

**BMGB**  
B3 LISTED N1



# *Banco BMG S.A.*

## *Conglomerado Prudencial*

*Demonstrações financeiras consolidadas  
do Conglomerado Prudencial em 31 de  
dezembro de 2021*



Baixe o app Bmg



---

***Banco BMG S.A. -  
(Conglomerado  
Prudencial)***

***Demonstrações financeiras  
consolidadas do Conglomerado  
Prudencial em  
31 de dezembro de 2021  
e relatório do auditor independente***



## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial**

Aos Administradores e Acionistas  
Banco BMG S.A. (Conglomerado Prudencial)

### **Opinião**

---

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do Banco BMG S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas. Essas demonstrações financeiras de propósito especial foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.280, de 31 de outubro de 2013, do Conselho Monetário Nacional ("CMN") e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil ("BACEN"), descritos na Nota 2.2 (t) - "Princípios de consolidação - Conglomerado Prudencial".

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira consolidada do Conglomerado Prudencial do Banco BMG S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial previstas na Resolução nº 4.280 do CMN e regulamentações complementares do BACEN, para elaboração dessas demonstrações financeiras consolidadas de propósito especial, conforme descrito na Nota 2.2 (t) - "Princípios de consolidação - Conglomerado Prudencial" às referidas demonstrações.

### **Base para opinião**

---

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial". Somos independentes em relação ao Banco e empresas consolidadas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Ênfases**

---

#### **Base de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial**

Chamamos a atenção para a Nota 2.2 (t) às demonstrações financeiras, que divulga que as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela administração do Banco para cumprir com os requisitos da Resolução nº 4.280 do CMN, e regulamentações complementares do



Banco BMG S.A. (Conglomerado Prudencial)

BACEN. Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foi elaborado, exclusivamente, para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins. Nossa opinião não está ressalvada em função desse assunto.

### **Fatos relevantes**

Conforme mencionado na Nota 28 (d), em 2020, em função de medida de busca e apreensão em cumprimento à decisão da 2ª Vara Criminal Federal de São Paulo, o Conselho de Administração do Grupo Financeiro BMG constituiu um "Comitê Especial" para investigação dos fatos, e como resultado, não foram encontrados elementos corroborativos da ocorrência dos crimes de lavagem de dinheiro, de corrupção ou contra o Sistema Financeiro Nacional. As investigações pelas autoridades públicas federais ainda estão em andamento e no momento não há como antecipar se os resultados dessas investigações e seus respectivos desdobramentos podem, eventualmente, trazer consequências futuras nas demonstrações financeiras do Banco. Nossa opinião não está ressalvada em função desse assunto.

### **Outros assuntos**

---

#### **Demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

O Banco elaborou um conjunto de demonstrações financeiras individuais e consolidadas para fins gerais referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, sobre o qual emitimos relatório de auditoria sem modificações, em 17 de fevereiro de 2022.

#### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial**

---

A administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com a Resolução nº 4.280, do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos na Nota 2.2 (t) - "Princípios de consolidação - Conglomerado Prudencial" às referidas demonstrações, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco e empresas consolidadas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial.

#### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial**

---

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, preparadas pela administração de acordo com os requisitos da Resolução



Banco BMG S.A. (Conglomerado Prudencial)

nº 4.280, do CMN, e regulamentações complementares do BACEN, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, levando em consideração a NBC TA 800 (Condições Especiais- Auditoria de Demonstrações Contábeis de acordo com Estruturas Conceituais de Contabilidade para Propósitos Especiais), exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e empresas consolidadas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.



Banco BMG S.A. (Conglomerado Prudencial)

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

São Paulo, 30 de março de 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'PricewaterhouseCoopers', written in a cursive style.

PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP000160/O-5

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Edison Arisa Pereira', written in a cursive style.

Edison Arisa Pereira  
Contador CRC 1SP127241/O-0

# Índice

---

Relatório da Administração .....	1
Balanço patrimonial consolidado .....	4
Demonstração consolidada do resultado .....	6
Demonstração consolidada do resultado abrangente .....	7
Demonstração consolidada das mutações no patrimônio líquido .....	8
Demonstração consolidada dos fluxos de caixa .....	9
1. Contexto operacional .....	10
2. Apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial e principais políticas contábeis .....	10
3. Exigibilidade de capital e limites de imobilização .....	19
4. Caixa e equivalentes de caixa .....	20
5. Aplicações interfinanceiras de liquidez e depósitos interfinanceiros .....	20
6. Títulos e valores mobiliários .....	21
7. Instrumentos financeiros derivativos .....	23
8. Operações com características de concessão de crédito .....	26
9. Outros créditos .....	30
10. Outros valores e bens .....	31
11. Investimentos .....	32
12. Imobilizado de uso .....	35
13. Intangível .....	36
14. Depósito .....	37
15. Recursos de aceites e emissão de títulos .....	38
16. Obrigações por empréstimos e repasses .....	38
17. Outras obrigações Provisões, obrigações fiscais e outras obrigações .....	39
18. Passivos contingentes, provisões e obrigações legais – fiscais e previdenciárias .....	41
19. Patrimônio líquido .....	43
20. Receitas e despesas da intermediação financeiras .....	46
21. Receitas de prestação de serviços .....	47
22. Despesas de pessoal e outras despesas administrativas .....	47
23. Despesas tributárias .....	48
24. Outras receitas e despesas operacionais .....	49
25. Imposto de renda e contribuição social .....	50
26. Transações com partes relacionadas .....	52
27. Estimativa do valor justo .....	54
28. Outras informações .....	55
29. Gestão de riscos .....	58

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A Administração do Banco Bmg S.A. (“Banco”) e empresas consolidadas, em conformidade com as disposições legais e estatutárias aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, apresenta as Demonstrações Financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do exercício social findo em 31 de dezembro de 2021, juntamente com o relatório dos auditores independentes.

### Banco Bmg

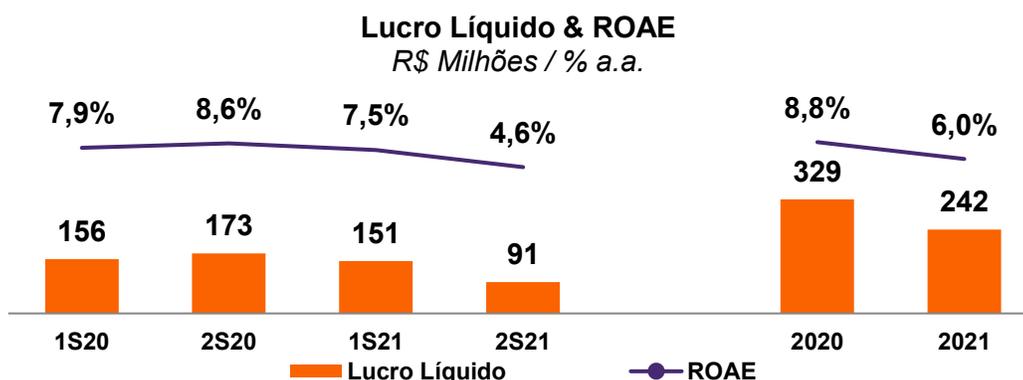
Somos um banco completo! Nosso compromisso está centrado nas pessoas e em suas necessidades, por isso, seguimos construindo um banco moderno, ágil, tecnológico e, acima de tudo, humano.

Somos FIGITAL, atuamos de forma complementar em canais físicos e digitais unindo a tecnologia do mundo digital com a sensibilidade humana do mundo físico. Assim, nos aproximamos tanto de clientes mais tradicionais, movidos pelo relacionamento olho no olho, quanto de clientes mais abertos a inovações e mudanças.

Tudo isso tem impactado positivamente em nosso portfólio de produtos ao longo dos anos. Saímos de um segmento de nicho para atender as necessidades de milhões de brasileiros e empresas por meio da ampliação do nosso portfólio de produtos e serviços. Em nossas principais verticais de atuação temos: Varejo PF, Varejo PJ, Atacado e Gestão de Recursos. Isso nos permite seguirmos firmes em nossa missão de popularizar os serviços financeiros no Brasil.

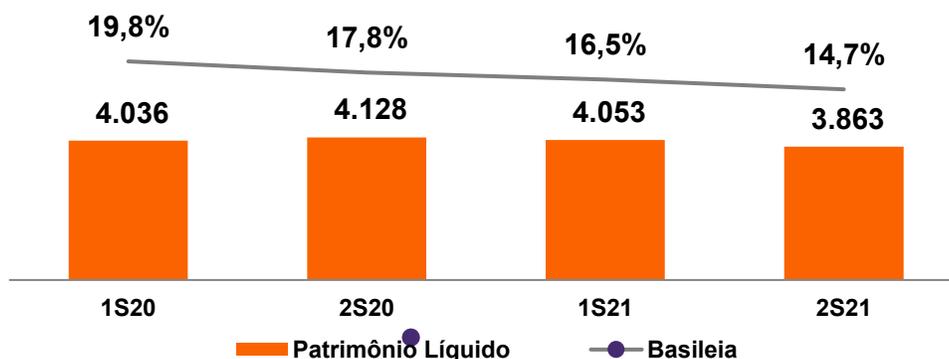
### Desempenho Financeiro

O Lucro Líquido consolidado do Conglomerado Prudencial no exercício social findo em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 242 milhões, comparado a R\$ 329 milhões em igual período de 2020, redução de 26,5%. O Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio (ROAE) atingiu 6,0% ao ano no exercício social findo em 31 de dezembro de 2021.



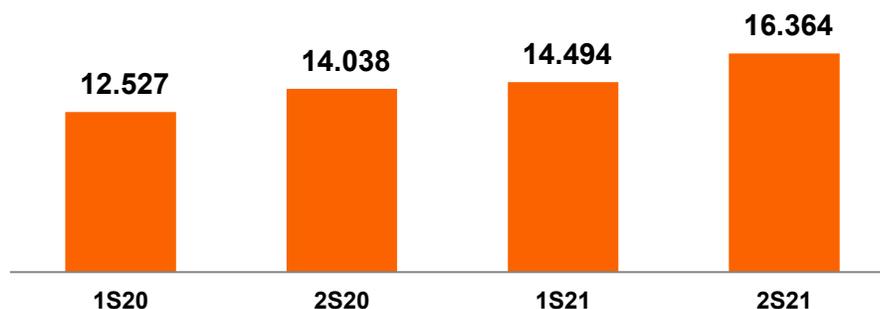
O Patrimônio Líquido consolidado do Conglomerado Prudencial em 31 de dezembro de 2021 atingiu o valor de R\$ 3.863 milhões e o índice de capitalização ponderado pelo risco dos ativos (Índice de Basileia) correspondeu a 14,7%. O Bmg tem como estratégia maximizar o pagamento de Juros sobre Capital Próprio (JCP), tendo em vista o seu benefício fiscal. No exercício social findo em 31 de dezembro de 2021 foram declarados R\$ 184 milhões em JCP e pagos em 18 de fevereiro de 2022.

### Patrimônio Líquido & Basileia R\$ Milhões / %



A carteira total consolidada de operações de crédito encerrou 31 de dezembro de 2021 com saldo de R\$16.364 milhões, representando um aumento de 16,6% em comparação ao mesmo período de 2020.

### Carteira de Crédito R\$ Milhões



A captação total consolidada encerrou 31 de dezembro de 2021 com saldo de R\$20.127 milhões. A principal fonte de captação, os depósitos, representa 86,4% do *funding*. No terceiro trimestre, concluímos com sucesso a nossa primeira emissão de Letras Financeiras Públicas no montante de R\$ 300 milhões com prazo de 24 meses e 10 dias e remuneração de CDI + 1,80% a.a., equivalente a remuneração piso do range estipulado para a emissão.

Em novembro de 2020 o Banco e o Banco Inter divulgaram uma parceria, na qual tanto o Banco quanto o Banco Inter passaram a deter cada um 45% de participação na Granito, enquanto os sócios fundadores da Granito detêm os 10% restantes. A operação foi concluída no dia 05 de março de 2021, gerando um ganho de R\$ 18 milhões, líquido de impostos. Tal ganho não foi considerado no resultado recorrente do período. Em janeiro 2022, após a aprovação do Banco Central, concluímos a aquisição de 50% da AF Controle S.A., *holding* que detém a participação societária na Araújo Fontes Consultoria e Negócios Imobiliários Ltda. e na AF Invest Administração de Recursos Ltda).

### Governança Corporativa

O Banco possui uma estrutura robusta de governança corporativa. Além das obrigações estabelecidas no Nível 1 de governança corporativa da B3 S.A – Brasil, Bolsa, Balcão, o Banco adotou por boas práticas algumas das obrigações estabelecidas no Novo Mercado: (i) o direito de *tag along* de 100%, garantindo a todos os acionistas o mesmo preço e condições oferecidas ao acionista controlador em caso de venda de controle; (ii) divulgação simultânea em português e inglês de resultados e fatos relevantes; e (iii) Conselho de Administração composto por 2 ou 20% (o que for maior) de Conselheiros Independentes, sendo que atualmente um terço é composto por membros independentes, incluindo a vice-presidente. Ainda, o Banco conta com: (i) Comitê de Auditoria composto exclusivamente por membros independentes, (ii) com outros 4 comitês subordinados diretamente ao Conselho de Administração, todos com a presença de membros independentes; e (iii) Conselho Fiscal instalado.

O Banco tem desenvolvido, com base nas melhores práticas de gerenciamento de riscos, políticas, sistemas e controles internos para a mitigação e controle de possíveis perdas decorrentes da exposição aos riscos aos quais suas atividades estão expostas, com um conjunto de processos e rotinas adequados às suas modalidades operacionais.

Para maiores informações sobre governança corporativa acesse: [www.bancobmg.com.br/ri](http://www.bancobmg.com.br/ri).

### **Relacionamento com os Auditores Independentes**

A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, quais sejam, o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho e nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover os interesses deste. Conforme estabelecido pela Instrução CVM nº 381, no período findo em 31 de dezembro de 2021, o Banco Bmg não contratou e nem teve serviços prestados pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes não relacionados à auditoria externa, em patamar superior a 5% do total dos honorários relativos a serviços de auditoria externa.

### **Gestão de Capital**

A avaliação da suficiência de capital é realizada de forma contínua para assegurar que o Banco mantenha uma sólida base de capital para apoiar o desenvolvimento das suas atividades. Considera ainda uma visão prospectiva, pois se antecipa a possíveis mudanças nas condições de mercado.

### **Agradecimentos**

Todas essas realizações refletem o firme propósito dos Acionistas e da Administração na busca contínua para superar expectativas e oferecer sempre um serviço de alta qualidade aos seus clientes e um ambiente saudável aos seus colaboradores.

São avanços que se concretizam graças ao apoio e à confiança dos nossos clientes e ao trabalho dedicado do quadro de colaboradores e, parceiros/correspondentes.

A todos eles, nossos agradecimentos.

### **À ADMINISTRAÇÃO**

São Paulo, 30 de março de 2022.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO**  
**EM 31 DEZEMBRO**  
 Em milhares de reais

	Nota	2021	2020
<b>Ativo</b>			
<b>Disponibilidades</b>	4	<b>389.914</b>	<b>135.888</b>
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	4 e 5	<b>50.296</b>	<b>25.001</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>25.844.240</b>	<b>21.612.791</b>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5	38.894	25.206
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6 e 7	10.903.350	8.762.955
Operações com características de concessão de crédito	8	15.748.311	13.541.344
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	8	(846.315)	(716.714)
<b>Relações interfinanceiras</b>		<b>197.288</b>	<b>159.852</b>
<b>Outros créditos</b>	9	<b>5.544.058</b>	<b>4.527.702</b>
Ativos fiscais		3.676.295	3.016.268
Diversos		1.867.763	1.511.434
<b>Outros valores e bens</b>		<b>217.408</b>	<b>219.410</b>
Bens não de uso próprio	10(a)	12.415	63.929
Despesas antecipadas	10(b)	204.993	155.481
<b>Permanente</b>		<b>1.329.522</b>	<b>1.665.379</b>
<b>Investimentos</b>		<b>1.018.826</b>	<b>1.319.802</b>
<b>Participações em coligadas e controladas</b>		<b>1.018.826</b>	<b>1.319.802</b>
No exterior	11	3.799	70.701
No país	11	1.008.596	1.246.021
Outros investimentos		6.431	3.080
<b>Imobilizado de uso</b>	12	<b>65.991</b>	<b>66.905</b>
<b>Intangível</b>	13	<b>244.705</b>	<b>278.672</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>33.572.726</b>	<b>28.346.023</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO**  
**EM 31 DEZEMBRO**  
 Em milhares de reais

	Nota	2021	2020
<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>			
<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>		<b>26.578.961</b>	<b>20.123.732</b>
Depósitos	14	17.635.713	13.138.887
Captações no mercado aberto - carteira própria	14(c)	5.941.967	2.299.294
Recursos de aceites e emissão de títulos	15	2.373.376	3.813.728
Obrigações por empréstimos e repasses	16	562.573	768.781
Instrumentos financeiros derivativos	7	65.332	103.042
<b>Relações interfinanceiras</b>		<b>199.895</b>	<b>185.441</b>
<b>Provisões</b>	17(a)	<b>917.238</b>	<b>791.146</b>
<b>Obrigações fiscais</b>	17(a)	<b>152.435</b>	<b>77.353</b>
<b>Outras obrigações</b>	17(b)	<b>1.647.785</b>	<b>2.931.068</b>
<b>Total do Passivo</b>		<b>29.496.314</b>	<b>24.108.740</b>
<b>Patrimônio Líquido administrado pela controladora</b>		<b>4.076.412</b>	<b>4.237.283</b>
<b>Participação de acionistas não controladores</b>		<b>213.561</b>	<b>109.057</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>	19	<b>3.862.851</b>	<b>4.128.226</b>
Capital social - De domiciliados no país		3.742.571	3.742.571
Ações em tesouraria		(254)	(13.797)
Reservas de capital		9.562	5.680
Outros resultados abrangentes acumulados		(322.642)	(18.842)
Reservas de lucros		433.614	412.614
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>33.572.726</b>	<b>28.346.023</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO**  
**EM 31 DEZEMBRO**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Segundo Semestre 2021	2021	2020
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>2.528.572</b>	<b>4.580.384</b>	<b>4.195.502</b>
Operações de crédito	20(a)	2.032.657	3.816.240	3.897.600
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	20(b)	495.915	764.144	297.902
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	20(c)	<b>(1.185.038)</b>	<b>(1.807.526)</b>	<b>(1.216.327)</b>
Captação no mercado		(1.178.241)	(1.898.859)	(1.284.228)
Operações de empréstimos e repasses		(17.682)	(26.669)	(19.831)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		10.885	118.002	87.732
<b>Resultado da intermediação financeira antes do crédito para liquidação duvidosa</b>		<b>1.343.534</b>	<b>2.772.858</b>	<b>2.979.175</b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	8(f)	(497.940)	(923.461)	(818.906)
Recuperação de crédito baixado para prejuízo	8(f)	127.948	204.142	114.485
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>973.542</b>	<b>2.053.539</b>	<b>2.274.754</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(898.716)</b>	<b>(1.831.828)</b>	<b>(1.762.670)</b>
Receitas de prestação de serviços	21	41.379	76.945	57.023
Despesas de pessoal	22(a)	(146.629)	(273.171)	(257.066)
Outras despesas administrativas	22(b)	(504.901)	(1.040.047)	(973.511)
Despesas tributárias	23	(66.919)	(138.303)	(137.047)
Resultado de participações em coligadas e controladas	11	29.116	78.791	56.366
Outras receitas (despesas) operacionais	24	(250.762)	(536.043)	(508.435)
<b>Resultado operacional</b>		<b>74.826</b>	<b>221.711</b>	<b>512.084</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>2.525</b>	<b>27.263</b>	<b>(598)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>77.351</b>	<b>248.974</b>	<b>511.486</b>
Imposto de renda	25(d)	(36.889)	(44.013)	(31.258)
Contribuição social	25(d)	(31.864)	(35.222)	(22.075)
Ativo fiscal diferido	25(d)	203.229	262.446	(1.662)
Participação nos lucros		(31.827)	(70.270)	(69.206)
<b>Lucro líquido do semestre/exercício</b>		<b>180.000</b>	<b>361.915</b>	<b>387.285</b>
<b>Participação dos acionistas não controladores nas controladas consolidadas</b>		<b>89.377</b>	<b>120.003</b>	<b>58.241</b>
<b>Lucro líquido sem a participação dos acionistas não controladores</b>		<b>90.623</b>	<b>241.912</b>	<b>329.044</b>
<b>Resultado líquido por ação - R\$</b>	<b>19(d)</b>		<b>0,4148</b>	<b>0,5597</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**31 DE DEZEMBRO**  
**Em milhares de reais**

