

Relatório Anual 2020



BANCO GM S.A.

Letra Financeira

1^o até 3^o Série da 2^o Emissão

Carta aos investidores

Em atenção aos Srs. investidores,

Conforme obrigação constante da Resolução CVM nº 17, de 9 de fevereiro de 2021 ("Resolução nº 17/21") e elaborado de acordo com as informações prestadas pelo Emissor ou Devedor, conforme o caso, e observando as regras estabelecidas no instrumento de emissão do respectivo ativo, disponibilizamos para análise de V.Sas. o relatório anual deste Agente Fiduciário referente ao ano base de 2020.

Para facilitar a análise, em nosso site fizemos constar também uma versão digital que ficará disponível pelo prazo legal no endereço eletrônico: www.vortx.com.br, e está acompanhada de todos os documentos, informações e relatórios produzidos e elaborados pelas partes relacionadas ao ativo, de acordo com as obrigações que lhe foram atribuídas nos documentos da operação. Informamos aos investidores ainda, que estamos trabalhando continuamente para prover informação em tempo real a V.Sas. através da nossa plataforma VxInforma+ e que, caso seja de seu interesse ter acesso às informações dos ativos que possui, podemos franqueá-lo a qualquer momento.

Nossa missão é descomplicar o mercado de capitais e proporcionar transparência e informação de qualidade em tempo integral.

1. Características da operação

1.1 Dados da emissora

Nome	BANCO GM S.A.
CNPJ	59.274.605/0001-13
Diretor de relação com investidores	-
CNPJ do auditor	61.366.936/0001-25
Auditor independente	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S

1.2 Dados da emissão

Série 1

IF	LF001800DT0
ISIN	BRBCGMLFI479
PU de emissão	R\$150.000,00
Quantidade emitida	833
Volume emitido	R\$124.950.000,00
Remuneração	103,3000% CDI
Amortização	Bullet
Data emissão	10/05/2018
Data vencimento	20/05/2020
Distribuição	ICVM 476

Rating	Fitch Ratings - AAA
Pagamento de juros	Outros
Data da primeira integralização	-
Data do primeiro pagamento previsto em contrato	-
Início da rentabilidade	Emissão
Inadimplemento no período	Adimplente
Risco	Corporativo
Lastro	-

Série 2

IF	LF001800DT1
ISIN	BRBCGMLFI487
PU de emissão	R\$150.000,00
Quantidade emitida	508
Volume emitido	R\$76.200.000,00
Remuneração	7,7630%
Amortização	Bullet
Data emissão	10/05/2018
Data vencimento	20/05/2020
Distribuição	ICVM 476
Rating	Fitch Ratings - AAA
Pagamento de juros	Outros
Data da primeira integralização	-

Data do primeiro pagamento previsto em contrato	-
Início da rentabilidade	Emissão
Inadimplimento no período	Adimplente
Risco	Corporativo
Lastro	-

Série 3

IF	LF001800DT3
ISIN	BRBCGMLFI495
PU de emissão	R\$150.000,00
Quantidade emitida	1.993
Volume emitido	R\$298.950.000,00
Remuneração	104,9000% CDI
Amortização	Bullet
Data emissão	10/05/2018
Data vencimento	10/05/2021
Distribuição	ICVM 476
Rating	Fitch Ratings - AAA
Pagamento de juros	Outros
Data da primeira integralização	-
Data do primeiro pagamento previsto em contrato	-
Início da rentabilidade	Emissão

Inadimplemento no período	Adimplente
Risco	Corporativo
Lastro	-

1.3 Principais contratos e partes

LETRA FINANCEIRA

Parte	Nome	CPF/CNPJ
Emissor	BANCO GM S.A.	59.274.605/0001-13
Agente Fiduciario	VÓRTX DISTRIBUIDORA DE TITULOS E VALORES MOBILIARIOS LTDA	22.610.500/0001-88

