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% (cinco por cento);

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$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais).

Cálculo dos Índices Financeiros para o exercício social encerrado em 31 de março de 2022 - Em milhares de reais

a)	Ativo / Patrimônio Líquido	=	924.631 / 22.881	=	40,41	Desenquadrado
b)	Lucro Líquido / Patrimônio Líquido Médio	=	-14.755 / 22.881	=	-64%	Desenquadrado
c)	Patrimônio Líquido	=	22.881	=	20.000	Enquadrado

CONSOLIDADO	
ATIVO	
Total do Ativo	**924.631**
PASSIVO	
Patrimônio Líquido 1T22	**22.881**
RESULTADO	
Lucro Líquido	**-14.755**

Aguardando ata da AGD

AGD foi feita realizada em 12/09/2022 e foi suspensa e será reaberta em data futura

(i) Postergar a deliberação do item (i) da Ordem do Dia em relação a eventual do Vencimento Antecipado da operação, em razão do desenquadramento dos Índices Financeiros e Operacionais referentes aos períodos acima citados, até o fechamento dos resultados do 3º trimestre de 2022 que se encerrará em 30 de setembro de 2022;

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% (cinco por cento);

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$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais).

Cálculo dos Índices Financeiros para o exercício social encerrado em 30 de junho de 2022 - Em milhares de reais

a)	Ativo / Patrimônio Líquido	=	1.028.079 / 64.263	=	16,00	Enquadrado
b)	Lucro Líquido / Patrimônio Líquido Médio	=	-8.617 / 43.572	=	-19,8%	Desenquadrado
c)	Patrimônio Líquido	=	64.263	=	20.000	Enquadrado

CONSOLIDADO	
ATIVO	
Total do Ativo	**1.028.079**
PASSIVO	
Patrimônio Líquido 2T22	**64.263**
Patrimônio Líquido 1T22	**22.881**
RESULTADO	
Lucro Líquido	**-8.617**

Aguardando ata da AGD

AGD foi feita realizada em 12/09/2022 e foi suspensa e será reaberta em data futura

(i) Postergar a deliberação do item (i) da Ordem do Dia em relação a eventual do Vencimento Antecipado da operação, em razão do desenquadramento dos Índices Financeiros e Operacionais referentes aos períodos acima citados, até o fechamento dos resultados do 3º trimestre de 2022 que se encerrará em 30 de setembro de 2022;

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% (cinco por cento);

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$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais).

Cálculo dos Índices Financeiros para o exercício social encerrado em 30 de setembro de 2022 - Em milhares de reais

a)	Ativo / Patrimônio Líquido	=	1.035.179 / 104.163	=	**9,94**	**Enquadrado**
b)	Lucro Líquido / Patrimônio Líquido Médio	=	9.400 / 63.769	=	**15%**	**Enquadrado**
c)	Patrimônio Líquido	=	104.163	=	**20.000**	**Enquadrado**

CONSOLIDADO	
ATIVO	
Total do Ativo	**1.035.179**
PASSIVO	
Patrimônio Líquido 3T22	**104.163**
Patrimônio Líquido 2T22	**64.263**
Patrimônio Líquido 1T22	**22.881**
RESULTADO	
Lucro Líquido	**9.400**

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% (cinco por cento);

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$ 20.000.000,00 (vinte milhões de reais).

Cálculo dos Índices Financeiros para o exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022 - Em milhares de reais

a)	Ativo / Patrimônio Líquido	=	1.290.278 / 128.662	=	**10,03**	**Enquadrado**
b)	Lucro Líquido / Patrimônio Líquido Médio	=	14.444 / 79.992	=	**18%**	**Enquadrado**
c)	Patrimônio Líquido	=	128.662	=	**20.000**	**Enquadrado**

CONSOLIDADO	
ATIVO	
Total do Ativo	**1.290.278**
PASSIVO	
Patrimônio Líquido 4T22	**128.662**
Patrimônio Líquido 3T22	**104.163**
Patrimônio Líquido 2T22	**64.263**
Patrimônio Líquido 1T22	**22.881**
RESULTADO	
Lucro Líquido	**14.444**