	<b>Segundo semestre 2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Lucro líquido do semestre/exercício</b>	<b>90.623</b>	<b>241.912</b>	<b>329.044</b>
<b>Outros resultados abrangentes</b>			
<b>Itens que serão reclassificados para o resultado</b>			
Títulos disponíveis para venda – Próprios	(323.137)	(606.142)	(27.168)
Títulos disponíveis para venda – De Controladas	30	24	(33)
Efeitos tributários - títulos disponíveis para venda	153.676	288.266	12.903
Hedge de fluxo de caixa	(43.961)	26.796	(5.358)
Efeitos tributários - hedge de fluxo de caixa	20.906	(12.744)	2.663
<b>Varição em outros resultados abrangentes</b>	<b>(192.486)</b>	<b>(303.800)</b>	<b>(16.993)</b>
<b>Total do resultado abrangente do semestre/exercício</b>	<b>(101.863)</b>	<b>(61.888)</b>	<b>312.051</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DAS MUTAÇÕES NO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**EM 31 DE DEZEMBRO**  
**Em milhares de reais**

	Atribuível aos acionistas da Controladora											
	Capital		Reserva de lucros				Outros resultados abrangentes	Ações em tesouraria	Lucros/Prejuízos acumulados	Participação dos não controladores		
	Realizado	Reserva de capital	Legal	Estatutária	Outras	Total				dos não controladores	Total	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>3.742.571</b>		<b>98.739</b>	<b>182.925</b>	<b>5.894</b>	<b>(1.849)</b>				<b>4.028.280</b>	<b>50.767</b>	<b>4.079.047</b>
Movimentação no capital de não controladores											49	49
Reconhecimento de planos de pagamento baseado em ações (nota 26b(ii))		5.680								5.680		5.680
Ações em tesouraria							(107.197)			(107.197)		(107.197)
Ações em tesouraria canceladas				(93.400)			93.400					
Variação em outros resultados abrangentes						(16.993)				(16.993)		(16.993)
Lucro líquido do exercício								329.044		329.044	58.241	387.285
Utilização de reservas				(5.588)						(5.588)		(5.588)
Destinação do lucro líquido												
Constituição de reservas			16.452	312.592					(329.044)			
Provisão de juros sobre capital próprio (R\$0,15 por ação) (nota 19)				(105.000)						(105.000)		(105.000)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>3.742.571</b>	<b>5.680</b>	<b>115.191</b>	<b>291.529</b>	<b>5.894</b>	<b>(18.842)</b>	<b>(13.797)</b>			<b>4.128.226</b>	<b>109.057</b>	<b>4.237.283</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>3.742.571</b>	<b>5.680</b>	<b>115.191</b>	<b>291.529</b>	<b>5.894</b>	<b>(18.842)</b>	<b>(13.797)</b>			<b>4.128.226</b>	<b>109.057</b>	<b>4.237.283</b>
Planos de pagamento baseado em ações		3.882						2.405		6.287		6.287
Ações em tesouraria								(25.774)		(25.774)		(25.774)
Ações em tesouraria canceladas				(36.912)			36.912					
Variação em Outros resultados abrangentes						(303.800)				(303.800)		(303.800)
Lucro líquido do exercício								241.912		241.912	120.003	361.915
Destinação do lucro líquido												
Constituição de reservas			12.096	229.816					(241.912)			
Provisão de juros sobre capital próprio (R\$0,15 por ação) (nota 19)				(184.000)						(184.000)		(184.000)
Dividendos											(15.499)	(15.499)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>3.742.571</b>	<b>9.562</b>	<b>127.287</b>	<b>300.433</b>	<b>5.894</b>	<b>(322.642)</b>	<b>(254)</b>			<b>3.862.851</b>	<b>213.561</b>	<b>4.076.412</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	<b>3.742.571</b>	<b>5.813</b>	<b>122.755</b>	<b>305.891</b>	<b>5.894</b>	<b>(130.156)</b>	<b>(254)</b>			<b>4.052.514</b>	<b>139.683</b>	<b>4.192.197</b>
Planos de pagamento baseado em ações (nota 26 (ii))		3.749								3.749		3.749
Variação em outros resultados abrangentes						(192.486)				(192.486)		(192.486)
Lucro líquido do semestre								90.623		90.623	89.377	180.000b
Destinação do lucro líquido												
Constituição de reservas			4.532	86.091					(90.623)			
Provisão de juros sobre capital próprio (nota 19)				(91.549)						(91.549)		(91.549)
Dividendos											(15.499)	(15.499)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>3.742.571</b>	<b>9.562</b>	<b>127.287</b>	<b>300.433</b>	<b>5.894</b>	<b>(322.642)</b>	<b>(254)</b>			<b>3.862.851</b>	<b>213.561</b>	<b>4.076.412</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**DEMONSTRAÇÃO CONSOLIDADA DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**EM 31 DE DEZEMBRO**  
**Em milhares de reais**

	<b>Segundo Semestre 2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
<b>Lucro líquido do semestre/exercício</b>	<b>90.623</b>	<b>241.912</b>	<b>329.044</b>
<b>Ajuste ao Lucro líquido</b>	<b>338.122</b>	<b>887.911</b>	<b>767.681</b>
Reconhecimento de planos de pagamento baseado em ações	3.749	3.882	5.680
Depreciações	7.449	14.310	27.153
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	497.940	923.461	818.906
Amortizações	451	23.924	28.392
Amortizações de outros ativos intangíveis	32.792	60.053	
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(203.229)	(262.446)	1.662
Resultado de equivalência patrimonial	(29.116)	(78.791)	(56.366)
Resultado não operacional de equivalência patrimonial		(30.871)	
Resultado na Alienação de Bens não destinados a Uso	(398)	5.735	
Ajuste de marcação a mercado hedge de fluxo de caixa	(23.055)	14.052	(2.695)
Variação cambial de captações	(13.974)	(4.233)	(248.472)
Amortização de ágio	23.708	96.229	145.041
Provisão para causas judiciais	26.910	111.566	15.196
Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalente de caixa	14.895	11.040	33.184
<b>Lucro líquido ajustado do semestre/exercício</b>	<b>428.745</b>	<b>1.129.823</b>	<b>1.096.725</b>
<b>Variação de ativos e passivos</b>			
(Aumento) Redução em depósitos interfinanceiros	(20.544)	(13.688)	21.271
(Redução) em títulos e valores mobiliários	(1.331.822)	(2.444.195)	(6.546.307)
(Aumento) em relações interfinanceiras e interdependências	(55.722)	(37.436)	(74.045)
(Aumento) em operações com características de concessão de crédito	(2.254.557)	(3.000.827)	(3.192.346)
(Aumento) em outros créditos	(381.692)	(753.909)	(55.661)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	19.493	(3.733)	(52.696)
Aumento em depósitos	2.185.825	4.496.826	2.868.632
Aumento em captações mercado aberto	706.928	3.642.673	2.299.294
(Redução) Aumento em recursos de aceites e emissões de títulos	285.962	(1.436.119)	3.335.362
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(198.724)	(206.208)	56.556
Aumento em relações interfinanceiras	18.849	14.454	31.648
(Redução) em instrumentos financeiros derivativos	(43.338)	(51.762)	(27.815)
Aumento (Redução) provisões, obrigações fiscais diferidas e outras obrigações	481.187	(1.057.949)	1.837.449
<b>Caixa gerado nas operações</b>	<b>(159.410)</b>	<b>277.950</b>	<b>1.598.067</b>
Imposto de renda e contribuição social pagos	(6.571)	(28.392)	(31.092)
<b>Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais</b>	<b>(165.981)</b>	<b>249.558</b>	<b>1.566.975</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>			
Aquisição de imobilizado de uso	(11.046)	(23.182)	(26.683)
Alienação de imobilizado de uso	2.582	9.786	3.921
Redução de capital em controlada – do ramo não financeiro	300.000	300.000	
Aumento de capital em controlada – do ramo não financeiro			(1.000.000)
Aquisição de ações de coligadas		(7.500)	(15.000)
Aquisição de intangível	(70.562)	(122.315)	(90.909)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimentos</b>	<b>220.974</b>	<b>156.789</b>	<b>(1.128.671)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamentos</b>			
Aquisição de ações de emissão própria		(25.774)	(107.197)
Liquidação e pagamentos de juros de dívidas subordinadas			(899.763)
Juros sobre o capital próprio pagos		(90.212)	(130.584)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos</b>		<b>(115.986)</b>	<b>(1.137.544)</b>
<b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>54.993</b>	<b>290.361</b>	<b>(699.240)</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa - início do semestre/exercício</b>	<b>400.112</b>	<b>160.889</b>	<b>893.313</b>
Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa	(14.895)	(11.040)	(33.184)
<b>Caixa e equivalentes de caixa - fim do semestre/exercício (Nota 2.2 e Nota 4)</b>	<b>440.210</b>	<b>440.210</b>	<b>160.889</b>
<b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>54.993</b>	<b>290.361</b>	<b>(699.240)</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

## **1. Contexto operacional**

---

As operações do Banco BMG S.A. (“BMG” ou “Banco”) e empresas consolidadas são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integralmente no mercado financeiro, sendo que certas operações têm a coparticipação ou a intermediação de instituições do Grupo Financeiro BMG. O Banco está autorizado a operar como banco múltiplo nas carteiras comercial e de crédito, financiamento e investimento. O benefício dos serviços prestados entre essas instituições e os custos das estruturas operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos, em conjunto ou individualmente, sendo julgados adequados pela administração das instituições.

O Banco Bmg S.A. (“Bmg” ou “Banco”), constituído sob a forma de Companhia Aberta, controlado pela Família Guimarães está situado na Avenida Presidente Juscelino Kubitschek, nº 1.830, São Paulo/SP, Brasil., possui atualmente 5,8 milhões de clientes, oferecendo ao varejo: cartão de crédito consignado, empréstimo consignado, crédito pessoal e seguros massificados via parceria. Adicionalmente, oferece aos clientes de varejo uma gama completa de produtos e serviços em seu banco digital. Aos clientes de atacado oferece financiamento, prestação de serviços financeiros estruturados, instrumentos derivativos e seguro garantia. Adicionalmente, o BMG disponibiliza produtos de investimento para ambos os públicos.

Conforme aprovado pelo Banco Central do Brasil, através de ofício de 10 de novembro de 2021, comunicamos mudança do objeto social da Cifra Financeira S.A. para “sociedade distribuidora de títulos e valores mobiliários”, adotando como nova denominação BMG S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários.

As demonstrações financeiras do Conglomerado Prudencial incluem o Banco BMG S.A., a subsidiária no exterior BMG Bank (Cayman) Ltd., e as controladas BMG Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil, Banco Cifra S.A., BMG S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários e Banco BCV S.A., Fundo de Investimento em Direitos Creditórios NP Esportes, Bossa Nova Startups Brasil Fundo de Investimento, Romeu Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado, Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II e a empresa ligada EGL – Empreendimentos Gerais Ltda., entidade sob controle comum dos controladores do Banco BMG S.A..

Em dezembro de 2018, o Banco obteve o registro na Comissão de Valores Mobiliários de companhia aberta.

## **2. Apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial e principais políticas contábeis**

---

### **2.1. Apresentação das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial**

As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas considerando os princípios de consolidação descritos na nota 2.1 (t) e de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76 e as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, para a contabilização das operações, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão. Para fins de divulgação dessas demonstrações financeiras, o Banco BMG observa o disposto na Resolução CMN 4.818/20 e na Resolução BCB nº 2/20, passando a apresentar o balanço patrimonial por ordem de liquidez e a segregação entre circulante e não circulante em nota explicativa.

As demonstrações financeiras foram concluídas e aprovadas pelo Conselho de Administração do Banco em 30/03/2022.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional. Desta forma, o Conglomerado, na elaboração das demonstrações financeiras, adotou os seguintes pronunciamentos até o presente momento:

Resolução CMN nº 4.144/12 – CPC 00 (R2) - Pronunciamento Conceitual Básico  
Resolução CMN nº 3.566/08 – CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos  
Resolução CMN nº 4.524/16 – CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis  
Resolução CMN nº 3.604/08 – CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa  
Resolução CMN nº 4.534/16 – CPC 04 (R1) - Ativo Intangível  
Resolução CMN nº 3.989/11 – CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações  
Resolução CMN nº 4.007/11 – CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro  
Resolução CMN nº 3.823/09 – CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes  
Resolução CMN nº 4.535/16 – CPC 27 - Ativo Imobilizado  
Resolução CMN nº 4.424/15 – CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados.  
Resolução CMN nº 4.748/19 – CPC 46 (R1) - Mensuração do Valor Justo.  
Resolução CMN nº 4.818/20 – CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, CPC 24 - Evento Subsequente e CPC 41 (R1) – Resultado por Ação.

Alguns números inclusos neste Relatório foram submetidos a ajustes de arredondamento. Assim sendo, os valores indicados como totais em alguns quadros podem não ser a soma aritmética dos números que os precedem.

## **2.2. Descrição das principais políticas contábeis adotadas**

### **(a) Moeda funcional e de apresentação**

As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional do Banco BMG e das empresas consolidadas. As operações da subsidiária no exterior, (Nota 11) são, na essência, uma extensão das atividades do Brasil, portanto os ativos, os passivos e os resultados são ajustados às diretrizes contábeis vigentes no Brasil e convertidos para Reais, de acordo com as taxas de câmbio da moeda local. Ganhos e perdas resultantes do processo de conversão são registrados no resultado do período.

### **(b) Apuração do resultado**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência, sendo ajustado pela parcela atribuível de imposto de renda e contribuição social incidentes sobre os lucros tributáveis e, quando aplicável, pelo imposto de renda e contribuição social diferidos que serão recuperados ou exigidos em períodos seguintes. Adicionalmente, para fins de apresentação das demonstrações financeiras, o Conglomerado divulga de forma segregada os resultados recorrentes e não recorrentes, evidenciando a natureza e os efeitos apurados no período (Vide nota 28 (c)).

### **(c) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa, conforme CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias, na data de aquisição, que são utilizadas pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

### **(d) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

As operações compromissadas realizadas com acordo de livre movimentação são ajustadas pelo valor de mercado. Os demais ativos são registrados ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidos de provisão para desvalorização, quando aplicável.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

**(e) Títulos e valores mobiliários**

De acordo com a Circular BACEN nº 3.068/01 e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação pela administração em três categorias específicas e atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

(i) Títulos para negociação – Incluem os títulos e valores mobiliários adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, contabilizados pelo valor de mercado, sendo os ganhos e as perdas sobre esses títulos, realizados e não realizados, reconhecidos na demonstração do resultado.

(ii) Títulos disponíveis para venda – Incluem os títulos e valores mobiliários utilizados como parte da estratégia para a administração do risco de variação nas taxas de juros; podem ser negociados como resultado dessas variações, por mudanças nas condições de pagamento ou outros fatores. Esses títulos são contabilizados pelo valor de mercado, sendo os seus rendimentos intrínsecos reconhecidos na demonstração de resultado e os ganhos e as perdas decorrentes das variações do valor de mercado ainda não realizados reconhecidos em conta específica do patrimônio líquido, “Variação do ajuste a valor de mercado”, até a sua realização por venda, líquido dos correspondentes efeitos tributários, quando aplicável.

Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos mediante a identificação específica na data de negociação, na demonstração do resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido, líquido dos correspondentes efeitos tributários.

(iii) Títulos mantidos até o vencimento – Incluem os títulos e valores mobiliários para os quais a administração possui a intenção e a capacidade financeira de mantê-los até o vencimento, sendo contabilizados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos intrínsecos. A capacidade financeira é definida em projeções de fluxo de caixa, desconsiderando a possibilidade de resgate antecipado desses títulos.

Os declínios no valor de mercado dos títulos e valores mobiliários mantidos para venda e mantidos até o vencimento, abaixo dos seus respectivos custos, relacionados a razões consideradas não temporárias, são refletidos no resultado como perdas realizadas, quando aplicável.

A administração determina diretrizes para a classificação de títulos e valores mobiliários entre as categorias dispostas na Circular BACEN nº 3.068/01. As classificações dos títulos existentes na carteira, assim como aqueles adquiridos no período, são periódica e sistematicamente avaliadas de acordo com tais diretrizes. Conforme estabelecido no artigo 5º da referida circular, a reavaliação quanto à classificação de títulos e valores mobiliários só pode ser efetuada por ocasião dos balancetes semestrais. Além disso, no caso da transferência da categoria “mantidos até o vencimento” para as demais, essa só poderá ocorrer por motivo isolado, não usual, não recorrente e não previsto, que tenha ocorrido após a data da classificação. O Banco não realizou transferência da categoria “mantidos até o vencimento” para as demais no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

(iv) A metodologia de ajuste a valor de mercado atende aos critérios de mensuração dos ativos financeiros, previsto pela Resolução CMN nº 4.748/19.

**(f) Instrumentos financeiros derivativos**

De acordo com a Circular BACEN nº 3.082/02 e regulamentações posteriores, os instrumentos financeiros derivativos passaram a ser classificados de acordo com a intenção da administração para fins ou não de proteção (*hedge*).

As operações que utilizam instrumentos financeiros derivativos efetuados por solicitação de clientes, por conta própria, ou que não atendam aos critérios de proteção estabelecidos na referida circular (principalmente derivativos utilizados para administrar a exposição global de risco), são contabilizadas pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados reconhecidos diretamente na demonstração do resultado.

