Relatório Anual do Agente Fiduciário - Exercício 2020

Debêntures

1ª Emissão Série Única – DMCD11

PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.
AV. BRIGADEIRO FARIA LIMA 3900 | 10º ANDAR
04538-132 | ITAIM BIBI | SÃO PAULO | SP
TEL. 11 3014 6008
WWW.PLANNER.COM.BR

DMCard Securitizadora S.A.

1ª Emissão Série Única – DMCD11

Informações Obrigatórias face ao disposto no Art. 15º da Resolução CVM Nº 17/21 e Artigo 68, Parágrafo 1º, Alínea B da Lei 6.404/76:

1)	Inciso I do Artigo 15º da Resolução 17/21 - "cumprimento pelo emissor das suas obrigações de prestação de informações periódicas, indicando as inconsistências ou omissões de que tenha conhecimento“:	Não temos ciência de qualquer omissão ou inverdade nas informações divulgadas pela Companhia ou eventual inadimplemento ou atraso na prestação de informações da Companhia. Informação disposta no item “Declaração da Emissora”.
2)	Inciso II do Artigo 15º da Resolução 17/21 - "alterações estatutárias ocorridas no exercício social com efeitos relevantes para os titulares de valores mobiliários“:	Informação disponível no “Documentos da Operação”.
3)	Inciso III do Artigo 15º da Resolução 17/21 - "comentários sobre indicadores econômicos, financeiros e de estrutura de capital do emissor relacionados a cláusulas contratuais destinadas a proteger o interesse dos titulares dos valores mobiliários e que estabelecem condições que não devem ser descumpridas pelo emissor“:	Informação disponível no item “Indicadores Financeiros e Econômicos”.
4)	Inciso IV do Artigo 15º da Resolução 17/21 - quantidade de valores mobiliários emitidos, quantidade de valores mobiliários em circulação e saldo cancelado no período:	Informações disponível no item "Posição de Ativos", conforme obtido junto, conforme o caso, ao Banco Escriturador ou à Câmara de Liquidação e Custódia na qual o ativo esteja registrado para negociação no secundário.
5)	Inciso V do Artigo 15º da Resolução 17/21 - resgate, amortização, conversão, repactuação e pagamento de juros dos valores mobiliários realizados no período:	Informação disponível no item “Pagamentos Efetuados em 2020".
6)	Inciso VI do Artigo 15º da Resolução 17/21 - constituição e aplicações do fundo de amortização ou de outros tipos fundos, quando houver:	Não foi constituído fundo de amortização.
7)	Inciso VII do Artigo 15º da Resolução 17/21 - destinação dos recursos captados por meio da emissão, conforme informações prestadas pelo emissor:	Informação disponível no item "Destinação dos Recursos".
8)	Inciso VIII do Artigo 15º da Resolução 17/21 - relação dos bens e valores entregues à sua administração, quando houver:	Não foram entregues bens e valores à administração do Agente Fiduciário.
9)	Inciso IX do Artigo 15º da Resolução 17/21 - cumprimento de outras obrigações assumidas pelo emissor, devedor, cedente ou garantidor na escritura de emissão, no termo de securitização de direitos creditórios ou em instrumento equivalente:	Eventuais descumprimentos encontram-se dispostos no presente relatório.
10)	Inciso X do Artigo 15º da Resolução 17/21 - manutenção da suficiência e exequibilidade das garantias:	De acordo com as informações obtidas do emissor e controles internos, as garantias prestadas nesta operação permanecem suficientes e exequíveis, tal como foram constituídas outorgadas e/ou emitidas.
11)	Inciso XI do Artigo 15º da Resolução 17/21 - existência de outras emissões de valores mobiliários, públicas ou privadas, feitas pelo emissor, por sociedade coligada, controlada, controladora ou integrante do mesmo grupo do emissor em que tenha atuado no mesmo exercício como agente fiduciário, bem como os seguintes dados sobre tais emissões: a) denominação da companhia ofertante; b) valor da emissão; c) quantidade de valores mobiliários emitidos; d) espécie e garantias envolvidas; e) prazo de vencimento e taxa de juros; e f) inadimplemento no período:	Sim, existem outras emissões de valores mobiliários feitas pelo emissor, por sociedade coligada, controlada, controladora ou integrante do mesmo grupo do emissor em que atuamos no mesmo exercício como agente fiduciário, dados disponíveis no item “Outras Emissões”.
12)	Inciso XII do Artigo 15º da Resolução 17/21 - declaração sobre a não existência de situação de conflito de interesses que impeça o agente fiduciário a continuar a exercer a função:	Declaração disponível no item “Declaração do Agente Fiduciário”.

