a pagar pelos custos operacionais da entidade. Esses recursos formam o QMM gerenciados pela Integral Trust na figura de agente fiduciário e agente de conciliação da operação.

	31/12/2023	31/12/2022
Receitas com repasses	-	1.666
(-) PIS e Cofins	-	(78)
Total	-	1.588

7 Custos dos serviços prestados

Os custos gerais operacionais são previstos no termo de securitização e cobertos pelo fundo de reserva. Na data base o montante é composto por:

	31/12/2023	31/12/2022
Gestão de carteira	-	(672)
Agente fiduciários	-	(11)
Cetip	-	(8)
Escrituração	-	(35)
Taxas CVM	-	(31)
Custodia	-	(652)
Total	-	(1.409)

8 Despesas gerais, administrativas e tributárias

As despesas gerais, administrativas e tributárias referem-se a:

	31/12/2023	31/12/2022
Auditoria	-	(111)
Assessoria contábil	(1)	(60)
Anúncios e Publicações	-	(12)
Encerramento da operação	(72)	-
Despesas tributárias	-	(18)
Total	(73)	(201)
Alocadas em:		
Despesas gerais e administrativas	(73)	(183)
Despesas tributárias	-	(18)

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9 Resultado financeiro

O resultado financeiro é composto por receitas auferidas por aplicações em certificados de depósitos bancários, deduzidos das despesas financeiras incorridas no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022, conforme demonstrado a seguir:

	31/12/2023	31/12/2022
Receitas de aplicações financeiras	1	30
Total	1	30

10 Imposto de renda e contribuição social

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Companhia está inserida no regime tributário do lucro real, conforme segue:

	31/12/2023	31/12/2022
Resultado antes dos tributos	(72)	8
Adições/Exclusões ⁽ⁱ⁾	-	(2)
Base de cálculo do imposto de renda e da contribuição social	-	6
Alíquota efetiva	-	24%
Imposto de renda e contribuição social correntes/diferidos	-	(1)

(i) Valores referem-se a antecipações de impostos de renda pagos anteriormente.

11 Contingências

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Companhia não possui provisões, ativos ou passivos contingentes, tampouco possui conhecimento de processos judiciais do qual seja ré.

12 Partes Relacionadas

Não ocorreram transações envolvendo partes relacionadas no período findo em 31 de dezembro de 2023.

13 Outras informações

(i) Em atendimento à Instrução CVM nº 381, de 14 de janeiro de 2003, informamos que a Companhia contratou a Grant Thornton Auditores Independentes somente para a prestação de serviços de auditoria das demonstrações contábeis e informações trimestrais, não tendo a referida empresa prestado qualquer outro tipo de serviço à Companhia.

14 Classificação de Risco

Não houve a contratação de agência classificadora de risco para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15 Eventos Subsequentes

Não houve evento subsequente passível de divulgação no âmbito do CPC 24 – Evento Subsequente.

* * *