As operações que utilizam instrumentos financeiros derivativos destinados a *hedge* são classificadas como *hedge* de risco de mercado ou *hedge* de fluxo de caixa, segundo os critérios definidos na Circular BACEN nº 3.082/02. Nesses casos, também os itens objeto de *hedge* são ajustados ao valor de mercado, tendo como contrapartida desses ajustes (derivativo e respectivo item objeto de *hedge*): (i) a adequada conta de receita ou despesa no

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

resultado do período, no caso de *hedge* de risco de mercado e (ii) conta destacada do patrimônio líquido para a parcela efetiva do *hedge* de fluxo de caixa, deduzida dos efeitos tributários.

De acordo com a Resolução CMN 4.277 de 31 de outubro de 2013, o BMG possui procedimentos para a avaliação da necessidade de ajustes no valor dos instrumentos financeiros, observando os critérios de prudência, relevância e confiabilidade, incluindo, entre outros fatores, o spread de risco de crédito no registro do valor a mercado destes instrumentos.

**(g) Operações de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa**

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos, em base "pro-rata" dia, com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados. A atualização (*accrual*) das operações vencidas até o 59º dia de atraso é contabilizada em receitas e, a partir do 60º dia, deixa de ser apropriada, conforme determina o artigo 9º da Resolução BACEN nº 2.682/99.

Conforme definido no Cosif, as operações de crédito são apresentadas líquidas das rendas a apropriar, que são apropriadas de forma "pro-rata" ao resultado do período.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída com base nos critérios definidos pela Resolução BACEN nº 2.682/99, sendo fundamentada na análise do saldo em aberto das operações, considerando ainda os valores das garantias, o histórico de perdas e os riscos da carteira.

O Banco também levou em consideração na mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa os critérios estabelecidos pela Resolução CMN 4.803/20, que dispõe sobre a reclassificação das operações renegociadas entre 1 de março e 30 de setembro de 2020 em função da pandemia da Covid 19, nota 28, para o nível que estavam classificadas em 29 de fevereiro de 2020 nas condições especificadas.

**(h) Cessão de crédito**

A Resolução CMN nº 3.533/08, estabelece procedimentos para a classificação e divulgação das operações de venda ou de transferência de ativos financeiros. Conforme esse normativo, a manutenção ou baixa do ativo financeiro está relacionada à retenção substancial dos riscos e benefícios na operação de venda ou transferência. As operações de cessão de créditos em que existe retenção substancial dos riscos e benefícios pelo BMG permanecem registradas no ativo em sua totalidade. Os valores recebidos na operação são registrados no ativo com contrapartida no passivo referente à obrigação assumida. As receitas e despesas são apropriadas de forma segregada ao resultado do período pelo prazo remanescente da operação.

**(i) Outros ativos circulantes e realizáveis a longo prazo**

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos, em base "pro-rata" dia, deduzidos das correspondentes rendas a apropriar.

**(j) Outros valores e bens – Despesas antecipadas**

São representadas pelas aplicações de recursos em pagamentos antecipados, cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros, sendo registradas no resultado de acordo com o princípio da competência.

Os custos incorridos que estão relacionados com ativos correspondentes, que gerarão receitas em períodos subsequentes, são apropriados ao resultado de acordo com os prazos e montantes dos benefícios esperados e baixados diretamente no resultado quando os bens e direitos correspondentes já não fizerem parte dos ativos do Banco ou quando não são mais esperados benefícios futuros.

**(k) Investimentos**

Os investimentos em controladas, que apresentam influência significativa, são avaliados pelo método da equivalência patrimonial (vide percentual de participações na Nota 11) nas demonstrações individuais. Os demais investimentos, são registrados pelo valor de custo e, quando aplicável, ajustados ao seu valor recuperável por meio de constituição de provisão conforme normas vigentes.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

**(l) Imobilizado de uso**

Conforme previsto na Resolução nº 4.535, de 24/11/2016, do CMN, correspondem aos bens tangíveis próprios e as benfeitorias realizadas em imóveis de terceiros, desde que utilizados no desempenho das atividades do Conglomerado por período superior a um ano e devem ser reconhecidos pelo valor de custo e ajustado por redução ao valor recuperável. São demonstrados ao custo de aquisição, deduzidos da depreciação acumulada e da provisão para perdas por impairment, quando aplicável.

A depreciação do imobilizado foi calculada pelo método linear, que considera a vida útil dos bens estimada em sua utilidade econômica. A depreciação é considerada nas seguintes taxas anuais: imóveis de uso - 4%; máquinas, equipamentos, móveis e utensílios, instalações e sistema de comunicação - 10%; e veículos e equipamentos de processamento de dados - 20%.

**(m) Intangível**

São compostos por itens não monetários, sem substância física e separadamente identificáveis. São decorrentes de combinações de negócios, licenças de *software* e outros ativos intangíveis. Esses ativos são reconhecidos pelo custo. O custo de um ativo intangível, adquirido em uma combinação de negócios, é o seu valor justo na data da aquisição. Ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados durante sua vida útil econômica estimada. Ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados.

O valor contábil dos ativos intangíveis com vida útil indefinida, como *ágio* ou ativos intangíveis ainda não disponíveis para uso, são testados quanto a *impairment* anualmente. Ativos intangíveis sujeitos a amortização são avaliados ao fim de cada período de reporte, se há alguma indicação de que um ativo possa ter sofrido desvalorização. Uma perda por redução ao valor recuperável (*impairment*) é reconhecida se o valor contábil exceder o valor recuperável.

**i. Ágio**

O *ágio* é originado no processo de aquisição de controladas. Representa o excesso do custo de aquisição, sobre o valor contábil dos ativos e passivos identificáveis adquiridos de uma controlada na data da aquisição. O *ágio* originado na aquisição de controladas é reconhecido em "Investimentos" nas demonstrações financeiras individuais. Para as investidas que são consolidadas o *ágio* é classificado em "Ativos Intangíveis". Já o *ágio* originado na aquisição de controladas e consolidadas e subsequentemente incorporadas é reconhecido em "Ativos Intangíveis" nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Ágios com base na expectativa de rentabilidade futura foram apurados em aquisições de participações societárias, fundamentados na rentabilidade futura dos investimentos. Esses *ágios* são decorrentes da diferença entre o valor de aquisição e o valor do patrimônio líquido das controladas, apurados na data de aquisição e amortizados (nota 13), como requerem as normas do Banco Central do Brasil, e estão fundamentados na expectativa de rentabilidade futura, com base na projeção de resultados da respectiva investida e são amortizados em consonância com os prazos de projeções que o justificam ou por sua alienação ou perda. São submetidos anualmente ao teste de redução ao valor recuperável.

**(n) Redução do valor recuperável dos ativos não financeiros**

Perdas são reconhecidas no resultado do período caso existam evidências de que os ativos estejam avaliados por valor não recuperável. Este procedimento é realizado anualmente.

**(o) Passivos circulante e não circulante**

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos incorridos em base "pro-rata" dia, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

**(p) Imposto de renda e contribuição social**

A provisão para tributos correntes é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro apurado mais adicional de 10% sobre o que exceder a R\$20/mês, para o imposto de renda e 15% para a contribuição social até fevereiro de 2020 e 20% a partir de março de 2020 de acordo com a Emenda Constitucional nº 103 de 12 de novembro de 2019.

A Lei nº 14.183 de 14 de julho de 2021 alterou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido “CSLL” para 25% a partir de 1º de julho de 2021 até 31 de dezembro de 2021, passando para 20% a partir de janeiro 2022.

O imposto de renda e contribuição social diferidos são representados pelos créditos tributários e as obrigações fiscais diferidas obtidos pelas diferenças entre as bases de cálculo contábil e a base de cálculo fiscal, de acordo com as regras e legislação tributária, às alíquotas vigentes na data da sua constituição.

O crédito tributário decorrente de prejuízo fiscal e base negativa somente são reconhecidos se houver o lucro tributável futuro suficiente para a sua compensação.

**(q) Operações em moedas estrangeiras**

O critério para conversão dos saldos ativos e passivos das operações em moedas estrangeiras consiste na conversão desses valores para moeda nacional (R\$) à taxa de câmbio vigente na data de encerramento do período. Em 31 de dezembro de 2021, a taxa de câmbio aplicável era: US\$ 1,00 = R\$5,5805 (em 31/12/2020 – US\$ 1,00 = R\$5,1967).

**(r) Ativos e passivos contingentes, provisões e obrigações legais**

São avaliados, reconhecidos e divulgados de acordo com as determinações estabelecidas na Resolução nº 3.823, de 16/12/2009, do CMN e Carta Circular nº 3.429, de 11/02/2010 do BACEN.

Ativos Contingentes – não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a realização do ganho é praticamente certa e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outros tributos vincendos.

Provisões – são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, sendo apenas divulgados nas notas explicativas, quando individualmente relevantes. Passivos contingentes classificados como remotos não requerem provisão ou divulgação (vide Nota 18).

Obrigações Legais - Fiscais e Previdenciárias – decorrem de processos judiciais relacionados às obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, que, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras (vide Nota 18).

**(s) Plano de remuneração - Administradores**

O Banco possui um Plano de Remuneração específico para os Administradores, que contempla diretrizes para o pagamento da remuneração fixa e variável alinhadas à política de gestão de riscos do Banco e às melhores práticas de mercado, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.921/10. O montante da remuneração fixa é aprovado anualmente na Assembleia Geral. O direito à remuneração variável está condicionado ao atingimento dos objetivos estratégicos do Conglomerado BMG, às metas individuais e de áreas de atuação dos Administradores.

Adicionalmente, em assembleia geral extraordinária realizada em 03 de abril de 2020, o Banco implantou um Plano de Incentivo de Longo Prazo, que tem por objetivo permitir que os diretores e determinados empregados do Grupo BMG designados pelo Comitê de Remuneração e Pessoas do Banco e aprovados pelo Conselho de Administração (em conjunto, “Colaboradores”) recebam ações preferenciais de emissão do Banco como um incentivo de longo prazo que comporá suas respectivas remunerações variáveis.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Cabendo ressaltar que, durante o exercício de 2020, o Banco observou o disposto na Resolução CMN nº 4.820/20.

**(t) Princípios de consolidação - Conglomerado Prudencial**

As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela administração do Banco em consonância com as normas de consolidação e instruções do BACEN para a elaboração do consolidado do Conglomerado Prudencial, contidas no COSIF (capítulo 1 – itens 21.1 e 21.2) bem com as diretrizes quanto à divulgação descrita na 2.1. Assim, foram eliminadas as participações de uma Instituição em outra, os saldos de contas patrimoniais e as receitas e despesas entre as mesmas, bem como foram destacadas as parcelas do lucro líquido e do patrimônio líquido referentes às participações dos acionistas não controladores.

Os ágios apurados nas aquisições de investimentos em empresas controladas estão apresentados na nota de “Intangível” Nota 13.

As demonstrações financeiras da empresa sediada no exterior, BMG Bank (Cayman) Ltd., cuja moeda funcional é o real, são originalmente preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e normas do BACEN.

As demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial apresentam os saldos das contas e transações do Banco BMG S.A. e das seguintes empresas.

Controladas	País de Constituição	Atividade	Participação em %	
			2021	2020
BMG Leasing S.A.	Brasil	Arrendamento Mercantil	99,99	99,99
BMG Bank Cayman Ltd.	Ilhas Cayman	Banco	100	100
Banco BCV S.A.	Brasil	Banco	100	100
Banco Cifra S.A.	Brasil	Banco	100	100
Cifra Financeira S.A.	Brasil	Banco	100	100

Fundos de Investimentos	Participação em %	
	2021	2020
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios NP Esportes	100	100
Bossa Nova Startups Brasil Fundo de Investimento (i)	100	
Romeu Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento Multimercado (i)	100	

Securizadora	Participação em %	
	2021	2020
Companhia Securizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II (i)	100	

(i) A Cia Securizadora, o Fundo Bossa Nova Startup e o Romeu Fundo de Investimento, passaram a fazer parte do conglomerado prudencial em março, maio e novembro de 2021, respectivamente.

Consolidada	País de Constituição	Atividade	Participação em %	
			2021	2020
EGL Empreendimentos Gerais Ltda	Brasil	Incorporação de empreendimentos imobiliários, aquisição de direitos creditórios e participações em outras empresas	0	0

A empresa EGL está sendo consolidada no Conglomerado Prudencial, em atendimento aos requerimentos do CMN e BACEN, haja vista que sua atividade envolve a aquisição de carteiras de crédito - sem coobrigação na faixa de rating H - originadas nas empresas do Conglomerado Financeiro BMG.



**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**(u) Consolidação**

Para melhor entendimento das demonstrações financeiras consolidadas, segue de forma resumida a composição do balanço patrimonial dos períodos findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2019 das empresas que compõem o Conglomerado Prudencial:

Ativo	Banco BMG	Leasing	Cayman	Banco Cifra	Banco BCV	BMG S.A. DTVM	EGL	FIDC NP Esportes	Cia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II	Bossa Nova Startups Brasil Fundo de Investimento	ROMEU FIM	Eliminações	Conglomerado Prudencial	
													2021	2020
Disponibilidades	292.384	261	56.855	131	247	2.846	40.349	2	196			3.357	389.914	135.888
Aplicações interfinanceiras de liquidez	49.998			896	6.800						299	7.697	50.296	25.001
Instrumentos Financeiros	26.630.023	887.679	1.367.970	644.112	1.082.680	9.529	368.566	41.992		100.817	5.289.128	25.844.240	21.612.791	
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.269.542	887.679		644.112	1.043.729	9.529						3.815.697	38.894	25.206
Títulos e valores mobiliários e derivativos	12.235.776				26.348		4.168	9.463		100.817	1.473.222	10.903.350	8.762.955	
Operações de crédito	13.124.705		1.367.970		12.603		364.398	32.529				209	14.901.996	12.824.630
Relações interfinanceiras	197.076			5	207								197.288	159.852
Outros créditos	4.940.624	37.364	98.026	158.249	248.613	2.084	90.959		1.338.916	9.802	1.380.579	5.544.058	4.527.702	
Outros valores e bens	217.224	115			69								217.408	219.410
Permanente	4.603.204						5.665					3.279.347	1.329.522	1.665.379
<b>Total do Ativo</b>	<b>36.930.533</b>	<b>925.419</b>	<b>1.522.851</b>	<b>803.393</b>	<b>1.338.616</b>	<b>14.459</b>	<b>505.539</b>	<b>41.994</b>	<b>1.339.112</b>	<b>9.802</b>	<b>101.116</b>	<b>9.960.108</b>	<b>33.572.726</b>	<b>28.346.023</b>



**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Passivo e patrimônio líquido	Banco BMG	Leasing	Cayman	Banco Cifra	Banco BCV	BMG S.A. DTVM	EGL	FIDC NP Esportes	Cia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II	Bossa Nova Startups Brasil Fundo de Investimento	ROMEUFIM	Eliminações	Conglomerado Prudencial 2020	
<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>	<b>29.178.630</b>		<b>1.231.382</b>									<b>3.831.051</b>	<b>26.578.961</b>	<b>20.123.732</b>
Depósitos	20.227.686		1.231.382									3.823.355	17.635.713	13.138.887
Captações no mercado aberto	5.949.663											7.696	5.941.967	2.299.294
Recursos de aceites e emissão de títulos	2.373.376												2.373.376	3.813.728
Obrigações por empréstimos e repasses	562.573												562.573	768.781
Instrumentos financeiros derivativos	65.332												65.332	103.042
<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>199.820</b>			<b>56</b>	<b>19</b>								<b>199.895</b>	<b>185.441</b>
Provisões	900.870	15.788	159	287	89	32		5		8			917.238	791.146
Obrigações fiscais	105.622	17.446		11.091	18.167	66	43						152.435	77.353
Outras obrigações	2.682.740	10.200		6.753	13.406	361	292.024	22	1.339.103	2.237	8	2.699.069	1.647.785	2.931.068
<b>Patrimônio Líquido administrado pela controladora</b>	<b>3.862.851</b>	<b>881.985</b>	<b>291.310</b>	<b>785.206</b>	<b>1.306.935</b>	<b>14.000</b>	<b>213.472</b>	<b>41.967</b>		<b>1</b>	<b>7.565</b>	<b>101.108</b>	<b>3.429.988</b>	<b>4.076.412</b>
<b>Participação de acionistas não controladores</b>														<b>213.561</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>3.862.851</b>	<b>881.985</b>	<b>291.310</b>	<b>785.206</b>	<b>1.306.935</b>	<b>14.000</b>	<b>213.472</b>	<b>41.967</b>		<b>1</b>	<b>7.565</b>	<b>101.108</b>	<b>3.643.549</b>	<b>4.128.226</b>
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>36.930.533</b>	<b>925.419</b>	<b>1.522.851</b>	<b>803.393</b>	<b>1.338.616</b>	<b>14.459</b>	<b>505.539</b>	<b>41.994</b>	<b>1.339.112</b>	<b>9.802</b>	<b>101.116</b>	<b>9.960.108</b>	<b>33.572.726</b>	<b>28.346.023</b>

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

### 3. Exigibilidade de capital e limites de imobilização

#### a) Índice de Solvabilidade Basileia e de Imobilização

Conforme Resolução CMN nº 4.193/13 e regulamentações complementares, as instituições financeiras estão obrigadas a manter um patrimônio líquido compatível com o grau de risco da estrutura de seus ativos, ponderadas pelos fatores que variam de 0% a 1.250% e um índice mínimo de patrimônio em relação aos ativos ponderados pelo risco de:

**I - 8%, a partir de 1º de janeiro de 2019.**

**Para o Nível I**

II - 6%, a partir de 1º de janeiro de 2015.

De forma a evidenciar o cumprimento dos requerimentos de capital previstos nas regulamentações em vigor, apresentamos abaixo o índice de Basileia e as exigibilidades do patrimônio líquido, que podem ser assim demonstrados:

	<b>Basileia III</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Patrimônio de referência nível I</b>	<b>2.624.984</b>	<b>3.130.261</b>
<b>Capital Principal</b>	<b>2.515.851</b>	<b>3.016.583</b>
– Patrimônio líquido (1)	4.067.124	4.242.045
– Ajustes Prudenciais – Res. 4.192/13 CMN	(1.551.273)	(1.225.462)
<b>Capital complementar (2)</b>	<b>109.133</b>	<b>113.678</b>
– Letras financeiras subordinadas	109.133	113.678
<b>Patrimônio de referência nível II (2)</b>	<b>20.353</b>	<b>19.336</b>
– Letras financeiras subordinadas	20.353	19.336
<b>Patrimônio de referência – PR (nível I + nível II) (a)</b>	<b>2.645.337</b>	<b>3.149.597</b>
<b>Ativo ponderado pelo risco – RWA (b)</b>	<b>18.043.171</b>	<b>17.736.121</b>
Alocação de capital:		
– Risco de crédito	16.841.914	16.903.395
– Risco de mercado	102.150	9.371
– Risco operacional	1.099.107	823.355
<b>Índice de solvabilidade (a / b)</b>	<b>14,66%</b>	<b>17,76%</b>
<b>Capital nível I</b>	<b>14,55%</b>	<b>17,65%</b>
– Capital principal	13,94%	17,01%
– Capital complementar	0,61%	0,64%
<b>Capital nível II</b>	<b>0,11%</b>	<b>0,11%</b>
– Capital para cobertura do risco das operações sujeitas à variação de taxas de juros classificadas na carteira bancária conf. Resolução nº. 3.876 do BACEN - Parcela “IRRBB”	254.055	97.133
<b>Índice de imobilização</b>	<b>40,98%</b>	<b>43,49%</b>
<b>Folga de imobilização</b>	<b>238.573</b>	<b>205.093</b>

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(1) Conforme § 2º, do art. 4º da Resolução nº 4.192, de 1º de março de 2013, não considera ajustes ao valor de mercado do hedge de fluxo de caixa de itens protegidos que não tenham seus ajustes de marcação a mercado registrados contabilmente; e

(2) Os instrumentos elegíveis a capital, Capital Complementar e Nível II, foram emitidos observadas as condições determinadas pela Resolução nº 4.192, de 01/03/2013, do CMN, com vencimento de opção de recompra, condicionado à prévia autorização do Banco Central do Brasil, em 5 anos a partir da data de emissão do instrumento.