DMCard Securitizadora S.A.

1ª Emissão Série Única – DMCD11

EMISSORA

DENOMINAÇÃO SOCIAL	DMCARD SECURITIZADORA S.A.
ENDEREÇO	AV CASSIANO RICARDO, 521 - 3º AND SL 8 - SÃO JOSÉ DOS CAMPOS - SP
CNPJ	36.238.874/0001-29

PARTICIPANTES

EMISSORA	DMCARD SECURITIZADORA S.A.
COORDENADOR(ES)	TERRA INVESTIMENTOS DTVM LTDA.
ESCRITURADOR	BANCO BRADESCO S.A.
LIQUIDANTE	BANCO BRADESCO S.A.

CARACTERÍSTICAS DA EMISSÃO

DATA EMISSÃO	14/04/2020
DATA VENCIMENTO	14/04/2025
VOLUME TOTAL	R$ 200.000.000,00
QUANTIDADE TOTAL	200.000.000
EMISSÃO	1
SÉRIES	ÚNICA
CLASSE	NÃO CONVERSÍVEL
FORMA	ESCRITURAL
ESPÉCIE	REAL
DESTINAÇÃO DOS RECURSOS	Vide item "Destinação dos Recursos"
RATING	BBB(exp)sf(bra)

CARACTERÍSTICAS DA(S) SÉRIE(S)

CÓDIGO DO ATIVO	DMCD11
CÓDIGO DO ISIN	BRDMCSDBS004
DATA EMISSÃO	14/04/2020
DATA VENCIMENTO	14/04/2025
VOLUME NA DATA DE EMISSÃO	R$ 200.000.000,00
VALOR NOMINAL UNITÁRIO	R$ 1,00
PREÇO UNITÁRIO [1]	R$ 1,01591866
REGISTRO CVM	DISPENSA ICVM 476/09
ATUALIZAÇÃO MONETÁRIA ATUAL	CDI
REMUNERAÇÃO ATUAL	100% CDI + 5,50%

[1] no último dia útil do ano ou na data do resgate

POSIÇÃO DE ATIVOS

EMITIDAS	CIRCULAÇÃO	TESOURARIA	RESGATADAS	CANCELADAS
200.000.000	40.000.000	0	0	0

PAGAMENTOS EFETUADOS EM 2020 (Em Valores Unitários)

