

RELATÓRIO MENSAL

DEBÊNTURES DA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS CARTÕES CONSIGNADOS BMG II - CRCG11



CNPJ nº 27.137.879/0001-74			06/04/2023	05/05/2023	06/06/2023
Data Base: 06/06/2023		#	Valores (R\$)	Valores (R\$)	Valores (R\$)
Indicadores		Referência			
Informações Operacionais					
Emissor Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG II Endereço: Rua Cardeal Arcoverde, 2365, 2º andar, cj. 24, São Paulo, SP. Telefone: (11) 3385-1800 Site: www.seccred.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 vincendos até a Data de Vencimento IPCA (15 de julho de 2022) referentes aos Devedores Cedidos, deduzido do Montante de Pagamentos Voluntários Liberados.	1.255.690.384	1.264.892.586	1.239.107.595
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		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	17.883 17.883 17.883 - - -	3.996 3.996 3.996 - - -	2.980 2.980 2.980 - - -
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		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.	17.883	3.996	2.980
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		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).	692.180 692.180 692.180 500.000 -	724.422 724.422 724.422 500.000 -	582.745 582.745 582.745 500.000 -
		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.	924.959.286	895.844.296	868.901.170
		6 Índice de Cobertura Definido por [(Saldo Ajustado dos Direitos Creditórios Cedidos Até Vencimento x Fator de Ponderação + Valor das Disponibilidades) / Saldo Devedor das Debêntures], o qual deverá ser igual ou maior que 1,00 (um inteiro)	1,13	1,18	1,19
		(a) Saldo Ajustado dos Direitos Creditórios Cedidos Até Vencimento (b) Fator de Ponderação (c) Valor das Disponibilidades (d) Saldo Devedor das Debêntures	1.255.690.384 0,83 17.883 924.959.286	1.264.892.586 0,83 3.996 895.844.296	1.239.107.595 0,83 2.980 868.901.170
		7 Índice de Liquidez É definido como o menor dentre os Índices de Liquidez Mensais: Definido por [(Valor Presente a CDI das Projeções Ajustadas de Fluxo de Caixa dos Direitos Creditórios até o N-ésimo Mês x Fator de Ponderação + Valor das Disponibilidades - N x 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:	1,38	1,38	1,38
		Fator de Ponderação Valor das Disponibilidades Estimativa de Despesas e Encargos	0,83 17.883 230.726,56	0,83 3.996 241.473,94	0,83 2.980 194.248,22
		Mês 1 (N=1)	1,45	1,44	1,40
		Mês 2 (N=2)	1,41	1,39	1,40
		Mês 3 (N=3)	1,39	1,39	1,38
		Mês 4 (N=4)	1,39	1,38	1,38
		Mês 5 (N=5)	1,38	1,38	1,39
		Mês 6 (N=6)	1,38	1,38	1,39
		Mês 7 (N=7)	1,38	1,39	1,40
		Mês 8 (N=8)	1,38	1,39	1,40
		Mês 9 (N=9)	1,39	1,40	1,41
		Mês 10 (N=10)	1,39	1,40	1,42
		Mês 11 (N=11)	1,39	1,41	1,42
		Mês 12 (N=12)	1,40	1,42	1,43

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


CNPJ nº 27.137.879/0001-74			06/04/2023	05/05/2023	06/06/2023		
Data Base: 06/06/2023	#	Indicadores	Referência	Valores (R\$)	Valores (R\$)	Valores (R\$)	
Informações Operacionais							
Emissor							
Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG II							
Endereço: Rua Castela Arcovade, 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							
	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.	(0,03)	(0,02)	0,03	
			-	2.258.113	-	1.281.477	2.058.225
				65.355.458		64.929.972	67.634.610
				67.613.572		66.211.449	65.576.385
				65.355.458		64.929.972	67.634.610
	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	-0,04	-0,03	0,02	
			-	2.511.641	-	1.744.826	1.254.628
				65.101.930		64.466.623	66.831.013
				67.613.572		66.211.449	65.576.385
				65.101.930		64.466.623	66.831.013
	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.	39.083.817	38.756.877	39.425.804	
				39.083.817	38.756.877	39.425.804	
				39.083.817	38.756.877	39.425.804	
				27.708.302	27.708.329	27.708.276	
				11.144.788	10.807.075	11.523.280	
				230.727	241.474	194.248	
				-	-	-	
				-	-	-	
				-	-	-	
				67.613.572	66.211.449	65.576.385	
				67.613.572	66.211.449	65.576.385	
				-	-	-	
	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	0	
				0	0	0	
				-121.449.367	-158.232.859	-163.688.493	
				924.959.286	895.844.296	868.901.170	
				1.046.408.653	1.054.077.155	1.032.589.662	
				1.255.690.384	1.264.892.586	1.239.107.595	
				0,83	0,83	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.	39.083.817	38.756.877	39.425.804	
	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.	23.858.312	18.641.703	27.721.960	