1.4 Fluxograma



1.5 Ativos em circulação em 31.12.2020

Série 1

IF	LF001800DT0
Emitida:	833
Em circulação:	0
Saldo cancelado ou não integralizado:	0
Convertidas:	0

Resgatadas:	833
Saldo:	R\$ 0.00

Série 2

IF	LF001800DT1
Emitida:	508
Em circulação:	0
Saldo cancelado ou não integralizado:	0
Convertidas:	0
Resgatadas:	508
Saldo:	R\$ 0.00

Série 3

IF	LF001800DT3
Emitida:	1.993
Em circulação:	1.993
Saldo cancelado ou não integralizado:	0
Convertidas:	0
Resgatadas:	0
Saldo:	R\$340.786.659,39

1.6 Eventos financeiros

Operação sem fluxos de pagamento no período analisado.

2. Fatos relevantes

04/08/2020

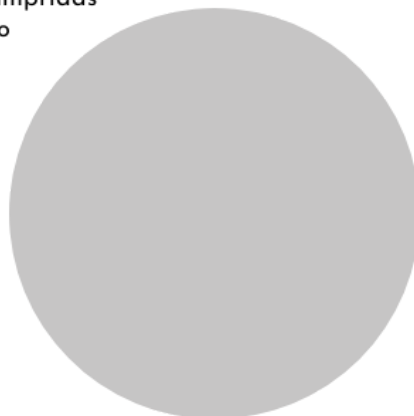
 [LF - 2EUS - GMAC - Comunicado ao Mercado \(alteracao razao social\).pdf](#)

informar que recepcionou o “Comunicado aos Clientes e Investidores” (“Anexo I”), que foi aprovado, pelo Banco Central do Brasil, o pedido de autorização para alteração da denominação social, da Emissora, para Banco GM S.A. A Emissora informou, ainda, que a presente alteração possui como objetivo “alinhar a identidade da instituição financeira ainda mais com a identidade do Grupo GM”, além disso, a Emissora “ressalta que a alteração da razão social não gera qualquer impacto na realização de suas atividades, uma vez que não há qualquer alteração na sua gestão”.

3. Obrigações

3.1 Resumo

100.00% Cumpridas
1 Obrigação



4. Informações financeiras

4.1 Informações financeiras da emissora

Nome auditor	ERNST & YOUNG AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CNPJ	61.366.936/0001-25

 [DF'S GM 2020.pdf](#)

 [GMAC - DF - 2018.pdf](#)

Observação

Abaixo, fazemos seguir a opinião do auditor independente da emissora, segundo qual: Examinamos as demonstrações financeiras do Banco GM S.A. ("Banco") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 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, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco GM S.A. em 31 de dezembro de 2020, 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 aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

5. Informações societárias da emissora

5.1 Informações societárias

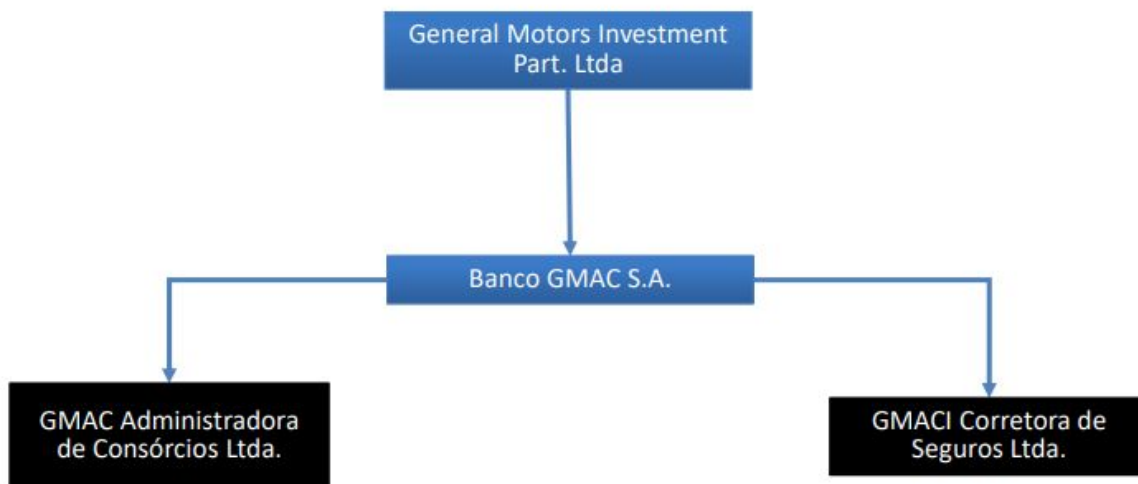
[LF - 2EUS - GMAC - AGOE 20200629 \(JUCESP\).pdf](#)