#### **4. Caixa e equivalentes de caixa**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Caixa e saldos em bancos	389.914	135.888
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	50.296	25.001
<b>Total</b>	<b>440.210</b>	<b>160.889</b>

(i) inclui apenas as operações cujos vencimentos na data da efetiva aplicação sejam iguais ou inferiores a 90 dias e que apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

O saldo de aplicações interfinanceiras considerado como caixa e equivalentes de caixa está apresentado também na Nota 5.

#### **5. Aplicações interfinanceiras de liquidez e depósitos interfinanceiros**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Posição bancada</b>		
Letras Financeiras do Tesouro – LFT		
Letras do Tesouro Nacional – LTN		25.001
Notas do Tesouro Nacional – NTN	50.296	
<b>Aplicações no mercado aberto</b>	<b>50.296</b>	<b>25.001</b>
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>38.894</b>	<b>25.206</b>
<b>Total</b>	<b>89.190</b>	<b>50.207</b>
<b>Circulante</b>	<b>81.507</b>	<b>26.781</b>
<b>Não circulante</b>	<b>7.683</b>	<b>23.426</b>

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## 6. Títulos e valores mobiliários

(a) Os títulos e valores mobiliários podem ser apresentados como segue:

	2021	2020
<b>Títulos de renda fixa</b>		
<b>Livres</b>		
<b>Títulos Públicos Federais</b>		
- Letras Financeiras do Tesouro – LFT	100.047	534.584
- Letras do Tesouro Nacional – LTN	285.213	464.003
- Notas do Tesouro Nacional – NTN	3.396.014	3.331.516
<b>Títulos Privados</b>		
- Debêntures	110.499	1.384.949
- Certificado de recebíveis imobiliários	116.504	3.136
- Cotas de fundos de investimento	110.280	5.017
- Certificado de depósito bancário		2.219
<b>Vinculados a operações compromissadas</b>		
<b>Títulos Públicos Federais</b>		
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	919.699	1.153.455
- Letras do Tesouro Nacional - LTN	481.394	
- Notas do Tesouro Nacional - NTN	4.187.608	1.018.256
<b>Títulos Privados</b>		
- Debêntures		46.754
- Certificado de recebíveis imobiliários		91.369
<b>Vinculados a prestação de garantias</b>		
<b>Títulos Públicos Federais</b>		
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	488.539	403.180
- Letras do Tesouro Nacional - LTN	273.534	
- Notas do Tesouro Nacional - NTN	39.304	
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos (i)</b>		
<b>Títulos Privados</b>		
- <i>Swap</i> a receber	288.831	240.020
- Contratos de Opções		17.171
- Compras a Termo	105.884	67.326
<b>Total</b>	<b>10.903.350</b>	<b>8.762.955</b>
<b>Circulante</b>	<b>629.425</b>	<b>667.529</b>
<b>Não circulante</b>	<b>10.273.925</b>	<b>8.095.426</b>

(i) Vide informações sobre instrumentos financeiros derivativos na Nota 7.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**(b) Os títulos e valores mobiliários apresentam as seguintes classificações e prazos de vencimento:**

Descrição	Valor pela curva Custo amortizado		Valor contábil		Ajuste ao valor de mercado no Patrimônio	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>Títulos/Vencimentos</b>						
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>9.542.610</b>	<b>8.465.374</b>	<b>8.909.504</b>	<b>8.438.438</b>	<b>(633.106)</b>	<b>(26.936)</b>
<b>- LFT</b>						
De 31 a 60 dias	109.022	477.808	109.014	477.762	(8)	(46)
De 181 a 360 dias	172.949	131.323	172.914	131.254	(35)	(69)
Acima de 360 dias	1.232.203	1.491.962	1.226.357	1.482.203	(5.846)	(9.759)
<b>- LTN</b>						
Até 30 dias	79.370		79.353		(17)	
Acima de 360 dias	1.041.707	461.735	960.788	464.003	(80.919)	2.268
<b>- NTN</b>						
Acima de 360 dias	6.578.761	4.371.244	6.023.795	4.349.772	(554.966)	(21.472)
<b>- Debêntures</b>						
De 181 a 360 dias	21.817		22.008		191	
Acima de 360 dias	81.402	1.431.131	88.491	1.431.703	7.089	572
<b>- Certificado de depósito bancário</b>						
Acima de 360 dias		2.219		2.219		
<b>- Certificado de recebíveis imobiliários</b>						
Acima de 360 dias	115.099	92.935	116.504	94.505	1.405	1.570
<b>- Cotas de fundos de investimentos</b>						
Indeterminado	110.280	5.017	110.280	5.017		
<b>Títulos para negociação (i)</b>	<b>1.664.319</b>		<b>1.599.131</b>		<b>(65.188)</b>	
<b>- NTN</b>						
Acima de 360 dias	1.664.319		1.599.131		(65.188)	
<b>Instrumentos financeiros derivativos – “Diferencial a receber”</b>			<b>394.715</b>	<b>324.517</b>		
Até 30 dias			<b>3.459</b>	28.208		
De 31 a 60 dias			<b>40.023</b>	13.588		
De 61 a 90 dias			<b>10.547</b>	2.725		
De 91 a 180 dias			<b>51.808</b>	6.803		
De 181 a 360 dias			<b>140.299</b>	7.189		
Acima 360 dias			<b>148.579</b>	266.004		
<b>Total geral</b>	<b>11.206.929</b>	<b>8.465.374</b>	<b>10.903.350</b>	<b>8.762.955</b>	<b>(698.294)</b>	<b>(26.936)</b>
<b>Total contábil</b>			<b>10.903.350</b>	<b>8.762.955</b>	<b>(698.294)</b>	<b>(26.936)</b>
<b>Circulante</b>			<b>629.425</b>	<b>667.529</b>	<b>131</b>	<b>(115)</b>
<b>Não circulante</b>			<b>10.273.925</b>	<b>8.095.426</b>	<b>(698.425)</b>	<b>(26.821)</b>

## 7. Instrumentos financeiros derivativos

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros registrados em contas patrimoniais ou de compensação por valores compatíveis com os praticados pelo mercado nessas datas a fim de administrar sua exposição a riscos de mercado, de moeda e de taxas de juros, os quais se referem substancialmente a operações destinadas à proteção de ativos e passivos, envolvendo a alteração de indexadores na aplicação e captação de recursos, contratados em prazos, taxas e montantes compatíveis com a proteção necessária.

As operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos (*swaps*, contratos de futuro e termo) se destinam à proteção dos ativos e passivos próprios e de seus clientes. A administração desses riscos é efetuada através de políticas de controle, estabelecimento de estratégias de operação, determinação de limites e diversas técnicas de acompanhamento das posições visando liquidez, rentabilidade e segurança. A utilização de instrumentos financeiros derivativos como forma de minimizar os riscos de mercado originados na flutuação das taxas de juros, do câmbio, dos preços dos ativos, entre outros, é parte integrante da boa prática contábil e constitui uma ferramenta imprescindível na gestão financeira das instituições.

Risco de mercado é a exposição criada pela potencial flutuação nas taxas de juros, taxas de câmbio, cotação de mercadorias, preços cotados em mercado de ações e outros valores, e é função do tipo de produto, do volume de operações, do prazo e condições do contrato e da volatilidade subjacente. O gerenciamento dos riscos é controlado e supervisionado de forma independente das áreas geradoras da exposição ao risco. Sua avaliação e medição são realizadas diariamente baseando-se em índices e dados estatísticos, utilizando-se de ferramentas tais como “VaR” não paramétrico e análise de sensibilidade a cenários de “stress”.

As operações com instrumentos financeiros derivativos são registradas na B3 - Brasil, Bolsa, Balcão.

### (a) Classificação por prazo de vencimento:

Descrição	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Após 360 dias	Total
<b>Contratos de Swap, opções e termo</b>							
<b>Posição ativa</b>							
Moeda estrangeira	1.114	5.130	9.855	17.785	13.978	2.548	<b>50.410</b>
Juros	2.345	34.893	692	34.023	6.118	6.967	<b>85.038</b>
Índices					120.203	139.064	<b>259.267</b>
<b>Total – 2021</b>	<b>3.459</b>	<b>40.023</b>	<b>10.547</b>	<b>51.808</b>	<b>140.299</b>	<b>148.579</b>	<b>394.715</b>
<b>Total – 2020</b>	<b>28.208</b>	<b>13.588</b>	<b>2.725</b>	<b>6.803</b>	<b>7.189</b>	<b>266.004</b>	<b>324.517</b>
<b>Contratos de Swap:</b>							
<b>Posição passiva</b>							
Moeda estrangeira	(2.971)	(3.211)	(2.207)	(3.383)	(1.663)	(709)	<b>(14.144)</b>
Juros	(127)	(959)	(39.241)	(2.241)	(8.620)		<b>(51.188)</b>
<b>Total – 2021</b>	<b>(3.098)</b>	<b>(4.170)</b>	<b>(41.448)</b>	<b>(5.624)</b>	<b>(10.283)</b>	<b>(709)</b>	<b>(65.332)</b>
<b>Total – 2020</b>	<b>(9.433)</b>	<b>(544)</b>	<b>(9.374)</b>	<b>(44.694)</b>	<b>(10.376)</b>	<b>(28.621)</b>	<b>(103.042)</b>

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**(b) Classificação por indexador e valor de referência:**

<b>Swap, opções e termo</b>	<b>Valor de referência</b>	<b>Valor pela curva – Custo Amortizável</b>	<b>Valor de mercado</b>
Dólar x Pré	189.895		50.409
CDI x Dólar	10.700	196	220
CDI x Pré	649.000	3.118	29.149
IPCA x CDI	895.500	132.380	259.267
Pré x Real	66.755		41.870
Pré x Dólar	146.520	116	13.800
<b>Posição ativa – 2021</b>	<b>1.958.370</b>	<b>135.810</b>	<b>394.715</b>
<b>Posição ativa – 2020</b>	<b>1.109.233</b>	<b>199.366</b>	<b>324.517</b>
Dólar x Dólar	11.319	(39)	(1.855)
Dólar x Pré	106.576	(203)	(11.957)
CDI x Dólar	41.292	(30.458)	(31.134)
Pré x Dólar	187.865		(20.386)
<b>Posição passiva – 2021</b>	<b>347.052</b>	<b>(30.700)</b>	<b>(65.332)</b>
<b>Posição passiva – 2020</b>	<b>358.831</b>	<b>(90.060)</b>	<b>(103.042)</b>
<b>Exposição – 2021</b>	<b>2.305.422</b>	<b>105.110</b>	<b>329.383</b>
<b>Exposição – 2020</b>	<b>1.468.064</b>	<b>109.306</b>	<b>221.475</b>

As transações de *swap* foram marcadas a mercado, considerando as cotações obtidas na B3 - Brasil, Bolsa, Balcão.

Apresentamos abaixo os valores de referência e a receber/a pagar das operações de futuros.

<b>Futuros</b>	<b>Valor a receber</b>	<b>Valor a pagar</b>	<b>Valor de referência</b>
Futuro de cupom de IPCA (DAP)		(1.140)	1.592.673
Futuro de cupom cambial (DDI)	22.818		1.828.139
Futuro de taxa média de DI de um dia (DI1)		(2.799)	5.091.415
Futuro de reais por dólar comercial (DOL)	40.010		2.283.387
<b>Posição – 2021</b>	<b>62.828</b>	<b>(3.939)</b>	<b>10.795.614</b>
<b>Posição – 2020</b>	<b>4.979</b>	<b>(2.631)</b>	<b>9.384.370</b>

**(c) Operações com instrumentos derivativos destinadas a *hedge*:**

**(i) *Hedge* de Fluxo de Caixa**

O objetivo do relacionamento do *hedge* do Banco BMG é o de proteger parcela dos fluxos de caixa de pagamento a serem desembolsados nas captações de depósito a prazo pós-fixados indexados ao CDI para taxas prefixadas.

Para proteger os fluxos de caixa futuros de parcela das captações de depósitos a prazo contra a exposição à taxa de juros variável (CDI), o Banco negocia contratos futuros de DI de 1 dia, negociados na B3 - Brasil, Bolsa, Balcão, sendo o valor presente a mercado das captações de R\$1.533.324 (2020 – R\$5.602.679). Esses instrumentos geraram ajuste a valor de mercado devedor registrado no patrimônio líquido de R\$14.052 (2020 – devedor de R\$2.695), líquido dos efeitos tributários.

A efetividade apurada para a carteira de *hedge* estava em conformidade com o estabelecido na Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

**(ii) *Hedge* de Risco de Mercado**

O objetivo do relacionamento do *hedge* do Banco Bmg é o de proteger, da exposição à variação no risco de mercado, as captações de depósito a prazo pós-fixadas indexadas ao Dólar frente ao CDI.

Para proteger da exposição à variação no risco de mercado das captações indexadas à variação cambial, o Banco negocia contratos de swap Dólar x DI. Em 05 de setembro de 2020 o Banco liquidou suas operações de captação indexadas à variação cambial objeto de *hedge* de Risco de Mercado, assim como os contratos de swap Dólar x DI designados como instrumento de *hedge* de Risco de Mercado. Em 31 de dezembro de 2021 o Banco não possuía saldo em aberto de contratos de swap Dólar x DI designados como instrumentos de *hedge* de Risco de Mercado, assim como não possui saldo de captação indexado à variação cambial como objeto de *hedge* de Risco de Mercado. Em dezembro de 2020 estes instrumentos geraram ajuste a valor de mercado positivo no resultado do período no montante de R\$30.700.

Para proteger da exposição à variação no risco de mercado dos CDB's indexados à variação do IPCA mais cupom, o Banco utiliza contratos futuros (DAP) negociados na B3 – Brasil, Bolsa, Balcão, como instrumentos de *hedge*. Em 31 de dezembro de 2021, os instrumentos geraram ajuste a valor de mercado positivo no resultado do período, no montante de R\$52.579 (2020 – negativo em R\$ 40.553).

A efetividade apurada para a carteira de *hedge* durante todo o período de utilização dos instrumentos e das estratégias, foi mensurada em conformidade com o estabelecido na Circular nº3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**8. Operações com características de concessão de crédito**

**(a) Classificação por produto**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Crédito pessoal	12.441.360	9.103.870
CDC – veículos	78	118
Carteira comercial	2.711.655	2.046.080
Operações de crédito cedidas (i)	595.218	2.391.276
<b>Total - operações de crédito</b>	<b>15.748.311</b>	<b>13.541.344</b>
Carteira de câmbio	47.127	49.888
Compras a faturar - Cartões de crédito	568.853	446.492
<b>Total - outros créditos</b>	<b>615.980</b>	<b>496.380</b>
<b>Total - carteira de crédito</b>	<b>16.364.291</b>	<b>14.037.724</b>
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(846.315)	(716.714)
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito – outros créditos	(4.507)	(3.312)
<b>Total</b>	<b>15.513.469</b>	<b>13.317.698</b>
<b>Circulante</b>	<b>9.275.046</b>	<b>7.865.556</b>
<b>Não circulante</b>	<b>6.238.423</b>	<b>5.452.142</b>

(i) Créditos cedidos com retenção substancial de riscos e benefícios conforme Resolução nº 3.533/08.

**(b) Classificação por setor de atividade**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Setor privado:		
Indústria	145.778	125.810
Comércio	108.751	100.328
Intermediários financeiros	141.669	166.520
Esportes e recreação	290.486	351.312
Outros serviços	2.026.560	1.256.803
Habitação	660	10.322
Rural	12.666	27.052
Pessoas físicas	13.637.721	11.999.577
<b>Total</b>	<b>16.364.291</b>	<b>14.037.724</b>

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

**(c) Cessões de crédito**

Em vigor a partir de 1º de janeiro de 2012, a Resolução CMN nº 3.533/2008, estabelece procedimentos para a classificação, registro contábil e divulgação das operações de venda ou de transferência de ativos financeiros.

A classificação como retenção substancial dos riscos e benefícios, nas operações de cessões de créditos, configura-se pela coobrigação nas cessões de crédito ou pela aquisição de cotas subordinadas dos fundos cessionários. Na referida classificação, as operações cedidas permanecem registradas no ativo da instituição cedente e os recursos recebidos são registrados no ativo com a contrapartida no passivo, em função da obrigação assumida. As receitas e despesas referentes às cessões de crédito realizadas são reconhecidas no resultado conforme prazo remanescente das operações.

No período findo em 31 de dezembro de 2021, o Banco não realizou operações de cessão de créditos classificadas na categoria de “com retenção substancial de riscos e benefícios”, permanecendo com o total da carteira cedida no montante de R\$2.475.163. No que tange as cessões classificadas na categoria “sem retenção substancial de riscos e benefícios” o Banco realizou operações que totalizam R\$5.713.

