

## 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)	$\frac{\text{Ativo}}{\text{Patrimônio Líquido}} = \frac{523.133}{22.971} = 22,77$	Enquadrado
b)	$\frac{\text{Lucro Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido Médio}} = \frac{2.042}{22.971} = 9\%$	Enquadrado
c)	$\text{Patrimônio Líquido} = 22.971 = 20.000$	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)

Relação entre o total de ativos da DMCard Cartões e o patrimônio líquido da DMCard Cartões

- a) apurados com base nas últimas demonstrações financeiras trimestrais consolidadas ou balancete trimestral consolidado, que não poderá ser superior a 24 (vinte e quatro) vezes;

Relação entre o lucro líquido da DMCard Cartões apurado com base nas últimas demonstrações

- b) 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)	$\frac{\text{Ativo}}{\text{Patrimônio Líquido}} = \frac{504.074}{45.387} = 11,11$	Enquadrado
----	---	------------

b)	$\frac{\text{Lucro Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido Médio}} = \frac{1.071}{34.179} = 3\%$	Desenquadrado
----	---	---------------

c)	$\text{Patrimônio Líquido} = 45.387 = 20.000$	Enquadrado
----	---	------------

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

## DMCD11 - DMCard Securitizadora

### Relatório dos Índices Financeiros

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

Relação entre o total de ativos da DMCard Cartões e o patrimônio líquido da DMCard Cartões

- a) apurados com base nas últimas demonstrações financeiras trimestrais consolidadas ou balancete trimestral consolidado, que não poderá ser superior a 24 (vinte e quatro) vezes;

Relação entre o lucro líquido da DMCard Cartões apurado com base nas últimas demonstrações

- b) 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)	$\frac{\text{Ativo}}{\text{Patrimônio Líquido}} = \frac{545.435}{46.994} = 11,61$	Enquadrado
----	---	------------

b)	$\frac{\text{Lucro Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido Médio}} = \frac{4.024}{38.451} = 10\%$	Enquadrado
----	--	------------

c)	$\text{Patrimônio Líquido} = 46.994 = 20.000$	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)

- Relação entre o total de ativos da DMCard Cartões e o patrimônio líquido da DMCard Cartões
- a) 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)	$\frac{\text{Ativo}}{\text{Patrimônio Líquido}} = \frac{654.555}{55.254} = 11,85$	Enquadrado
b)	$\frac{\text{Lucro Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido Médio}} = \frac{17.417}{42.652} = 41\%$	Enquadrado
c)	$\text{Patrimônio Líquido} = 55.254 = 20.000$	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