Observação

O Agente Fiduciário disponibiliza aos investidores neste item todos os documentos societários que foram encaminhados pelo Emissor ou disponibilizados para acesso no site da Comissão de Valores Mobiliários. Abaixo fazemos seguir a lista dos documentos disponibilizados: Assembleia Geral Extraordinária, datada de 29.06.2020 (Reeleição dos Membros da Diretoria). O Agente Fiduciário entende, dentro de sua avaliação, que as informações societárias apresentadas pelo Emissor não implicam em alterações estatutárias ou societárias com efeitos relevantes para os investidores.

5.2 Organograma

Organograma Societário



6. Assembleias

Não foram realizadas assembleias no período analisado.

7. Constituição e aplicação de fundos

Caso existam Fundos atrelados a essa operação, as informações estarão descritas no Item 9 "Manutenção e Suficiência de Garantias" deste Relatório.

8. Destinação de recursos

Os recursos líquidos obtidos pelo Emitente com a Emissão serão integralmente utilizados para reforço de caixa para a condução de suas atividades como banco múltiplo. A utilização dos recursos para fins de capital de giro entende-se todo aquele recurso despendido pela Emissora no curso normal de seus negócios, que podem ser custos/despesas/investimentos relacionados de forma direta ou indireta ao seu objeto social. Deste modo, a Emissora declara que os recursos decorrentes da integralização da emissão foram integralmente destinados para o caixa da Companhia.

9. Manutenção da suficiência e exequibilidade de garantias

Observação

As Letras Financeiras não contaram com garantias, sendo que o pontual pagamento do saldo devedor da operação dependeu exclusivamente da capacidade financeira da Emissora.

10. Covenants financeiros

Não aplicável.

11. Bens entregues ao fiduciário

Não foram entregues bens à administração do Agente Fiduciário no período analisado.

12. Verificação de lastro

Não aplicável.

13. Parecer e declaração do agente fiduciário

A Vórtx Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. declara que até a data do resgate do ativo (i) se manteve plenamente apta a continuar exercendo a função de Agente Fiduciário da emissão a que se refere este relatório; (ii) não teve conhecimento de eventual omissão ou inverdade contida nas informações divulgadas pela Emissora ou, ainda, de inadimplemento ou atraso na obrigatória prestação de informações pela Emissora, dentro dos parâmetros estabelecidos na documentação da emissão; (iii) não foram entregues bens e valores à sua administração; e, (iv) não possuía qualquer conflito com a Emissora que o impedisse de exercer sua função.

As informações contidas no presente relatório estão baseadas exclusivamente na documentação recebida pelo Agente Fiduciário nos termos dos instrumentos da emissão, incluindo a documentação fornecida pela Emissora e devedores, conforme o caso.

As informações contidas neste relatório não representam recomendação de investimento, 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.

*Os documentos legais e as informações técnicas que serviram para elaboração deste Relatório e estão em formato de link, encontram-se à disposição dos titulares do ativo para consulta online no site do Agente Fiduciário.

** Ressaltamos que os valores expressos no presente relatório são oriundos da nossa interpretação acerca dos Instrumentos da operação, se existentes, não implicando em compromisso legal ou financeiro.

14. Outras emissões

A presente Emissora não possui outras emissões nas quais a Vórtx exerce o papel de Agente Fiduciário