O valor das operações cedidas e das obrigações assumidas, em 31 de dezembro de 2021, são como seguem abaixo:

<b>Cessão após a Resolução CMN nº 3.533/08</b>	<b>Operações Cedidas</b>	<b>Obrigações assumidas (Nota 17b)</b>
Crédito pessoal consignado:		
Com coobrigação – Valor Presente	595.218	195.101
Saldo de operações liquidadas a repassar		1.305
<b>Total - 2021</b>	<b>595.218</b>	<b>196.406</b>
<b>Total - 2020</b>	<b>2.391.276</b>	<b>1.899.832</b>

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**(d) Composição da carteira de crédito por vencimentos:**

<b>Vencimento/Produto</b>	<b>Crédito Pessoal</b>	<b>CDC Veículos</b>	<b>Carteira Comercial</b>	<b>Total</b>
A vencer até 30 dias	4.692.765	3	398.095	<b>5.090.863</b>
A vencer de 31 a 60 dias	480.542	3	182.616	<b>663.161</b>
A vencer de 61 a 90 dias	316.537	3	176.994	<b>493.534</b>
A vencer de 91 a 180 dias	791.869	7	229.055	<b>1.020.931</b>
A vencer de 181 a 360 dias	1.151.788	11	248.570	<b>1.400.369</b>
A vencer após 360 dias	5.217.293	20	1.521.318	<b>6.738.631</b>
<b>Total de parcelas a vencer</b>	<b>12.650.794</b>	<b>47</b>	<b>2.756.648</b>	<b>15.407.489</b>
Vencidas até 14 dias	74.622	1	639	<b>75.262</b>
Vencidas de 15 a 30 dias	100.087	2	164	<b>100.253</b>
Vencidas de 31 a 60 dias	110.098	3	288	<b>110.389</b>
Vencidas de 61 a 90 dias	83.629	3	175	<b>83.807</b>
Vencidas de 91 a 180 dias	239.168	8	364	<b>239.540</b>
Vencidas de 181 a 360 dias	347.033	14	504	<b>347.551</b>
<b>Total de parcelas vencidas</b>	<b>954.637</b>	<b>31</b>	<b>2.134</b>	<b>956.802</b>
<b>Total da carteira – 2021</b>	<b>13.605.431</b>	<b>78</b>	<b>2.758.782</b>	<b>16.364.291</b>
<b>Total da carteira – 2020</b>	<b>11.941.639</b>	<b>118</b>	<b>2.095.967</b>	<b>14.037.724</b>

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**(e) Provisão para perdas associadas ao risco de crédito**

Apresentamos abaixo a composição da carteira de operações de crédito e de arrendamento mercantil nos correspondentes níveis de risco, conforme Resolução 2.682/99 do BACEN:

Nível	%	Carteira	2021	2020
			Provisão para créditos de liquidação duvidosa	Provisão para créditos de liquidação duvidosa
AA	0	668.046		
A	0,50	14.275.252	69.602	12.767.097
B	1,00	172.181	1.722	195.420
C	3,00	228.723	6.861	203.799
D	10,00	99.910	9.991	74.627
E	30,00	116.025	34.807	100.550
F	50,00	112.013	56.007	136.616
G	70,00	67.698	47.389	58.093
H	100,00	624.443	624.443	501.522
<b>Total</b>		<b>16.364.291</b>	<b>850.822</b>	<b>14.037.724</b>

**(f) Movimentação da provisão para perdas em operações de crédito e recuperação de créditos**

Os dados relativos a créditos de liquidação duvidosa baixadas a débito de provisão e receita de recuperação de créditos baixados como prejuízo podem ser sumariados como seguem:

	Segundo semestre		
	2021	2021	2020
<b>Saldo no início do semestre/exercício</b>	<b>764.591</b>	<b>720.026</b>	<b>591.770</b>
Constituição de provisão	497.940	923.461	818.906
(Reversão/baixa de provisão)	(411.709)	(792.665)	(690.650)
<b>Saldo no fim do semestre/exercício</b>	<b>850.822</b>	<b>850.822</b>	<b>720.026</b>
Créditos recuperados	(127.948)	(204.142)	(114.485)
<b>Efeito no resultado (i)</b>	<b>369.992</b>	<b>719.319</b>	<b>704.421</b>

(i) Refere-se ao valor líquido de constituição de provisão e créditos recuperados.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**9. Outros créditos**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Ativos fiscais diferidos (i)	3.210.173	2.667.147
Ativos fiscais correntes (ii)	466.122	349.121
Carteira de câmbio (Nota 8 (a))	47.127	49.888
Varição cambial sobre adiantamento de câmbio	1.945	(1.649)
Devedores por depósitos em garantia (iii)	364.312	391.661
Devedores diversos – País	322.402	158.216
Baixas sem financeiro (iv)	485.838	513.514
(-) Provisões aos valores não recuperáveis (iv)	(46.461)	(74.080)
Valores a receber sociedades ligadas	3	
Compras a faturar - Cartões de crédito (Nota 8(a))	568.853	
Títulos de crédito a receber (Nota 8(a))		446.492
(-) Provisões outros créditos liquidação duvidosa (Nota 8 (a))	(4.507)	(3.312)
Outros	128.251	30.704
<b>Total</b>	<b>5.544.058</b>	<b>4.527.702</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.679.905</b>	<b>1.182.023</b>
<b>Não circulante</b>	<b>3.864.153</b>	<b>3.345.679</b>

- (i) Os ativos fiscais diferidos referem-se à créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido foram constituídos e registrados com base nos fundamentos demonstrados na Nota 25(a).
- (ii) O saldo de ativos fiscais correntes refere-se a tributos a compensar e compreende substancialmente crédito de COFINS no valor de R\$277.804 (2020 - R\$273.128) no Conglomerado Financeiro e R\$263.623 (2020 - R\$259.886) no Banco, em função do transito em julgado em 06/04/2009 da Ação Rescisória visando o reconhecimento do seu direito ao recolhimento da COFINS apenas sobre as receitas de serviços, na forma da Lei Complementar 70/91, tendo em vista a inconstitucionalidade do art. 3º, §1º da Lei 9.718/98, declarada pelo STF no julgamento do Recurso Extraordinário nº 357.950 e recuperação de IR/CSLL no valor de R\$108.677 vide nota 25 (d).
- (iii) Os saldos de devedores por depósitos em garantia estão relacionados aos questionamentos judiciais de natureza fiscal, trabalhista e civil (vide Nota 18).
- (iv) Refere-se a valores de parcelas de operações de crédito consignado pendentes de repasse pelos órgãos públicos e provisões aos valores não recuperáveis.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**10. Outros valores e bens**

**(a) Bens não de uso e materiais em estoque**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos (i)	13.933	69.165
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	(1.624)	(5.325)
Material em estoque	106	89
<b>Total – Circulante</b>	<b>12.415</b>	<b>63.929</b>

(i) Referem-se principalmente a imóveis e veículos recebidos em dação de pagamento.

**(b) Despesas antecipadas**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Comissões – País (i)	179.308	121.724
Outros	25.685	33.757
<b>Total</b>	<b>204.993</b>	<b>155.481</b>
<b>Circulante</b>	<b>104.712</b>	<b>64.324</b>
<b>Não circulante</b>	<b>100.281</b>	<b>91.157</b>

(i) Referem-se principalmente a comissão referente a captações.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## 11. Investimentos

### Participações em controladas e coligadas

							2021	2020	
	Número de ações/cotas possuídas	Percentual de participação	Patrimônio líquido	Lucro (Prejuízo) do 2º semestre	Resultado de equivalência do 2º semestre	Lucro (Prejuízo) do semestre	Resultado de equivalência do semestre	Valor contábil do investimento	Valor contábil do investimento
<b>(i) Diretas (Ramo não financeiro)</b>									
ME Promotora de vendas Ltda.	8.000	80,00%	14.223	575	460	2.008	1.606	11.379	9.772
CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.	1.308.490.992	99,99%	889.282	39.330	39.326	43.185	43.181	889.193	1.145.983
BMSE Participações Ltda.	7.006.483	99,38%	1.967			1	1	1.956	1.956
BMG Participações em Negócios Ltda.	28.999.999	92,99%	65.892	3.966	3.966	4.678	4.350	61.273	56.923
Help Franchising Participações Ltda.	21.995.600	99,98%	23.375	(1.979)	(1.978)	(804)	(804)	23.370	24.173
Granito Soluções em Pagamentos S.A.	8.568.767	45,00%	48.880	(28.127)	(12.657)	(30.995)	(377)	20.704	(9.788)
Ágio no investimento - Help Franchising Participações Ltda.								3.091	3.091
Amortização de ágio - Help Franchising Participações Ltda.								(2.370)	(1.752)
Ágio no investimento - Granito Soluções em Pagamentos S.A.									17.794
Amortização de ágio - Granito Soluções em Pagamentos S.A.									(2.131)
<b>(iii) Indiretas (Exterior)</b>									
BMG Money					(1)		30.834	3.799	70.701
<b>Total</b>					<b>29.116</b>		<b>78.791</b>	<b>1.012.395</b>	<b>1.316.722</b>

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

Em 02 de março de 2020 foi integralizado aumento de capital social na controlada CBFácil Corretora de Seguros e Negócios Ltda. no montante de R\$1.000.000 visando maior eficiência operacional da Companhia e aproveitamento de recursos.

Em 16 de março de 2020 foi homologado pelo Banco Central do Brasil redução de capital no Banco BCV S.A. no montante de R\$334.903, para absorção de prejuízos acumulados.

Em 16 de março de 2020 foi homologado pelo Banco Central do Brasil redução de capital no Banco Cifra S.A. no montante de R\$96.645, para absorção de prejuízos acumulados.

Em 22 de abril de 2020 foi efetuado aumento de capital na BMG Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil, no montante de R\$500.000. O Banco Central homologou a integralização do aumento de capital em 24 de junho de 2020.

Em 23 de abril de 2020 a controlada BMG Participações em Negócios adquiriu quotas de sócios minoritários no montante de R\$6.008. Tais quotas foram mantidas em tesouraria e não houve alteração na quantidade de quotas emitidas, desta forma, a participação do Banco no total das quotas emitidas foi mantida em 92,99%.

Em 06 de agosto de 2020 foi celebrado a venda de 40% das cotas da CMG Corretora de Seguros Ltda. para a Wiz Soluções e Corretagem de Seguros S.A., no montante de R\$44.800. A operação foi aprovada pelo CADE em 03 de novembro de 2020.

Em 11 de agosto de 2020 foi exercido o direito de preferência na aquisição de 1.741.290 novas ações da Granito Soluções em Pagamento S.A., com o desembolso de R\$ 12.000, aumentando a participação do capital social da companhia de 65,01% para 70%. Nesta mesma data foi pago proporcionalmente aos demais sócios o montante total de R\$ 3.000, integralizando a aquisição de mais 5% das ações de emissão da sociedade, aumentando a participação do capital social da companhia de 70% para 75%.

Em 18 de dezembro de 2020 foi celebrado contrato para aquisição de quotas da Raro Recrutamento em TI Ltda. pela CBFácil Corretora de Seguros e Negócios Ltda., uma sociedade controlada pelo Bmg. Com o fechamento da Operação, a CBFácil passou a ser titular de quotas representativas de 30% do capital social da Raro e de uma opção de compra para aumentar sua participação para 75%. O preço de aquisição total é de R\$ 3.529 e foi pago pela CBFácil em parcela única no dia 1º de fevereiro de 2021.

Em 05 de março de 2021, diante do cumprimento de todas as condições suspensivas, foi consumada a operação prevista no Contrato de Compra e Venda e de Subscrição de Ações e Outras Avenças, celebrado pelo Banco Bmg, Banco Inter e Sócios Pessoas Físicas, com a interveniência e anuência da BMG Granito Soluções em Pagamento, estabelecido no memorando de entendimentos vinculante celebrado em 17 de novembro de 2020. A Operação se deu pela aquisição de 713.606 ações ordinárias de emissão da Granito, pelo Bmg dos Sócios Pessoas Físicas, pelo preço total de R\$ 7,5 milhões e, conjuntamente com a subscrição e integralização, pelo Inter, de 8.568.767 ações ordinárias de emissão da Granito, pelo preço de emissão total de R\$90. Como resultado da subscrição e integralização do Inter, o Banco Bmg registrou um resultado não operacional de equivalência patrimonial de R\$30.871 no período findo em 31 de março de 2021, bem como baixa total do ágio no montante de R\$22.985 (nota 22 (b)). Com o fechamento da Operação, o Banco e o Banco Inter passaram a deter, cada um, 45% do capital social da Granito e os Sócios Pessoas Físicas, em conjunto, passaram a deter os 10% remanescentes do capital social.

Em 02 de Julho de 2021 o Banco Bmg celebrou acordo de investimentos de participação acionária na Araújo Fontes Consultoria e Negócios Imobiliários Ltda. e AF Invest Administração de Recursos Ltda., uma das principais boutiques de assessoria de investimento independentes no Brasil, com aquisição de 50% do capital social da sociedade holding (“NewCo”). O montante aproximado envolvido na operação foi de R\$150.000, composto por uma parcela fixa de R\$85.000 e por um potencial valor variável, estimado em R\$65.000. A conclusão está sujeita a determinadas condições suspensivas usuais a esse tipo de transação, incluindo a aprovação pelo Banco Central do Brasil (vide nota 28 (g)).

Em 30 de agosto de 2021 e 29 de outubro de 2021 foram efetivadas reduções de capital social na controlada CBFácil Corretora de Seguros e Negócios Ltda. nos montantes de R\$100.000 e R\$200.000, respectivamente.



**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

Conforme Comunicado ao Mercado no dia 20 de outubro de 2021, a CBFácil Corretora de Seguros e Negócios Ltda. firmou um instrumento contratual com a intenção de adquirir participação societária da O2OBOTS Inteligência Artificial Ltda. A O2OBOTS é uma fintech que atua no desenvolvimento, licenciamento e manutenção de software especializado em chatbots com inteligência artificial para venda de produtos financeiros e de seguros.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**12. Imobilizado de uso**

	2021				2020				Movimentações			
	Taxa Anual (%)	Custo	(Depreciação acumulada)	Valor líquido	Valor líquido	Saldo Residual em 31.12.2020	Aquisições	(Baixas)	(Despesa de Depreciação)	Saldo Residual em 31.12.2021		
<b>Imóveis de uso</b>		<b>16.687</b>	<b>(12.976)</b>	<b>3.711</b>	<b>3.713</b>	<b>3.713</b>			<b>(2)</b>	<b>3.711</b>		
Terrenos		3.711		3.711	3.711	3.711				3.711		
Edificações	4	12.976	(12.976)		2	2			(2)	0		
<b>Outras imobilizações de uso</b>		<b>190.916</b>	<b>(128.636)</b>	<b>62.280</b>	<b>63.192</b>	<b>63.192</b>	<b>23.182</b>	<b>(9.786)</b>	<b>(14.308)</b>	<b>62.280</b>		
Instalações	10	103.300	(73.322)	29.978	30.389	30.389	7.984	(3.429)	(4.966)	29.978		
Móveis e equipamentos de uso	10	18.096	(12.959)	5.137	7.128	7.128	571	(1.308)	(1.254)	5.137		
Sistema de comunicação de Sistema de processamento de dados	10	2.382	(932)	1.450	1.066	1.066	547	(6)	(157)	1.450		
Sistema de transporte	20	60.066	(37.620)	22.446	21.072	21.072	12.042	(3.793)	(6.875)	22.446		
	20	7.072	(3.803)	3.269	3.537	3.537	2.038	(1.250)	(1.056)	3.269		
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>207.603</b>	<b>(141.612)</b>	<b>65.991</b>	<b>66.905</b>	<b>66.905</b>	<b>23.182</b>	<b>(9.786)</b>	<b>(14.310)</b>	<b>65.991</b>		

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

### 13. Intangível

#### (a) Composição dos ativos intangíveis

	2021	2020
Ágio por expectativa de resultados futuros		
Banco BCV S.A.		1.422.504
Banco Cifra S.A. / Simples Participações Ltda.		27.908
Outros intangíveis (i)	396.411	274.096
Amortização acumulada	(151.706)	(1.445.836)
<b>Total</b>	<b>244.705</b>	<b>278.672</b>

(i) Referem-se a licenças de uso e outros intangíveis, amortizados durante sua vida útil econômica estimada.

O Conglomerado avalia anualmente, ou quando há indícios de perda, o valor recuperável do ágio, visando obter a melhor estimativa da Administração sobre seus fluxos de caixa futuros. Conforme estudo realizado na data-base de 31 de dezembro de 2021, não foi identificada a necessidade de reconhecimento de perda por redução ao valor recuperável do ágio no exercício findo em 31 de dezembro de 2021. O prazo de amortização do ágio foi de 10 anos, cujo amortização se encerrou em agosto de 2021.

O cálculo do valor recuperável do ágio utiliza projeções de fluxo de caixa com premissas em um horizonte de longo prazo, considerando condições de mercado e fatores como taxas de desconto sensibilizadas de 10% a 15% e perpetuidades sensibilizadas de 3% a 5%. As projeções de fluxo de caixa, tem como base o orçamento de 10 anos, aprovado pela Administração.

#### (b) Movimentação dos ativos intangíveis

	2021	2020
<b>Saldo inicial</b>	<b>182.443</b>	<b>252.646</b>
Outros ativos intangíveis	122.315	256.002
(Amortizações de ágio na aquisição de controladas)		(145.041)
(Amortizações de outros ativos intangíveis)	(60.053)	(84.935)
<b>Total</b>	<b>244.705</b>	<b>278.672</b>

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## 14. Depósito

### (a) Depósitos interfinanceiros e a prazo

	2021	2020
<b>Depósitos à vista</b>	252.829	174.976
<b>Depósitos interfinanceiros</b>		
Pós-fixados	77.605	36.122
<b>Depósitos a prazo</b>		
Prefixados	6.197.566	4.580.857
Pós-fixados (i)	11.107.713	8.346.932
<b>Total</b>	<b>17.635.713</b>	<b>13.138.887</b>
<b>Circulante</b>	<b>5.780.220</b>	<b>3.432.173</b>
<b>Não circulante</b>	<b>11.855.493</b>	<b>9.706.714</b>

- (i) Do montante de R\$11.107.713 (2020 – R\$8.346.932) de Depósitos a prazo pós-fixados no Conglomerado Prudencial, R\$1.614.725 (2020 – R\$1.562.007) correspondem a captações efetuadas mediante a emissão de DPGE, observadas as condições determinadas pela Resolução nº 4.785, de 23/03/2020, do CMN.

### (b) Vencimento de depósitos interfinanceiros e a prazo

Seguem informações sobre os prazos relativos aos vencimentos das operações de depósitos a prazo e interfinanceiros:

	Depósitos Interfinanceiros		Depósitos a prazo		Total	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Até 30 dias	5.688		1.239.801	912.273	1.245.489	912.273
De 31 a 60 dias	2.575	27.726	189.784	214.639	192.359	242.365
De 61 a 90 dias	20.370		335.759	247.787	356.129	247.787
De 91 a 180 dias	3.085		1.381.230	993.036	1.384.315	993.036
De 181 a 360 dias	38.340	7.788	2.310.759	853.948	2.349.099	861.736
Após 360 dias	7.547	608	11.847.946	9.706.106	11.855.493	9.706.714
<b>Total</b>	<b>77.605</b>	<b>36.122</b>	<b>17.305.279</b>	<b>12.927.789</b>	<b>17.382.884</b>	<b>12.963.911</b>
<b>Circulante</b>	<b>70.058</b>	<b>35.514</b>	<b>5.457.333</b>	<b>3.221.683</b>	<b>5.527.391</b>	<b>3.257.197</b>
<b>Não circulante</b>	<b>7.547</b>	<b>608</b>	<b>11.847.946</b>	<b>9.706.106</b>	<b>11.855.493</b>	<b>9.706.714</b>

- (i) Do montante de R\$11.847.946 (2020 – R\$9.706.106) de Depósitos a prazo apresentados no vencimento “Após 360 dias”, R\$7.609.715 (2020 – R\$4.870.965) vencem entre 1 e 3 anos, R\$3.096.756 (2020 – R\$3.413.613) entre 3 e 5 anos e R\$1.141.475 (2020 – R\$1.421.528) acima de 5 anos.