DATA DO PAGAMENTO	AMORTIZAÇÃO	JUROS
13/07/2020	N/A	0,00965597
13/10/2020	N/A	0,01872593

GARANTIAS

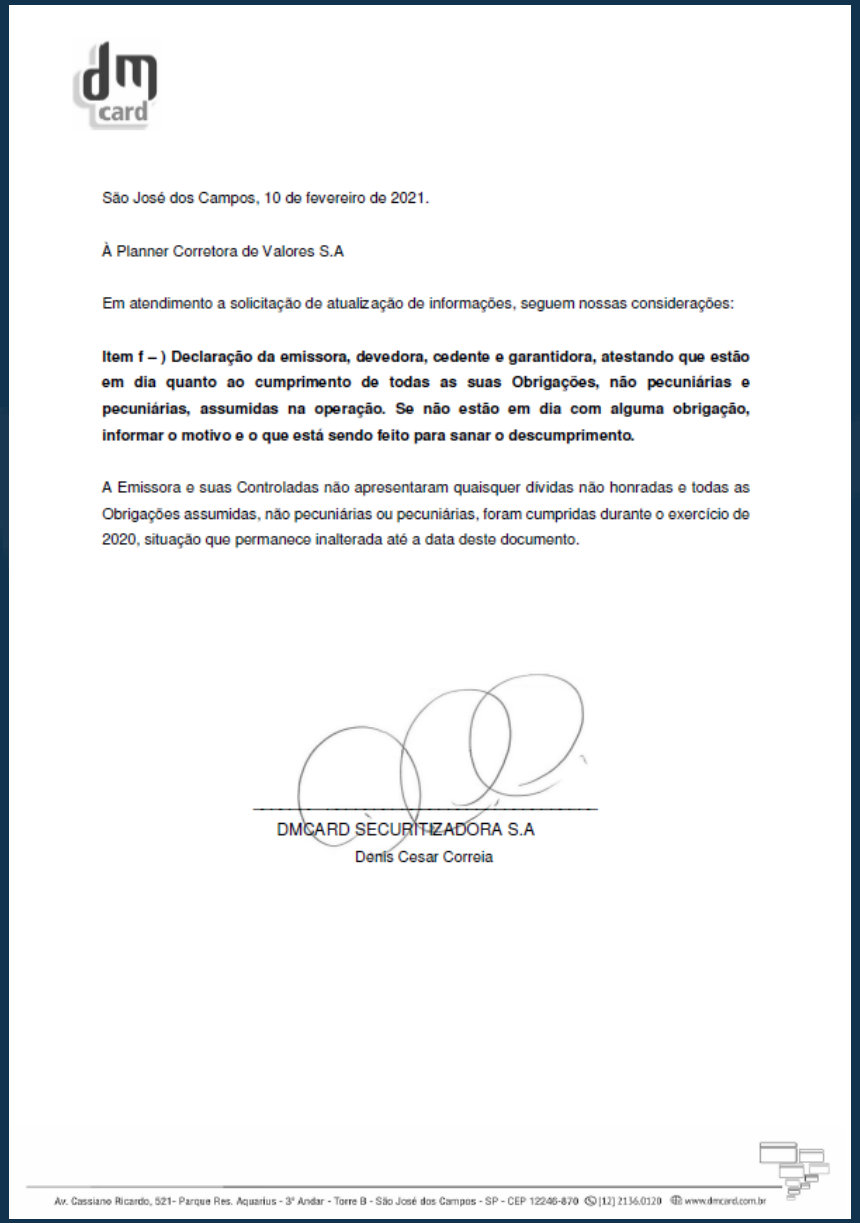
1.) ALIENAÇÃO FIDUCIÁRIA DE AÇÕES;

2.) CESSÃO FIDUCIÁRIA DE DIREITOS CREDITÓRIOS;

3.) FIANÇA

planner

Declaração da Emissora



São José dos Campos, 10 de fevereiro de 2021.

À Planner Corretora de Valores S.A

Em atendimento a solicitação de atualização de informações, seguem nossas considerações:

Item f –) Declaração da emissora, devedora, cedente e garantidora, atestando que estão em dia quanto ao cumprimento de todas as suas Obrigações, não pecuniárias e pecuniárias, assumidas na operação. Se não estão em dia com alguma obrigação, informar o motivo e o que está sendo feito para sanar o descumprimento.

A Emissora e suas Controladas não apresentaram quaisquer dívidas não honradas e todas as Obrigações assumidas, não pecuniárias ou pecuniárias, foram cumpridas durante o exercício de 2020, situação que permanece inalterada até a data deste documento.