RELATÓRIO MENSAL

DEBÊNTURES DA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS CARTÕES CONSIGNADOS BMG II



CNPJ nº 27.137.879/0001-74				06/04/2023	05/05/2023	06/06/2023	
Data Base: 06/06/2023		#	Indicadores	Referência	Valores (R\$)	Valores (R\$)	Valores (R\$)
Informações Operacionais							
Emissor Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG II Endereço: Rua Cardinal Arcoveade, 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							
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)			67.579.252	66.177.841	65.543.099	
	Mês 2 (N=2)			130.296.322	128.586.622	128.587.089	
	Mês 3 (N=3)			192.026.047	190.118.898	190.062.408	
	Mês 4 (N=4)			252.906.932	250.904.442	250.726.893	
	Mês 5 (N=5)			312.917.905	310.956.544	310.675.402	
	Mês 6 (N=6)			372.125.426	370.315.469	369.979.796	
	Mês 7 (N=7)			430.502.687	429.014.204	428.592.176	
	Mês 8 (N=8)			488.081.407	487.033.728	486.550.698	
	Mês 9 (N=9)			544.898.062	544.436.884	543.798.809	
	Mês 10 (N=10)			600.956.362	601.101.765	600.425.879	
	Mês 11 (N=11)			656.178.752	657.150.377	656.363.753	
	Mês 12 (N=12)			710.684.240	712.538.059	711.642.910	
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)			38.833.369	38.456.783	39.171.845	
	Mês 2 (N=2)			76.940.275	77.193.491	76.572.200	
	Mês 3 (N=3)			115.324.563	114.178.387	114.654.055	
	Mês 4 (N=4)			151.972.973	151.837.212	151.035.216	
	Mês 5 (N=5)			189.289.185	187.814.240	186.691.508	
	Mês 6 (N=6)			224.938.896	223.074.451	221.634.340	
	Mês 7 (N=7)			259.878.312	257.629.124	255.493.670	
	Mês 8 (N=8)			294.118.612	291.112.330	288.697.977	
	Mês 9 (N=9)			327.297.194	323.947.789	322.282.086	
	Mês 10 (N=10)			359.833.918	357.158.832	353.510.674	
	Mês 11 (N=11)			392.742.813	388.040.523	385.096.119	
	Mês 12 (N=12)			423.343.545	419.275.104	416.031.296	

A Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados BMG II é parte do grupo da VERT Capital.

RELATÓRIO MENSAL

DEBÊNTURES DA COMPANHIA SECURITIZADORA DE CRÉDITOS FINANCEIROS CARTÕES CONSIGNADOS BMG II



CNPJ nº 27.137.879/0001-74

Data Base: 06/06/2023

Indicadores de Performance (Históricos Gráfico)