### (c) Captações no mercado aberto - carteira própria

As captações no mercado aberto são compostas por R\$5.541.752 (2020 - R\$2.150.142) de títulos públicos e R\$400.215 (2020 – R\$149.152) de títulos privados.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## 15. Recursos de aceites e emissão de títulos

### (a) Obrigações por emissão de letras de crédito

Foram emitidas as seguintes letras:

	2021	2020
Letras financeiras (i)	2.267.263	3.714.022
Letras créditos imobiliários	10.460	19.058
Letras créditos agropecuários	95.653	80.648
<b>Total</b>	<b>2.373.376</b>	<b>3.813.728</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.849.076</b>	<b>3.197.334</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>524.300</b>	<b>616.394</b>

- (i) Do montante de R\$2.267.263 (2020 – R\$3.714.022) de letras financeiras, R\$1.113.511 (2020 – R\$2.769.394) correspondem a captações efetuadas mediante emissão de Letras Financeiras com garantia, observadas as condições determinadas pela Resolução BCB nº 144, de 24/09/2021.

### (b) Vencimento

Seguem informações sobre os prazos relativos aos vencimentos dos recursos por aceites e emissão de títulos:

	Letras financeiras e de crédito	
	2021	2020
Até 30 dias	9.912	3.465
De 31 a 60 dias	23.067	43.813
De 61 a 90 dias	494.216	25.695
De 91 a 180 dias	180.619	586.312
De 181 a 360 dias	1.141.262	2.538.049
Após 360 dias	524.300	616.394
<b>Total</b>	<b>2.373.376</b>	<b>3.813.728</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.849.076</b>	<b>3.197.334</b>
<b>Não circulante</b>	<b>524.300</b>	<b>616.394</b>

## 16. Obrigações por empréstimos e repasses

	2021	2020
Repasses País – Instituições Oficiais (a)	45.964	9.046
Empréstimos no Exterior (i)		259.968
Empréstimos no País – Outras Instituições (ii)	516.609	499.767
<b>Total</b>	<b>562.573</b>	<b>768.781</b>
<b>Circulante</b>	<b>45.964</b>	<b>269.014</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>516.609</b>	<b>499.767</b>

- (i) Referem-se a empréstimos obtidos junto à Agência Itaú Unibanco S.A. – Nassau.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(ii) Valores relativos ao empréstimo junto ao FGC – Fundo Garantidor de Crédito, com vencimento em 2026.

**(a) Repasses no país – Instituições Oficiais**

Referem-se às obrigações por recursos obtidos para repasse junto ao Ministério da Agricultura - FUNCAFÉ. Esses repasses apresentam os seguintes vencimentos:

	2021	2020
Até 30 dias	25.905	480
De 91 a 180 dias	20.059	8.566
<b>Total</b>	<b>45.964</b>	<b>9.046</b>
<b>Circulante</b>	<b>45.964</b>	<b>9.046</b>

**17. Outras obrigações Provisões, obrigações fiscais e outras obrigações**

**(a) Provisão e obrigações fiscais**

	2021	2020
Provisão para pagamentos a efetuar	192.100	177.714
Provisão para garantias financeiras prestadas	5.513	5.373
Provisão para causas judiciais (i)	719.625	608.059
<b>Provisões</b>	<b>917.238</b>	<b>791.146</b>
Correntes	51.393	15.618
Diferidas (25(c))	101.042	61.735
<b>Obrigações fiscais</b>	<b>152.435</b>	<b>77.353</b>
<b>Total</b>	<b>1.069.673</b>	<b>868.499</b>
<b>Circulante</b>	<b>243.493</b>	<b>193.332</b>
<b>Não circulante</b>	<b>826.180</b>	<b>675.167</b>

(i) Os saldos de provisão para causas judiciais são relacionados a causas de natureza cível, trabalhista e fiscais. Vide Nota 18.

**(b) Outras obrigações**

	2021	2020
Sociais e estatutárias	207.047	155.697
Outros impostos e contribuições a recolher	54.733	49.035
Obrigações a pagar cartão	275.539	233.537
Credores diversos	784.574	459.953
Valores a repassar cessão(i)	1.305	3.765
Obrigações sobre operações vinculadas a cessão (i)	195.101	1.896.067
Dívidas e letras financeiras subordinadas (Nota 17(c))	129.486	133.014
<b>Total</b>	<b>1.647.785</b>	<b>2.931.068</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.449.729</b>	<b>1.063.252</b>
<b>Não circulante</b>	<b>198.056</b>	<b>1.867.816</b>

(i) Referem-se às obrigações assumidas por operações de cessão de crédito com retenção substancial dos riscos e benefícios. Vide Nota 8(c).

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**(c) Dívida e letras financeiras subordinadas**

Descrição	Data de		Taxa de Juros a.a.	R\$
	Emissão	Vencimento		
<b>No País (i):</b>				
Letras financeiras subordinadas	1º trimestre/19	1º trimestre/26	124% do CDI	5.775
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/19	2º trimestre/26	122% do CDI	13.542
Letras financeiras subordinadas	3º trimestre/19	3º trimestre/29	124% da SELIC IPCA + 6,60% a 6,67%	1.036
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/19	Perpétua	126% a 130% da SELIC	107.891
Letras financeiras subordinadas	3º trimestre/19	Perpétua	126% da SELIC	1.242
<b>Total – 2021</b>				<b>129.486</b>
<b>Total – 2020</b>				<b>133.014</b>

(i) Captações efetuadas mediante a emissão de Letras Financeiras com cláusula de subordinação, com vencimento e perpétuas, observadas as condições determinadas pela Resolução nº 4.192, de 01/03/2013, do CMN, integralmente aprovadas pelo BACEN a compor o Capital Complementar e Nível II do Patrimônio de Referência do Banco.

Seguem informações sobre os prazos relativos aos vencimentos das dívidas e letras financeiras subordinadas:

Dívida e letras financeiras subordinadas	2021	2020
Acima de 360 dias	20.353	19.336
Perpétua	109.133	113.678
<b>Total</b>	<b>129.486</b>	<b>133.014</b>

O Banco realizou a liquidação e pagamento de principal e juros das dívidas subordinadas emitidas no exterior, com vencimento em 05 de novembro de 2019 e 05 de agosto de 2020, no montante de R\$977.894 e R\$ 899.763, respectivamente.

## **18. Passivos contingentes, provisões e obrigações legais – fiscais e previdenciárias**

---

O Banco e suas empresas consolidadas são partes em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal. A avaliação para constituição de provisões é efetuada conforme critérios descritos na Nota 2.2(r). A Administração do Banco entende que a provisão constituída é suficiente para atender perdas decorrentes dos respectivos processos.

**(i) Provisão para riscos fiscais** - Equivalem ao valor principal dos tributos envolvidos em discussões fiscais administrativas ou judiciais, objeto de auto-lançamento ou lançamento de ofício, acrescido de juros e, quando aplicável, multa e encargos. Tal valor é objeto de provisão contábil, independentemente da probabilidade de perda, quando se trata de obrigação legal, ou seja, o êxito na ação depende de ser reconhecida a inconstitucionalidade de lei vigente. Nos demais casos constituem provisão sempre que a perda for provável.

Os processos contingentes de ações fiscais e tributárias avaliados como risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente, cujo risco total estimado é de R\$1.179.432 (2020 – R\$718.791) Conglomerado Prudencial, sendo que estas ações se referem principalmente a processos administrativos e ou judiciais de tributos federais.

Os principais questionamentos no conglomerado são:

- a) CSLL – Lei nº 7.689/88 – R\$226.682 (2020 - R\$262.506): decisão judicial transitada em julgado que declarou o direito de não recolher a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, nos termos em que foi instituída pela Lei nº 7.689/88;
- b) IRPJ/IRRF/CSLL 2012, 2014 a 2019 – R\$386.277 (2020 – R\$133.185): questiona-se o recolhimento de imposto de renda e contribuição social sobre despesas alegadamente indedutíveis;
- c) IR e CS 2016 - R\$ 110.194: Dedução fiscal de Perdas em Operações de créditos - Lei nº 9.430/96;
- d) PIS e COFINS – R\$102.106 (2020 - R\$71.464): Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa: discute-se a dedução das perdas com créditos nos termos da Lei nº 9.718/98;
- e) INSS – Verbas não Remuneratórias – R\$32.522 (2020 – R\$31.906): questiona o recolhimento da parcela patronal sobre as participações dos Administradores, nos termos da Lei nº 8.212/91; e
- f) SAT – Lei nº 11.430/06 – R\$29.043 (2020 - R\$25.372): discute-se a inconstitucionalidade e ilegalidade do SAT nos termos do artigo 21-A da Lei nº 8.213/91, introduzido pela Lei nº 11.430/06, com o consequente reconhecimento da inexistência de relação jurídico-tributária que obrigue as Associadas da Autora ao cumprimento de tais dispositivos, mantendo-se as redações originais regulamentares e legais.

**(ii) Provisões Trabalhistas** – A apuração é realizada periodicamente, a partir da determinação do valor do pedido, fase processual e da probabilidade de perda, que, por sua vez, é estimada conforme as características de fato e de direito relativas àquela ação. Os valores considerados de perda provável são objeto de provisão contábil.

Os processos contingentes de ações trabalhistas avaliados como risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente. Não há causas classificadas com risco de perda possível em 31 de dezembro de 2021, tais processos estão classificados com possibilidade de perda provável ou remota no Conglomerado Prudencial.

**(iii) Provisões Cíveis:** A provisão dos casos cíveis individualizados é realizada periodicamente, a partir da determinação do valor do risco e da probabilidade de perda. A provisão dos casos cíveis massificados é realizada periodicamente tendo como parâmetro a média da perda verificada temporalmente e aplicada na base de casos ativos. Os valores considerados de perda provável são objeto de provisão contábil.

Os processos contingentes de ações cíveis avaliados como risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente, cujo risco total estimado é de R\$730.602 (2020 – R\$654.657) Conglomerado Prudencial.

O Conglomerado Prudencial não possui ativos contingentes contabilizados.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Abaixo demonstramos a segregação por natureza e movimentação das provisões e dos respectivos depósitos em garantia das Ações Fiscais e Previdenciárias, trabalhistas e cíveis:

**(iv) Depósitos Judiciais e Provisões segregadas por natureza**

**2021**

	<b>Depósitos Judiciais</b>	<b>Provisões</b>
Causas tributárias e previdenciárias	226.446	62.189
Causas trabalhistas	24.471	65.992
Causas cíveis	113.395	591.444
<b>Total</b>	<b>364.312</b>	<b>719.625</b>

**2020**

	<b>Depósitos Judiciais</b>	<b>Provisões</b>
Causas tributárias e previdenciárias	110.411	52.081
Causas trabalhistas	28.940	68.201
Causas cíveis	252.310	487.777
<b>Total</b>	<b>391.661</b>	<b>608.059</b>

**(v) Movimentação**

	<b>Depósitos Judiciais</b>	<b>Causas Tributária</b>	<b>Causas Trabalhistas</b>	<b>Causas Cíveis</b>
<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>391.661</b>	<b>52.081</b>	<b>68.201</b>	<b>487.777</b>
Adições	343.874	14.443	17.970	469.725
(Baixas)	(371.223)	(4.335)	(20.179)	(366.058)
<b>Saldo em 31/12/2021</b>	<b>364.312</b>	<b>62.189</b>	<b>65.992</b>	<b>591.444</b>

## **19. Patrimônio líquido**

---

### **a) Capital social**

Em 31 de dezembro de 2021, o capital social subscrito e integralizado é de R\$3.742.571, representado por 583.232.411 (quinhentos e oitenta e três milhões, duzentos e trinta e dois mil e quatrocentos e onze) ações, das quais 372.696.198 (trezentos e setenta e dois milhões, seiscentos e noventa e seis mil e cento e noventa e oito) ações ordinárias e 210.536.213 (duzentos e dez milhões, quinhentos e trinta e seis mil e duzentos e treze) de ações preferenciais, nominativas, escriturais e sem valor nominal.

Em reunião realizada em 18 de março de 2020, o Conselho de Administração do Banco, deliberou o cancelamento 11.981.100 (onze milhões, novecentos e oitenta e um mil e cem) ações preferenciais de emissão do Banco mantidas em tesouraria ("Ações"), sem redução do valor do capital social do Banco, adquiridas por meio do programa de recompra aprovado pelo Conselho de Administração do Banco em reunião realizada em 10 de dezembro de 2019. Com isso, o Banco encerrou nessa mesma data, por antecipação, o programa de recompra de ações de emissão própria aprovado na reunião do Conselho de Administração de 10 de dezembro de 2019.

Na mesma reunião, o Conselho de Administração do Banco, aprovou novo programa de recompra de ações, autorizando a aquisição de até 10.700.112 (dez milhões, setecentos mil e cento e doze) de ações preferenciais de emissão própria, sem redução do valor do capital social, correspondentes a até 10,0% (dez por cento) das ações em circulação para manutenção em tesouraria, cancelamento ou recolocação no mercado ou, ainda, pagamento de remuneração a executivos do Banco no âmbito de planos de incentivo de longo prazo do Banco, consoante §§ 1º e 2º do artigo 30 da Lei das S.A. e ICVM 567/15.

Em reunião realizada em 30 de março de 2021, o Conselho de Administração do Banco, deliberou o cancelamento 8.242.120 (oito milhões, duzentos e quarenta e dois mil, cento e vinte) ações preferenciais de emissão do Banco mantidas em tesouraria ("Ações"), sem redução do valor do capital social do Banco, adquiridas por meio do programa de recompra aprovado pelo Conselho de Administração do Banco em reunião realizada em 18 de março de 2020. Em função do cancelamento das ações, o capital social do Banco permanece inalterado, passando a ser dividido em 583.232.411 (quinhentos e oitenta e três milhões, duzentos e trinta e dois mil e quatrocentos e onze) ações escriturais e sem valor nominal, sendo 400.007.354 (quatrocentos milhões, sete mil e trezentas e cinquenta e quatro) ações ordinárias e 183.225.057 (cento e oitenta e três milhões, duzentos e vinte e cinco mil e cinquenta e sete) ações preferenciais.

Na mesma reunião, o Conselho de Administração do Banco, aprovou novo programa de recompra de ações, autorizando a aquisição de até 9.905.227 (nove milhões, novecentos e noventa e cinco mil e duzentos e vinte e sete) de ações preferenciais de emissão própria, sem redução do valor do capital social, correspondentes a até 10,0% (dez por cento) das ações em circulação para manutenção em tesouraria, cancelamento ou recolocação no mercado ou, ainda, pagamento de remuneração a executivos do Banco no âmbito de planos de incentivo de longo prazo do Banco, consoante §§ 1º e 2º do artigo 30 da Lei das S.A. e ICVM 567/15.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Ações em tesouraria					
	Ações em tesouraria 31/12/2020	Aquisição de ações de emissão própria	Cancelamento de ações de emissão própria	Pagamento baseado em ações	Ações em tesouraria 31/12/2021
<b>Quantidade</b>	<b>3.592.500</b>	5.254.500	(8.242.120)	(553.773)	<b>51.107</b>
<b>Saldo em milhares de reais</b>	<b>(13.797)</b>	(25.774)	36.912	2.405	<b>(254)</b>

Movimentação na quantidade ações				
	31/12/2020	Cancelamento	Conversão de ações	31/12/2021
<b>Ordinária</b>	<b>400.007.354</b>		(27.311.156)	<b>372.696.198</b>
<b>Preferencial</b>	<b>191.467.177</b>	(8.242.120)	27.311.156	<b>210.536.213</b>
<b>Saldo</b>	<b>591.474.531</b>	<b>(8.242.120)</b>		<b>583.232.411</b>

Quantidade de ações em circulação (i)			
	Ordinária	Preferencial	Total
<b>Em 31/12/2020</b>	<b>2.562.714</b>	<b>103.934.988</b>	<b>106.497.702</b>
Varição em ações em tesouraria		(4.700.727)	<b>(4.700.727)</b>
Varição das ações detidas por controladores e administradores		981.258	<b>981.258</b>
Conversão de ações	(1.311.156)	1.311.156	
<b>Em 31/12/2021</b>	<b>1.251.558</b>	<b>101.526.675</b>	<b>102.778.233</b>

(i) Define-se como ações em circulação, consoante ao art. 62, ICVM 480/09, todas as ações do emissor, com exceção das de titularidade do controlador, das pessoas a ele vinculadas, dos administradores do emissor e daquelas mantidos em tesouraria.

**b) Reservas**

**Reservas de lucros:**

- **Legal:** É constituída, ao final de cada semestre, à base de 5% sobre o lucro líquido do período, limitada a 20% do capital social.
- **Estatutária:** É constituída com base no lucro líquido não distribuído após todas as destinações, permanecendo o seu saldo acumulado à disposição dos acionistas para deliberação futura em Assembleia Geral.

**c) Dividendos e Juros sobre Capital Próprio**

Os acionistas têm direito de receber como dividendo obrigatório, em cada exercício, importância não inferior a 25% (vinte e cinco por cento) do lucro líquido ajustado, conforme disposto na Lei das Sociedades por Ações.

Os juros sobre Capital Próprio foram instituídos pela Lei 9.249/95, que em seu art. 9º, e alterações, faculta às empresas a dedução do Lucro Real e da base de Contribuição Social da despesa financeira devidamente registrada resultante da aplicação da TJLP sobre o patrimônio líquido a título de remuneração ao acionista. Cabendo ressaltar que, durante o exercício de 2020, o Banco observou o disposto na Resolução CMN nº 4.820/20.

Em 31 de dezembro de 2021, os juros sobre o capital próprio totalizaram o montante de R\$184.000, resultando no valor líquido do Imposto de Renda Retido na Fonte de R\$156.400, equivalente ao valor líquido de

R\$0,268184180 por ação ordinária e preferencial de emissão do Banco, cujo pagamento será efetuado até 29 de abril de 2022, conforme deliberado em ata.

**d) Resultado líquido por ação**

O lucro básico por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas do Banco, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias e preferenciais emitidas durante o exercício.

O lucro diluído por ação é calculado mediante o ajuste da quantidade média ponderada de ações ordinárias e preferenciais em circulação, para presumir a conversão de todas as ações ordinárias e preferenciais potenciais diluídas.

Entretanto, não existem ações ordinárias e preferenciais potenciais no Banco, para fins de diluição e, portanto, os lucros básico e diluído por ação são iguais. Conforme CPC41, utilizamos o ajuste retrospectivo para cálculo do lucro básico por ação de dezembro de 2020.