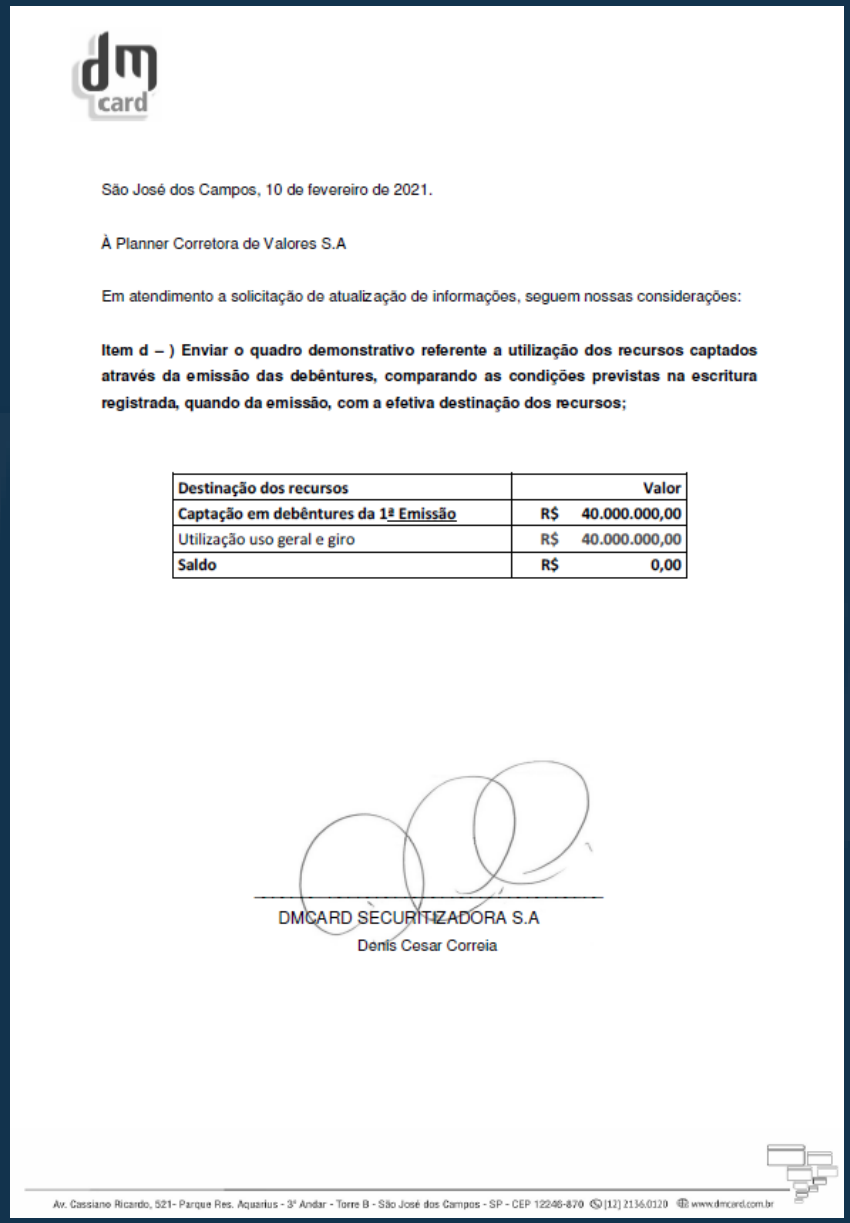
DMCARD SECURITIZADORA S.A
Denis Cesar Correia

Av. Cassiano Ricardo, 521- Parque Res. Aquarius - 3º Andar - Torre B - São José dos Campos - SP - CEP 12246-870 (12) 2136.0120 www.dmcard.com.br

Destinação dos Recursos

OS RECURSOS LÍQUIDOS OBTIDOS COM A EMISSÃO, SEGUNDO DECLARAÇÕES DA EMISSORA, FORAM UTILIZADOS EXCLUSIVAMENTE PARA A AQUISIÇÃO DE DIREITOS CREDITÓRIOS JUNTO À DMCARD CARTÕES, NOS TERMOS DO CONTRATO DE CESSÃO DE CRÉDITOS, DEVENDO OS DIREITOS CREDITÓRIOS ADQUIRIDOS PELA EMISSORA NOS TERMOS DO CONTRATO DE CESSÃO DE CRÉDITOS SEREM VINCULADOS À EMISSÃO.

COMPLEMENTARMENTE, OS RECURSOS OBTIDOS POR MEIO DA EMISSÃO SERÃO DESTINADOS A OUTROS PROPÓSITOS RELACIONADOS COM A EMISSÃO, CONFORME A ORDEM DE ALOCAÇÃO DE RECURSOS, NOS TERMOS PREVISTOS NOS DOCUMENTOS DA OPERAÇÃO.



São José dos Campos, 10 de fevereiro de 2021.

À Planner Corretora de Valores S.A

Em atendimento a solicitação de atualização de informações, seguem nossas considerações:

Item d –) Enviar o quadro demonstrativo referente a utilização dos recursos captados através da emissão das debêntures, comparando as condições previstas na escritura registrada, quando da emissão, com a efetiva destinação dos recursos;

Destinação dos recursos		Valor
Captação em debêntures da 1ª Emissão	**R$**	**40.000.000,00**
Utilização uso geral e giro	R$	40.000.000,00
Saldo	**R$**	**0,00**

DMCARD SECURITIZADORA S.A
Denis Cesar Correia

Av. Cassiano Ricardo, 521- Parque Res. Aquarius - 3º Andar - Torre B - São José dos Campos - SP - CEP 12246-870 (12) 2136.0120 www.dmcard.com.br

DMCard Securitizadora S.A.