Informações Operacionais

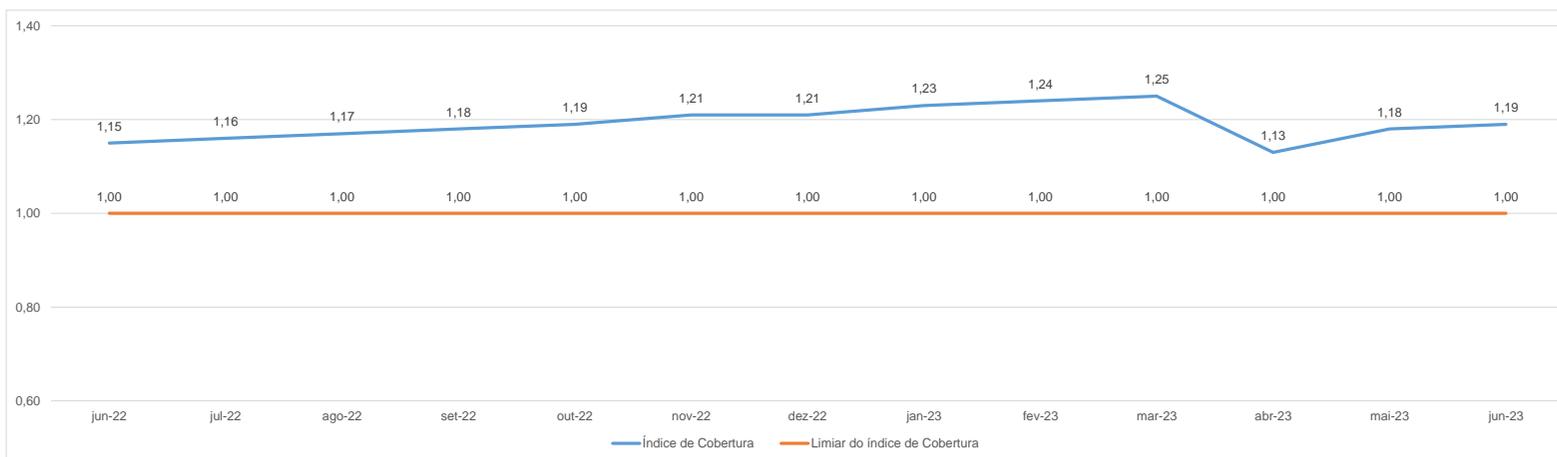
Emissor
Companhia Securitizadora de Créditos
Financeiros Cartões Consignados BMG II
Endereço: Rua Cardeal Arcoverde, 2365,
2º andar, cj. 24, São Paulo, SP. Telefone: (11)
3305-1800
Site: www.seccred.com.br

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

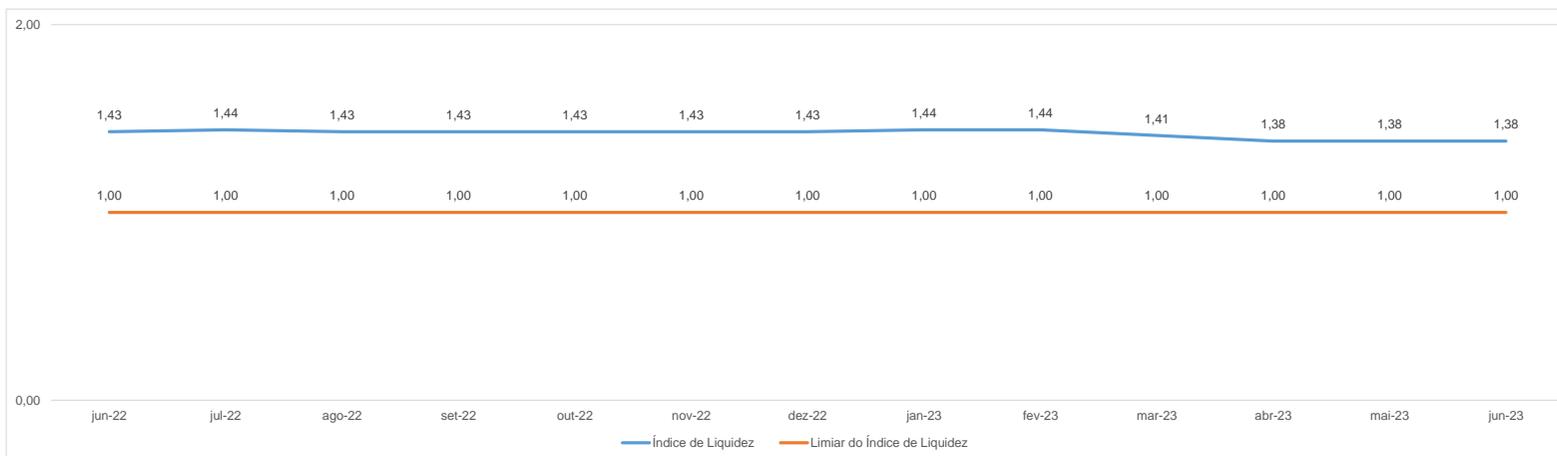
Agente de Cálculo
Integral-Trust Serviços Financeiros Ltda.
Endereço: Av. Brig. Faria Lima, 1744, 2º
andar, São Paulo, SP
Telefone: (11) 3103-2500
Site: www.integraltrust.com.br

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 II é parte do grupo da VERT Capital.