**Resultado líquido por ação**

	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Lucro atribuível aos acionistas da sociedade	241.912	329.044
Quantidade média ponderada de ações emitidas	583.232.411	587.882.031
<b>Lucro básico e diluído por ação (em Reais)</b>	<b>0,4148</b>	<b>0,5597</b>

## 20. Receitas e despesas da intermediação financeiras

Apresentamos abaixo a composição das receitas e despesas da intermediação financeira:

### (a) Operações de crédito e arrendamento mercantil

	<b>Segundo Semestre</b>		
	<b>2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
CDC Crédito pessoal	2.182.379	4.312.637	4.181.312
CDC Veículos	(194)	(357)	(389)
Carteira comercial	118.213	230.147	227.779
Comissões de agentes	(413.325)	(820.033)	(697.062)
Variação cambial	145.584	93.846	185.960
<b>Total</b>	<b>2.032.657</b>	<b>3.816.240</b>	<b>3.897.600</b>

### (b) Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	<b>Segundo Semestre</b>		
	<b>2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.425	2.661	11.382
Títulos e valores mobiliários	494.490	761.483	286.520
<b>Total</b>	<b>495.915</b>	<b>764.144</b>	<b>297.902</b>

### (c) Despesas da intermediação financeira

	<b>Segundo Semestre</b>		
	<b>2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Despesa com captação no exterior			(53.473)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos (i)	10.885	118.002	87.732
Variação cambial	10.478	12.748	(223.343)
Despesas de depósitos a prazo	(888.747)	(1.461.177)	(903.652)
Despesas de depósitos interfinanceiros	(3.860)	(4.250)	(4.174)
Outras despesas de captação	(208.650)	(288.352)	(105.272)
Operações de empréstimos e repasses	(17.682)	(26.669)	(19.831)
Resultado com operações de crédito cedidas	(87.462)	(157.828)	5.686
<b>Total</b>	<b>(1.185.038)</b>	<b>(1.807.526)</b>	<b>(1.216.327)</b>

(i) Inclui instrumentos financeiros derivativos utilizados para proteção da variação cambial apresentado na nota 20 (a).

## **21. Receitas de prestação de serviços**

---

	<b>Segundo Semestre 2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Rendas de cobrança	734	1.140	1.010
Rendas de tarifas bancárias	6.441	13.190	11.520
Rendas outros serviços	34.204	62.615	44.493
<b>Total</b>	<b>41.379</b>	<b>76.945</b>	<b>57.023</b>

## **22. Despesas de pessoal e outras despesas administrativas**

---

### **(a) Despesas de pessoal**

	<b>Segundo Semestre 2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Proventos e honorários	(88.669)	(161.986)	(155.630)
Encargos sociais	(32.115)	(62.268)	(55.449)
Treinamento	(969)	(1.502)	(2.650)
Benefícios	(24.876)	(47.415)	(43.337)
<b>Total</b>	<b>(146.629)</b>	<b>(273.171)</b>	<b>(257.066)</b>

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**(b) Outras despesas administrativas**

	<b>Segundo</b>		
	<b>Semestre</b>		
	<b>2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Água, energia e gás	(962)	(1.929)	(1.936)
Marketing	(70.304)	(141.398)	(129.581)
Aluguéis	(6.996)	(17.119)	(14.934)
Arrendamento de bens	(5.142)	(10.277)	(13.208)
Promoções e relações públicas	(354)	(531)	(9.111)
Comunicações	(19.001)	(45.550)	(38.741)
Manutenção e conservação de bens	(1.028)	(1.808)	(1.835)
Processamento de dados	(77.775)	(151.014)	(95.479)
Seguros	(4.209)	(7.219)	(3.911)
Serviços de terceiros	(58.639)	(120.852)	(120.137)
Serviço de vigilância	(3.080)	(5.971)	(5.954)
Serviços técnicos especializados	(141.697)	(261.922)	(247.450)
Materiais diversos	(1.743)	(2.585)	(3.988)
Serviços do sistema financeiro	(9.252)	(19.850)	(22.436)
Transportes	(2.400)	(5.124)	(5.946)
Viagens	(5.218)	(8.467)	(7.101)
Amortização e depreciação (i)	(64.400)	(194.516)	(200.586)
Outras despesas administrativas	(32.761)	(43.975)	(51.177)
<b>Total</b>	<b>(504.961)</b>	<b>(1.040.107)</b>	<b>(973.511)</b>

(i) Em dezembro de 2021 contempla baixa de ágio referente operação de redução da participação da Granito Soluções em Pagamentos S.A, no montante de R\$22.985 (nota 11).

**23. Despesas tributárias**

	<b>Segundo</b>		
	<b>Semestre</b>		
	<b>2021</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
PIS e COFINS	(61.186)	(129.926)	(130.703)
ISS	(1.376)	(2.807)	(2.411)
Outros	(4.357)	(5.570)	(3.933)
<b>Total</b>	<b>(66.919)</b>	<b>(138.303)</b>	<b>(137.047)</b>

## 24. Outras receitas e despesas operacionais

	Segundo Semestre 2021	2021	2020
<b>Outras receitas operacionais</b>			
Recuperação de encargos e despesas	15.309	23.746	7.050
Atualização monetária	42.005	43.201	2.808
Reversão de provisões operacionais (i)	267.509	457.843	413.289
Receita aquisição de direitos creditórios	106.290	107.488	3.242
Atualização de impostos a compensar	3.568	5.213	4.539
Participação sobre prêmios emitidos (ii)		3.000	12.000
Outras	26.691	32.050	433
<b>Total</b>	<b>461.372</b>	<b>672.541</b>	<b>443.361</b>
<b>Outras despesas operacionais</b>			
Atualização monetária	(574)	(2.027)	(1.857)
Despesas de cobranças	(7.176)	(15.636)	(15.553)
Despesa de intervenção de repasse de recursos	(47.858)	(93.898)	(90.670)
Despesa de provisões operacionais (i)	(589.459)	(994.744)	(777.784)
Tarifas	(15.192)	(30.909)	(32.033)
Outras	(51.875)	(71.370)	(33.899)
<b>Total</b>	<b>(712.134)</b>	<b>(1.208.584)</b>	<b>(951.796)</b>
<b>Total outras receitas (despesas) operacionais</b>	<b>(250.762)</b>	<b>(536.043)</b>	<b>(508.435)</b>

(i) Basicamente, reversão e constituição de provisões de natureza cível, trabalhistas e fiscais; e;

(ii) Na rubrica "Participação sobre prêmios emitidos" está registrado o valor de parceria com empresa de seguros.

## 25. Imposto de renda e contribuição social

### (a) Ativos fiscais diferidos - créditos de imposto de renda e contribuição social

	CS MP 2.158-35	Adições temporárias	Prejuízos fiscais/Base negativa	Ajuste Valor de Mercado no Patrimônio	Total
<b>Saldo inicial em 31/12/2020</b>	<b>547</b>	<b>1.952.214</b>	<b>697.231</b>	<b>17.155</b>	<b>2.667.147</b>
Constituição		652.975		297.735	950.710
(Realização / Reversão)		(373.139)	(17.390)	(17.155)	(407.684)
<b>Saldo final em 31/12/2021</b>	<b>547</b>	<b>2.232.050</b>	<b>679.841</b>	<b>297.735</b>	<b>3.210.173</b>

O Conglomerado Prudencial adota a prática de constituir créditos e obrigações fiscais diferidos sobre todas as diferenças temporárias, prejuízos fiscais e bases negativas.

Os créditos tributários relacionados as adições temporárias referem-se, principalmente, a Provisões para causas fiscais e previdenciárias discutidos em âmbito judicial ou administrativo, provisões trabalhistas e cíveis, cuja realização depende do encerramento dos respectivos processos, e provisão para crédito de liquidação duvidosa cuja realização depende dos critérios de dedutibilidade nos termos da Lei nº 9.430/96.

Os estudos técnicos elaborados demonstram a capacidade da Instituição de geração de lucros tributáveis suficientes para compensar os créditos tributários existentes.

### (b) Expectativa de realização dos créditos tributários no semestre findo em 31 de dezembro de 2021 pode ser demonstrada como segue:

Ano	
2021	421.654
2022	949.927
2023	1.011.720
2024	379.857
2025	137.971
Após 2025	309.044
<b>Total</b>	<b>3.210.173</b>

### (c) Obrigações fiscais diferidas - imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e contribuição social diferidos sobre exclusões temporárias no montante de R\$101.042 (2020 - R\$61.735) no Conglomerado Prudencial, refere-se principalmente, a Marcação à Mercado de Títulos e Valores Mobiliários.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**(d) Conciliação do imposto de renda e da contribuição social na demonstração de resultado**

	2021		2020	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e das participações societárias</b>	<b>233.475</b>	<b>233.475</b>	<b>511.486</b>	<b>511.486</b>
Juros sobre o capital próprio (pagos e a pagar)	(184.000)	(184.000)	(105.000)	(105.000)
Participação nos lucros	(70.270)	(70.270)	(69.206)	(69.206)
Adições (exclusões) permanentes:				
IR e CS sobre Juros Selic - Repetição de indébito (i)	(108.677)	(108.677)		
Equivalência patrimonial	(78.791)	(78.791)	56.366	56.366
Equivalência patrimonial - não operacional	(30.870)	(30.870)		
Varição cambial de investimento no exterior	(9.787)	(9.787)	(57.676)	(57.676)
Inovação tecnológica (ii)	(89.835)	(89.835)	(79.491)	(79.491)
Outros	12.149	(17.270)	(188.751)	(2.578)
<b>Base de cálculo</b>	<b>(326.606)</b>	<b>(356.025)</b>	<b>67.728</b>	<b>253.901</b>
Alíquota base	60.153	85.340	(10.159)	(50.780)
Alíquota adicional	40.126		(6.773)	
Crédito tributário alteração alíquota CSLL (iii)		(3.610)		11.693
Incentivos fiscais	1.202		1.024	
<b>Encargos (Créditos) com Imposto de renda e Contribuição social</b>	<b>101.481</b>	<b>81.730</b>	<b>(15.908)</b>	<b>(39.087)</b>

- (i) Efeito da decisão do STF - Tema nº 962 - Não incidência de IRPJ e CSLL sobre valores atualizados pela taxa Selic decorrentes de ação judicial de repetição de indébito tributário;
- (ii) Lei nº 11.196/2005, art.17, inciso I; e
- (iii) Efeito da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (vide nota 2.2 p).

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## 26. Transações com partes relacionadas

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução BACEN nº 4.636, de 22/02/2018, e do Pronunciamento Técnico CPC 05. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais com as demais operações do banco.

### (a) Transações com partes relacionadas

As operações entre as empresas incluídas na consolidação foram eliminadas nas demonstrações consolidadas. Os principais saldos mantidos com partes relacionadas podem ser demonstrados da seguinte forma:

Partes Relacionadas	Ativo (Passivo)		Receita (Despesa)	
	2021	2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Aplicação em Depósitos Interfinanceiros</b>				
<i>BMG Bank (Cayman) Ltd.</i>	1.230.648	419.556	33.487	14.013
<b>Títulos e valores mobiliários</b>				
<i>Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros</i>				
<i>Cartões Consignados II</i>	1.326.271		57.249	
<b>Operações de crédito</b>				
<i>Pessoal chave da Administração</i>	4.222	2.811	47	261
<i>Outras partes relacionadas – Pessoas Jurídicas</i>	22.275	21.175	1.476	2.987
<b>Rendas a Receber</b>				
<i>Banco Cifra S.A.</i>	6.561	2.433		
<i>Banco BCV S.A.</i>	10.886	4.081		
<i>BMG Leasing S.A. – Arrendamento mercantil</i>	10.179	4.909		
<i>Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários</i>	313	19		
<b>Outros Créditos</b>				
<i>Banco Cifra S.A.</i>	179			
<i>Banco BCV S.A.</i>	1.813	170		
<b>Serviços de Cobrança</b>				
<i>EGL – Empreendimentos Gerais Ltda.</i>	71	55		
<b>Depósitos à vista</b>				
<i>BMG Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil</i>	(192)	(148)		
<i>Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários</i>	(123)	(20)		
<i>EGL - Empreendimentos Gerais Ltda.</i>	(925)	(110)		
<i>Help Franchising</i>	(1.309)	(366)		
<i>CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.</i>	(5)	(513)		
<i>ME Promotora de Vendas Ltda.</i>	(2.857)	(8)		
<i>BMG Soluções Eletrônicas S.A.</i>	(333)	(5)		
<i>Bmg Participações Em Negócios Ltda.</i>	(192)	(33)		
<i>Cmg Corretora De Seguros</i>	(187)	(2.114)		
<i>Granito Soluções em Pagamentos S.A.</i>	(540)	(11.969)		
<b>Depósitos interfinanceiros</b>				
<i>Banco BCV S.A.</i>	(1.043.729)	(960.211)	(50.961)	(28.803)
<i>Banco Cifra S.A.</i>	(644.112)	(617.152)	(32.693)	(17.971)
<i>BMG Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil</i>	(887.679)	(852.847)	(44.121)	(15.754)
<i>Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários</i>	(9.529)	(9.447)	(489)	(283)
<b>Depósitos a prazo</b>				
<i>EGL - Empreendimentos Gerais Ltda.</i>	(6.608)	(5.057)	(416)	(192)
<i>Help Franchising</i>	(11.135)	(13.339)	(502)	(368)
<i>ME Promotora de Vendas Ltda.</i>	(9.123)	(7.257)	(368)	(225)
<i>CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.</i>	(291.755)	(598.141)	(21.824)	(12.785)
<i>BMG Soluções Eletrônicas S.A.</i>	(385)	(379)	(22)	(18)
<i>Bmg Participações Em Negócios Ltda.</i>	(15.109)	(21.759)	(816)	(400)
<i>Cmg Corretora De Seguros</i>	(7.364)	(8.143)	(394)	(234)
<b>Obrigações por letras financeiras</b>				
<i>CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.</i>	(435.606)	(412.338)	(38.608)	(18.179)
<b>Outras obrigações</b>				
<i>Banco Cifra S.A.</i>		(13)		
<i>Banco BCV S.A.</i>	(426)	(35.330)		
<i>Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários</i>	(454)	(146)		
<i>EGL – Empreendimentos Gerais Ltda.</i>	(567)	(276)		

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Em dezembro de 2021, o Conglomerado Bmg possuía seguro garantia com prêmios no montante de R\$2.786 com a BMG Seguros S.A.

As aplicações e captações de recursos, com partes relacionadas, foram contratadas a taxas de mercado.

A EGL – Empreendimentos Gerais Ltda. (empresa não financeira pertencente ao Grupo Bmg), adquiriu créditos sem coobrigação com o Banco Bmg, que por força de contrato de cessão, recebe 20% dos repasses a serem efetuados, a título de serviços de cobrança. Em 31 de dezembro de 2021, os valores a repassar a EGL – Empreendimentos Gerais Ltda., totalizavam R\$567 (2020 – R\$276) e serviços de cobrança representavam R\$71 (2020 – R\$55).

**(b) Remuneração dos administradores**

Conforme descrito na Nota 2.2(s), em acordo com a Resolução CMN 3.921/10, o Banco passou a estabelecer anualmente, através de Assembleia Geral Ordinária, a remuneração dos Administradores, que é acordada entre Conselho de Administração e Diretoria, conforme determina o Estatuto Social.

**(i) Benefícios de curto e longo prazo a administradores**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Remuneração	47.884	34.715
Contribuição INSS	10.774	9.079
<b>Total</b>	<b>58.658</b>	<b>43.794</b>

**(ii) Pagamento baseado em ações**

Com objetivo de estimular o desenvolvimento de visão de longo prazo e alinhamento entre interesses de colaboradores, diretores e acionistas do Grupo BMG possibilitando a Companhia atrair e reter talentos, maximizar a geração de resultados e incentivar criação de valor de forma sustentável, foi implantando em 2020 um Plano de Incentivo de Longo Prazo com pagamento baseado em Ações, cuja supervisão, planejamento e controle compete ao Conselho de Administração.

Este programa permite que diretores e demais colaboradores elegíveis recebam ações preferenciais de emissão da Companhia “BMGB4”, como um incentivo de longo prazo compondo suas respectivas remunerações variáveis (“Performance Shares Units” ou “PSU”), observadas, quando aplicáveis, as disposições da Resolução CMN nº 3.921/10, o Pronunciamento Técnico CPC 10 “Pagamento Baseado em Ações” e a Política de Remuneração de Administradores da Companhia.

A quantidade de ações a ser outorgadas no âmbito do presente plano não ultrapassará 10% das ações em circulação na data de 18 de março de 2020 e serão avaliadas de acordo com a média ponderada do preço de fechamento da ação nos 20 pregões imediatamente anteriores à data da apuração do PSU.

Alinhado ao Plano de Incentivo de Longo Prazo com pagamento baseado em Ações, o Banco pagou no semestre findo em 31 de dezembro de 2021 o montante de R\$1.859 e R\$546 a diretores e demais colaboradores elegíveis, respectivamente, líquido dos efeitos tributários.

**(iii) Outras informações**

De acordo com o disposto na Resolução nº 4.693, a partir de janeiro de 2019, as instituições financeiras podem realizar operações de crédito com partes relacionadas, mediante o atendimento de condições e limites definidos pela citada resolução. Dessa forma, o Banco estabeleceu política para realização de operações de crédito com partes relacionadas, devidamente aprovada pelo Conselho de Administração e formalizada em documento específico mantido à disposição do Banco Central do Brasil.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## 27. Estimativa do valor justo

Ao determinar e divulgar o valor justo dos instrumentos financeiros, o Grupo utiliza a hierarquia a seguir:

- Nível 1: preços cotados em mercados ativos para o mesmo instrumento sem modificação.
- Nível 2: preços cotados em mercados ativos para instrumentos semelhantes ou técnicas de avaliação, para as quais, todos os *inputs* significativos são baseados nos dados de mercados observáveis.
- Nível 3: técnicas de avaliação, para as quais, qualquer *input* significativo não se baseia em dados de mercados observáveis.

A tabela abaixo apresenta os ativos e passivos mensurados pelo valor justo em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020.

	2021			2020		
	Valor Contábil	Valor Justo	Resultado não realizado	Valor Contábil	Valor Justo	Resultado não realizado
<b>ATIVO</b>						
Aplicações em depósitos interfinanceiros	38.894	38.894		25.206	25.206	
Títulos e valores mobiliários	10.508.635	10.508.635		8.438.438	8.438.438	
Instrumentos financeiros derivativos	394.715	394.715		324.517	324.517	
Operações com características de concessão de crédito	16.364.291	15.817.093	(547.198)	14.037.724	13.436.038	(601.686)
<b>PASSIVO</b>						
Depósitos	17.635.713	17.803.978	168.265	13.138.887	12.927.501	(211.386)
Captações no mercado aberto - carteira própria	5.941.967	5.941.967		2.299.294	2.299.294	
Recursos de aceites e emissão de títulos	2.373.376	2.611.065	237.689	3.813.728	3.812.722	(1.006)
Obrigações por empréstimos e repasses	562.573	562.573		768.781	768.781	
Instrumentos financeiros derivativos	65.332	65.332		103.042	103.042	
Dívidas e letras financeiras subordinadas	129.486	129.486		133.014	133.014	

O valor justo dos instrumentos financeiros negociados em mercados ativos é baseado nos preços de mercado, cotados na data do balanço. Um mercado é visto como ativo se os preços cotados estiverem pronta e regularmente disponíveis a partir de uma Bolsa, distribuidor, corretor, grupo de indústrias, serviço de precificação, ou agência reguladora, e aqueles preços representam transações de mercado reais e que ocorrem regularmente em bases puramente comerciais. O preço de mercado cotado utilizado para os ativos financeiros mantidos pelo Grupo é o preço de concorrência atual. Esses instrumentos estão incluídos no Nível 1.