1ª Emissão Série Única – DMCD11

Indicadores Financeiros e Econômicos

DMCD11 - DMCard Securitizadora

Relatório dos Índices Financeiros

Covenants conforme Escritura de Debentures, cláusula 3.36.2 (a, b c)

a) Relação entre o total de ativos da DMCard Cartões e o patrimônio líquido da DMCard Cartões apurados com base nas últimas demonstrações financeiras trimestrais consolidadas ou balancete trimestral consolidado, que não poderá ser superior a 24 (vinte e quatro) vezes;

b) Relação entre o lucro líquido da DMCard Cartões apurado com base nas últimas demonstrações financeiras trimestrais consolidadas ou balancete trimestral consolidado e o patrimônio líquido médio da DMCard Cartões antes de novas emissões, que deverá ser

c) Patrimônio líquido da DMCard Cartões apurado com base nas últimas demonstrações financeiras trimestrais consolidadas ou balancete trimestral consolidado, que não poderá

Cálculo dos Índices Financeiros para o exercício social encerrado em 31 de março de 2020 - Em milhares de reais

a)	Ativo / Patrimônio Líquido	=	523.133 / 22.971	=	22,77	Enquadrado
b)	Lucro Líquido / Patrimônio Líquido Médio	=	2.042 / 22.971	=	9%	Enquadrado
c)	Patrimônio Líquido	=	22.971	=	20.000	Enquadrado

CONSOLIDADO	
ATIVO	
Total do Ativo	523.133
PASSIVO	
Patrimônio Líquido 1T20	22.971
RESULTADO	
Lucro Líquido	2.042

DMCD11 - DMCard Securitizadora

Relatório dos Índices Financeiros

Covenants conforme Escritura de Debentures, cláusula 3.36.2 (a, b c)

a) Relação entre o total de ativos da DMCard Cartões e o patrimônio líquido da DMCard Cartões apurados com base nas últimas demonstrações financeiras trimestrais consolidadas ou balancete trimestral consolidado, que não poderá ser superior a 24 (vinte e quatro) vezes;

b) Relação entre o lucro líquido da DMCard Cartões apurado com base nas últimas demonstrações financeiras trimestrais consolidadas ou balancete trimestral consolidado e o patrimônio líquido médio da DMCard Cartões antes de novas emissões, que deverá ser equivalente a, no mínimo, 5%

c) Patrimônio líquido da DMCard Cartões apurado com base nas últimas demonstrações financeiras trimestrais consolidadas ou balancete trimestral consolidado, que não poderá ser inferior a R$

Cálculo dos Índices Financeiros para o exercício social encerrado em 30 de junho de 2020 - Em milhares de reais

a)	Ativo / Patrimônio Líquido	=	504.074 / 45.387	=	11,11	Enquadrado
b)	Lucro Líquido / Patrimônio Líquido Médio	=	1.071 / 34.179	=	3%	Desenquadrado
c)	Patrimônio Líquido	=	45.387	=	20.000	Enquadrado

CONSOLIDADO	
ATIVO	
Total do Ativo	504.074
PASSIVO	
Patrimônio Líquido 2T20	45.387
Patrimônio Líquido 1T20	22.971
RESULTADO	
Lucro Líquido	1.071

O desenquadramento do Item (b) do 2T20 possui um Waiver que foi deliberado na AGD de 16.10.2020 conforme ata em "Documentos da Operação"

DMCD11 - DMCard Securitizadora

Relatório dos Índices Financeiros

Covenants conforme Escritura de Debentures, cláusula 3.36.2 (a, b c)

a) Relação entre o total de ativos da DMCard Cartões e o patrimônio líquido da DMCard Cartões apurados com base nas últimas demonstrações financeiras trimestrais consolidadas ou balancete trimestral consolidado, que não poderá ser superior a 24 (vinte e quatro) vezes;

b) Relação entre o lucro líquido da DMCard Cartões apurado com base nas últimas demonstrações financeiras trimestrais consolidadas ou balancete trimestral consolidado e o patrimônio líquido médio da DMCard Cartões antes de novas emissões, que deverá ser equivalente a, no mínimo, 5%

c) Patrimônio líquido da DMCard Cartões apurado com base nas últimas demonstrações financeiras trimestrais consolidadas ou balancete trimestral consolidado, que não poderá ser inferior a R$

Cálculo dos Índices Financeiros para o exercício social encerrado em 30 de setembro de 2020 - Em milhares de reais

a)	Ativo / Patrimônio Líquido	=	545.435 / 46.994	=	11,61	Enquadrado
b)	Lucro Líquido / Patrimônio Líquido Médio	=	4.024 / 38.451	=	10%	Enquadrado
c)	Patrimônio Líquido	=	46.994	=	20.000	Enquadrado

CONSOLIDADO	
ATIVO	
Total do Ativo	545.435
PASSIVO	
Patrimônio Líquido 3T20	46.994
Patrimônio Líquido 2T20	45.387
Patrimônio Líquido 1T20	22.971
RESULTADO	
Lucro Líquido	4.024

DMCD11 - DMCard Securitizadora

Relatório dos Índices Financeiros

Covenants conforme Escritura de Debentures, cláusula 3.36.2 (a, b c)

a) Relação entre o total de ativos da DMCard Cartões e o patrimônio líquido da DMCard Cartões apurados com base nas últimas demonstrações financeiras trimestrais consolidadas ou balancete trimestral consolidado, que não poderá ser superior a 24 (vinte e quatro) vezes;

b) Relação entre o lucro líquido da DMCard Cartões apurado com base nas últimas demonstrações financeiras trimestrais consolidadas ou balancete trimestral consolidado e o patrimônio líquido médio da DMCard Cartões antes de novas emissões, que deverá ser equivalente a, no mínimo, 5%

c) Patrimônio líquido da DMCard Cartões apurado com base nas últimas demonstrações financeiras trimestrais consolidadas ou balancete trimestral consolidado, que não poderá ser inferior a R$

Cálculo dos Índices Financeiros para o exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2020 - Em milhares de reais

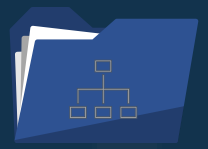
a)	Ativo / Patrimônio Líquido	=	654.555 / 55.254	=	11,85	Enquadrado
b)	Lucro Líquido / Patrimônio Líquido Médio	=	17.417 / 42.652	=	41%	Enquadrado
c)	Patrimônio Líquido	=	55.254	=	20.000	Enquadrado

CONSOLIDADO	
ATIVO	
Total do Ativo	654.555
PASSIVO	
Patrimônio Líquido 4T20	55.254
Patrimônio Líquido 3T20	46.994
Patrimônio Líquido 2T20	45.387
Patrimônio Líquido 1T20	22.971
RESULTADO	
Lucro Líquido	17.417

Os Índices Financeiros estão enquadrados conforme Escritura de Debêntures, cláusula 3.36.2 (a, b c)
Os valores podem ser melhor visualizados no seguinte LINK

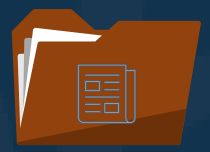
planner

Documentos da Operação



EVENTOS SOCIETÁRIOS

Eventos societários e alterações estatutárias



ASSEMBLEIAS

Assembleias ocorridas no ano de 2020

DOCUMENTOS

Escrituras, Termos de Securitização, Aditamentos e demais documentos

COMUNICADO AO MERCADO

Demais informações relevantes

RELATÓRIOS MENSAIS

Relatório mensal com a utilização dos recursos e prestação de contas

FATOS RELEVANTES

Informações que impactam diretamente no valor do ativo e na decisão dos investidores

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Indicadores econômicos, financeiros e de estrutura de capital

DMCard Securitizadora S.A.

1ª Emissão Série Única – DMCD11

Outras Emissões

EMISSORA

DENOMINAÇÃO SOCIAL	DMCARD CARTOES DE CREDITO S.A.
ENDEREÇO	AV CASSIANO RICARDO, 521 - 3º AND SL 2 - SÃO JOSÉ DOS CAMPOS - SP
CNPJ	16.581.207/0001-37

PARTICIPANTES

EMISSORA	DMCARD CARTOES DE CREDITO S.A.
COORDENADOR(ES)	XP INVESTIMENTOS CCTVM S.A.
ESCRITURADOR	BANCO BRADESCO S.A.
LIQUIDANTE	BANCO BRADESCO S.A.

CARACTERÍSTICAS DA EMISSÃO

DATA EMISSÃO	19/09/2018
DATA VENCIMENTO	02/09/2021
VOLUME TOTAL	R$ 50.000.000,00
QUANTIDADE TOTAL	50
EMISSÃO	1
SÉRIES	5
CLASSE	NÃO CONVERSÍVEL
FORMA	ESCRITURAL
ESPÉCIE	REAL
DESTINAÇÃO DOS RECURSOS	Vide item "Destinação dos Recursos"
RATING	N/A

CARACTERÍSTICAS DA(S) SÉRIE(S)

CÓDIGO DO ATIVO	DMCC15
CÓDIGO DO ISIN	BRDMCRDBS030
DATA EMISSÃO	19/09/2018
DATA VENCIMENTO	02/09/2021
VOLUME NA DATA DE EMISSÃO	R$ 50.000.000,00
VALOR NOMINAL UNITÁRIO	R$ 1.000.000,00
PREÇO UNITÁRIO [1]	R$ 377.301,38062499
REGISTRO CVM	DISPENSA ICVM 476/09
ATUALIZAÇÃO MONETÁRIA ATUAL	CDI
REMUNERAÇÃO ATUAL	100% CDI + 6%

[1] **no último dia útil do ano ou na data do resgate**

POSIÇÃO DE ATIVOS

EMITIDAS	CIRCULAÇÃO	TESOURARIA	RESGATADAS	CANCELADAS
50	50	0	0	0

GARANTIAS

1.) CESSÃO FIDUCIÁRIA DE DIREITOS CREDITÓRIOS.

2.) FIANÇA

SITUAÇÃO DA EMISSORA

ADIMPLENTE COM AS OBRIGAÇÕES PECUNIÁRIAS

Declaração do Agente Fiduciário

A Planner declara que (i) se encontra plenamente apta a continuar exercendo a função de Agente Fiduciário da(s) emissão(ões) contida(s) neste relatório e que inexiste situação de conflito de interesses que impeça a continuidade do exercício da função; (ii) a emissora manteve atualizadas as informações periódicas junto ao agente fiduciário durante o período a que se refere este relatório e não tem conhecimento de eventual omissão ou inconsistência contida nas informações divulgadas pela companhia ou, ainda, de inadimplemento ou atraso na obrigatória prestação de informações pela companhia, dentro dos parâmetros estabelecidos na documentação da emissão; (iii) não foram entregues bens e valores à sua administração; e (iv) não foram identificadas alterações estatutárias ocorridas no exercício social com efeitos relevantes para os titulares dos valores mobiliários objeto deste relatório.

Na qualidade de agente fiduciário desta operação, apresentamos o relatório anual do exercício de 2020, atendendo ao disposto na Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 e da Resolução da Comissão de Valores Mobiliários nº 17, de 09 de fevereiro de 2021.

As informações contidas neste relatório não representam recomendação de investimento, análise de crédito ou da situação econômica ou financeira do emissor, nem tampouco garantia, explícita ou implícita, acerca do pontual pagamento das obrigações relativas aos títulos emitidos.

Ressaltamos que os valores expressos no presente relatório, são procedentes da nossa analise acerca dos documentos da operação e seus aditamentos, se existentes, não implicando em obrigação legal ou financeira.

Informamos, também, que este relatório foi enviado ao emissor para divulgação nas formas previstas na regulamentação específica.

Para mais informações e acesso aos documentos da emissão, sugerimos acessar o site www.planner.com.br/investimentos/fiduciario ou entrar em contato pelo e-mail agentefiduciario@planner.com.br

São Paulo, 30 de Abril de 2021

Planner Corretora de Valores S.A.
Agente Fiduciário

Este Relatório foi elaborado visando o cumprimento do disposto no artigo 68, § primeiro, alínea "b" da Lei nº 6404/76 e do artigo 15º da Resolução CVM nº 17/2021, com base nas informações prestadas pela Companhia Emissora. Os documentos legais e as informações técnicas que serviram para sua elaboração, encontram-se à disposição dos titulares do ativo para consulta na sede deste Agente Fiduciário. As informações contidas neste Relatório não representam uma recomendação de investimento, uma análise de crédito ou da situação econômica ou financeira da Emissora, nem tampouco garantia, explícita ou implícita, acerca do pontual pagamento das obrigações relativas aos títulos emitidos sob a forma de debênture. O relatório anual deste Agente Fiduciário descreve os fatos ocorridos durante o exercício de 2020 relativos à execução das obrigações assumidas pelo emissor, à administração do patrimônio separado, se for o caso, aos bens garantidores do valor mobiliário e ao fundo de amortização.