O valor justo dos instrumentos financeiros que não são negociados em mercados ativos é determinado mediante o uso de técnicas de avaliação. Essas técnicas de avaliação maximizam o uso dos dados adotados pelo mercado onde está disponível e confiam o menos possível nas estimativas específicas da entidade. Se todas as informações relevantes exigidas para o valor justo de um instrumento forem adotadas pelo mercado, o instrumento estará incluído no Nível 2.

Se uma ou mais informações relevantes não estiver baseada em dados adotados pelo mercado, o instrumento estará incluído no Nível 3.

Técnicas de avaliação específicas utilizadas para valorizar os instrumentos financeiros incluem:

- preços de mercado cotados ou cotações de instituições financeiras ou corretoras para instrumentos similares;
- o valor justo de *swaps* de taxa de juros é calculado pelo valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados com base nas curvas de rendimento adotadas pelo mercado;
- o valor justo dos contratos de câmbio futuros é determinado com base nas taxas de câmbio futuras na data do balanço, com o valor resultante descontado ao valor presente;
- outras técnicas, como a análise de fluxos de caixa descontados, são utilizadas para determinar o valor justo para os instrumentos financeiros remanescentes.

## 28. Outras informações

### (a) Compromissos e Garantias

Os avais e fianças prestadas pelo Conglomerado Financeiro a clientes montam R\$254.584 (2020 – R\$274.445) e estão sujeitos a encargos financeiros e contragarantias pelos beneficiários.

Com o advento da Resolução nº 4.512/16, referente ao tratamento para garantias financeiras prestadas, o saldo de provisão de avais e fianças, teve impacto negativo no resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 de R\$86 (2020 negativo em R\$91).

### (b) Acordos para compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional

Com objetivo de permitir a compensação de créditos e débitos mantidos com uma mesma contraparte, cujos vencimentos dos direitos e obrigações podem ser antecipados para a data em que ocorrer o evento de inadimplência por uma das partes, o Conglomerado BMG, ao amparo da Resolução nº 3.263, de 24/02/2005, do CMN, firmou acordos de compensação no âmbito de convênios de derivativos, bem como acordos para compensação e liquidação de operações ativas e passivas.

### (c) Informações suplementares

Apresentamos abaixo a natureza e os efeitos dos resultados não recorrentes realizados no período findo em 31 de dezembro de 2021 e de 2020.

	Segundo semestre		
	2021	2021	2020
<b>Lucro líquido do semestre/exercício</b>	<b>90.623</b>	<b>241.912</b>	<b>329.044</b>
Amortização de ágio (i)	13.040	52.926	80.982
Redução de participação em controladas (ii)		(18.229)	(29.068)
Impostos a compensar, ajuste de depósitos judiciais e outros (iii)	(5.346)	(5.346)	
<b>Total não recorrente</b>	<b>7.694</b>	<b>29.351</b>	<b>51.914</b>
<b>Lucro líquido do exercício sem os efeitos não recorrentes</b>	<b>98.317</b>	<b>271.263</b>	<b>380.958</b>

- (i) Ágio na aquisição de investimentos, líquido de efeitos fiscais;
- (ii) Redução de participação na Granito Soluções em Pagamentos S.A em setembro de 2021 e redução de participação na CMG Corretora de Seguros em setembro de 2020, líquido de efeitos fiscais; e
- (iii) Impostos a compensar no montante de (R\$107.987); ajustes nos saldos de Depósitos Judiciais no montante de R\$98.484 e outras despesas administrativas no montante de R\$4.157, líquido de efeitos fiscais.

### (d) Fatos relevantes

Conforme Fatos Relevantes divulgados em 29 de outubro de 2020 e 3 de novembro de 2020, o Grupo Financeiro BMG foi objeto de medida de busca e apreensão em Operação intitulada “Macchiato”, decorrência dos desdobramentos da Operação “Descarte”, em cumprimento à decisão da 2ª Vara Criminal Federal de São Paulo, investigando supostos ilícitos relacionados a crimes contra o sistema financeiro nacional e contra a ordem tributária e lavagem de dinheiro que teriam sido alegadamente praticados por determinados executivos e colaboradores do Banco no período entre 2014 e 2016.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

Em conexão com, e anteriormente a essa investigação criminal, o Banco havia sido autuado pela Receita Federal em relação à glosa de pagamentos realizados a determinados fornecedores. Essas atuações foram, dentro dos prazos legais, defendidas e impugnadas administrativamente, com apoio de assessor jurídico especializado em causas tributárias, e aguarda decisão final dos órgãos competentes.

Em reunião extraordinária do Conselho de Administração, foi deliberado pela criação de um Comitê Especial nomeado ad hoc para conduzir uma análise profunda e detalhada relativas aos fatos, dotado de recursos humanos e financeiros próprios conforme necessário para o irrestrito e completo cumprimento de suas atribuições. Nesse contexto, foi contratado escritório advocatício especializado em investigações corporativas e uma empresa especializada em auditoria forense.

O Comitê Especial concluiu a investigação analisando todos os dados e informações disponíveis no acervo do Banco, identificando os casos de pagamento a fornecedores mencionados na investigação policial. Resumidamente, os achados indicaram oportunidades de melhorias de controles internos, designação de alçadas, bem como lacunas na gestão de fornecedores, que impossibilitaram o pronto conhecimento dos fatos à época de sua ocorrência.

Não foram encontrados, no acervo informacional do Banco disponível à Investigação, elementos corroborativos da ocorrência dos crimes de lavagem de dinheiro, de corrupção ou contra o Sistema Financeiro Nacional. As investigações pelas autoridades públicas federais ainda estão em andamento e no momento não há como antecipar se os resultados dessas investigações e seus respectivos desdobramentos podem, eventualmente, trazer consequências futuras nas demonstrações financeiras intermediárias ou divulgações em notas explicativas. O Banco continua acompanhando e apoiando o processo de investigação das autoridades competentes até a sua conclusão.

Após as conclusões dos trabalhos de investigação, o Comitê Especial apresentou os resultados ao assessor jurídico tributário contratado para defesa dos autos de infração e este confirmou opinião, considerando as infrações autuadas, quanto à classificação como Risco Possível e, as quais estão divulgadas na Nota 18(i)(b).

Desde o início das investigações, o Banco tem adotado uma série de medidas visando o aprimoramento dos controles internos.

**(e) Impactos da pandemia decorrente do COVID 19 (Coronavírus)**

Em consonância com o Ofício n.º 02/2020 emitido pela CVM, diante da pandemia de COVID-19, o Banco está pensando em todos e por isso vem tomando todas as medidas e cuidados necessários para minimizar os efeitos da pandemia tanto quanto possível.

Mais do que tomar todas as providências e cuidados necessários para minimizar os efeitos da pandemia, o Banco adaptou sua forma de relacionamento com os clientes, priorizando o atendimento remoto e a formalização dos contratos de forma digitalizada, direcionando e acelerando seus esforços estratégicos em avanços tecnológicos, culturais e comportamentais.

O relacionamento com seus principais parceiros se refinou ainda mais, com destaque para as adaptações no formato de atendimento e formalização, criando assim uma nova alternativa perene na originação dos produtos.

Para clientes, o Banco estendeu benefícios focados nas necessidades do momento. O Banco lançou o Volta pra Mim Farmácia – benefício temporário no qual ao utilizar os cartões Bmg de débito ou crédito em farmácias, os clientes têm parte do dinheiro gasto de volta para a conta. Além disso, o Banco realizou uma parceria com a rede de farmácia Pague Menos para desconto de até 30% ao apresentar o cartão de crédito Bmg.

Para os colaboradores, com a comprovação do engajamento e da produtividade, o Banco continua com a prática do *home office*.

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

No âmbito social, o Banco segue fazendo doações, para criação de estruturas exclusivas de combate ao vírus em hospitais e de cestas básicas para distribuição em comunidades carentes.

A rápida resposta e adaptação do Banco diante de um momento tão sensível, só foi possível devido ao forte processo de transformação e modernização em andamento.

**(f) Resultado não operacional**

Refere-se, basicamente, ao resultado não operacional de equivalência patrimonial no montante de R\$30.871, gerado em função da subscrição e integralização pelo Banco Inter na Granito, conforme descrito na nota 11.

**(g) Eventos subsequentes**

Conforme Fato Relevante divulgado em 31 de janeiro de 2022, foi concluída a operação prevista no Acordo de Investimentos para aquisição acionária na Araújo Fontes Consultoria e Negócios Imobiliários Ltda. e na AF Invest Administração de Recursos Ltda. (respectivamente, “Sociedades” e “Operação”). Com a conclusão da Operação, o Bmg adquiriu 50% do capital social da AF Controle S.A., holding que detém a participação societária nas Sociedades. A operação foi aprovada pelo Banco Central do Brasil em 21 de janeiro de 2022.

Em 14 de fevereiro de 2022, foi aprovada pelo Banco Central do Brasil - BACEN a operação de aquisição de participação societária da O2OBOTS Inteligência Artificial Ltda (vide nota 11).

## **29. Gestão de riscos**

---

### **1. Estrutura de Gerenciamento de Riscos e Capital e Análise de Sensibilidade**

Para o Conglomerado do Bmg, a gestão de riscos e capital é essencial para a maximização da eficiência no uso do capital e para a escolha das oportunidades de negócios, bem como para garantir a preservação da integridade e a independência dos processos. Desta forma, o Conglomerado do Bmg tem desenvolvido, com base nas melhores práticas de gerenciamento de riscos, políticas, sistemas e controles internos para a mitigação e controle de possíveis perdas decorrentes da exposição aos riscos aos quais suas atividades estão expostas, com um conjunto de processos e rotinas adequados às suas modalidades operacionais.

Neste contexto, o Conglomerado do Bmg gerencia seus riscos - de capital, de liquidez, de mercado, crédito e operacional - com ações específicas para cada um, descritas de forma resumida abaixo. Os demais riscos de Pilar II, tais como os riscos de imagem, de estratégia e socioambientais, são também monitorados pela Diretoria de Riscos e Compliance, com reporte ao Comitê de Gestão de Riscos e de Capital.

O documento que detalha a estrutura e diretrizes estabelecidas no gerenciamento dos riscos, juntamente com o Relatório de Pilar 3, podem ser visualizados no site (<http://www.bancobmg.com.br/ri/>), na seção de Governança Corporativa, Gestão de Riscos.

#### **1.1. Gerenciamento do Capital**

O Banco optou pela constituição de estrutura de gerenciamento de capital centralizada para o Conglomerado do Bmg, nomeando um diretor responsável para toda a estrutura.

Fórum de Gestão do Capital é o principal responsável por promover discussões acerca do gerenciamento de capital.

O comitê é conduzido pela Diretoria Riscos e Compliance com o objetivo de apresentar ao Conselho de Administração e demais Diretorias o Índice de Basileia atual, bem como as projeções para os próximos três anos.

Dentre as principais atividades do Comitê, destacamos:

- Promover discussões e decisões sobre temas relacionados às Políticas, procedimentos, metodologias e processos relacionados ao gerenciamento de capital e ao Plano de Capital, conforme estabelecidos em Política;
- Validar a Política de Gerenciamento de Capital e o Plano de Capital da Organização e submetê-los à aprovação da Diretoria e do Conselho de Administração;
- Submeter à Diretoria e ao Conselho de Administração deliberações do comitê que afetem a Política e o Plano de Capital;
- Acompanhar a efetividade do processo de gerenciamento de capital no âmbito da Organização, inclusive os possíveis impactos no capital, oriundos dos riscos associados às empresas não financeiras integrantes do consolidado econômico-financeiro;
- Reportar ao Conselho de Administração as variações significativas nas projeções financeiras e na necessidade futura de capital, bem como possíveis alterações relevantes em relação às estratégias adotadas, o montante de capital a ser alocado e os efeitos de testes de estresse no âmbito da Organização;
- Posicionar regularmente o Conselho de Administração sobre as atividades do Comitê.

A Área de Riscos, é a unidade responsável pelo gerenciamento do capital do Conglomerado do BMG, assim como pela avaliação de possíveis impactos no capital oriundos dos riscos associados às empresas não financeiras integrantes do consolidado econômico-financeiro.

Os dados quantitativos referentes aos requerimentos de capital regulatórios bem como o cumprimento dos requisitos de capital previstos na regulamentação em vigor, podem ser visualizados na “Nota 3 - Exigibilidade de capital e limites de imobilização”.

## **1.2. Risco de Crédito**

A estratégia de atuação do Banco é de foco no segmento Varejo, oferecendo soluções de crédito eficientes para diferentes perfis de clientes.

Assim, os principais produtos de crédito são: Empréstimo Consignado, Cartão de Crédito Consignado, Crédito na Conta (crédito pessoal com débito em conta) e Bmg Empresas, sendo mantida aberta a possibilidade de desenvolvimento de outros produtos com potencial de crescimento e rentabilidade. Com a consolidação do Bmg como banco digital, a carteira de cartão de crédito não consignado tem tido crescimento relevante.

As políticas de crédito específicas de cada produto são estabelecidas com base em fatores internos e externos, levando em conta o ambiente econômico e o perfil de apetite a riscos da instituição.

Destacam-se, dentre os fatores internos: a qualidade da carteira, margens, taxas de retorno, objetivos e metas da empresa; fatores externos: variação da capacidade de pagamento dos clientes devido a uma desaceleração econômica, inflação, desemprego, crises etc.

O processo de concessão de crédito baseia-se em uma avaliação do risco x retorno da operação, no estabelecimento de limites aos clientes de acordo com seu grau de exposição ao risco e verificação dos dados cadastrais informados. Como parte da avaliação, podem ser consultados *bureaus* de crédito para auxílio na decisão e na classificação de risco do cliente.

O monitoramento das políticas de crédito é feito através de relatórios de performance periódicos que, apresentando variações (melhora ou piora de performance), apontarão eventual necessidade de revisão, adequando-se à nova dinâmica.

## **1.3. Risco de Mercado**

Os acionistas e administradores do Conglomerado do BMG entendem que a gestão de risco de mercado, aliada a um efetivo controle a partir das melhores práticas e ferramentas operacionais, garante que a instituição esteja adequadamente capitalizada e segura, sendo conhecedora de suas vantagens e desvantagens em termos de retorno e risco.

Considera, ainda, que todos os níveis hierárquicos da instituição têm papéis e responsabilidades em relação à gestão do risco em suas atividades, para a eficácia dos controles.

A área de gerenciamento de risco de mercado utiliza práticas e tecnologias para a mensuração e acompanhamento diário dos limites definidos, das sensibilidades e estresses às oscilações da exposição cambial, taxa de juros, preços de ações e mercadorias (commodities), prevendo, inclusive, os riscos inerentes a novas atividades e produtos, adequando os controles e procedimentos necessários.

O Conglomerado Bmg é conservador quanto à exposição a risco de mercado, estabelecendo limites para o posicionamento em determinados mercados e produtos, e limitando as perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado, com o acompanhamento diário destes limites que é efetuado por área independente à do gestor das posições.

A área de gerenciamento de Risco de Mercado monitora o cumprimento dos limites e disponibiliza relatórios gerenciais de controle das posições, além de reporte e apresentações periódicas à Alta Administração.

Os resultados da mensuração, envolvendo situações de normalidade e de estresse, e a realização dos testes de aderência, além da verificação do cumprimento dos limites estabelecidos, são divulgados através da Carta Mensal de Risco de Mercado a toda Diretoria Executiva e ao Comitê de Ativos e Passivos.

#### **1.4. Risco de Liquidez**

O gerenciamento do risco de liquidez tem por objetivo manter sistemas de controle estruturados em consonância com os perfis operacionais da instituição, periodicamente reavaliados, que permitam o acompanhamento permanente das posições assumidas em todas as operações praticadas nos mercados financeiros e de capitais, de forma a evidenciar e mitigar o risco de liquidez decorrente das atividades desenvolvidas.

Define-se como risco de liquidez a ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis - "descasamentos" entre pagamentos e recebimentos - que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

O Conglomerado do Bmg preocupa-se com o gerenciamento do risco de liquidez, delegando a missão de monitoramento a profissionais devidamente qualificados com conhecimentos necessários para um efetivo controle e que atenda as exigências de órgãos reguladores, aliados aos princípios estabelecidos pelo acordo de Basileia.

O gerenciamento do risco de liquidez deverá assegurar que os riscos que afetam a realização das estratégias e de objetivos da instituição estejam sendo continuamente avaliados. Os controles internos deverão ser revisados de modo a abranger apropriadamente novos riscos ou riscos previamente não controlados.

#### **1.5. Risco Operacional**

O Conglomerado do Bmg considera a gestão do risco operacional um instrumento essencial para a maximização da eficiência no uso do capital e na escolha das oportunidades de negócios, provendo o adequado entendimento dos riscos associados aos seus negócios, de forma que qualquer evento que possa interferir adversamente o alcance dos objetivos seja identificado e tratado.

Neste sentido, a resposta ao risco compreende em evitar, aceitar, mitigar, compartilhar ou transferir o risco, dentro dos parâmetros estabelecidos e avaliação do custo/benefício.

Considera, ainda, que a responsabilidade pela gestão dos riscos deve ser exercida por todos os colaboradores, independentemente de seu nível hierárquico, que devem expressar preocupações quando identificadas falhas de controles ou violações nas regras definidas pelo Conglomerado do Bmg.

A estratégia caracteriza-se pelo monitoramento de todos os riscos conhecidos e potenciais da instituição e das empresas prestadoras de serviços, visando a implementação de controles adequados, considerando o custo / benefício de cada item avaliado, conforme classificação do risco.

Todos os eventos de riscos que configurem perda operacional efetiva deverão ser controlados, de forma a identificar, com facilidade, as ocorrências da espécie e a sua documentação, tanto para atendimento à alta administração no seu gerenciamento, quanto para subsidiar o fornecimento de informações às autoridades supervisoras.

## 1.6. Risco Socioambiental

A política de Responsabilidade Socioambiental do Banco Bmg, que segue o disposto na Resolução CMN nº 4.327/2014, estabelece diretrizes e consolida as práticas socioambientais nos negócios e no relacionamento com clientes. A política estabelece segmentos de atuação impedidos, para os quais não liberamos crédito, e setores restritos, para os quais a análise de risco socioambiental é mais detalhada e rigorosa. Determina, também, práticas, que incluem o gerenciamento de riscos e análises de impactos socioambientais como finalidade do crédito e gestão de fornecedores, que é realizado através da análise das práticas socioambientais. Nesse caso, o risco socioambiental é analisado de forma a mitigar as questões de risco operacional, risco de capital, risco de crédito e risco reputacional.

## 1.7. Análise de Sensibilidade

### (a) Ativos e passivos

Em cumprimento ao disposto no art.35 da Resolução BCB nº 2/20, o Banco realizou análise de sensibilidade através da aplicação do “Programa de Testes de Estresse” conforme definido em suas políticas de risco, aplicando os fatores a seguir em ativos e passivos, adotando cada um os cenários elencados abaixo:

- **Otimista:** consideramos uma melhoria de produtividade de 10%, elevação da qualidade do crédito em 10% (PCLD menor), redução de taxas de captação em 10%, redução nas provisões para contingências em 10%.
- **Pessimista 1:** consideramos uma piora de produtividade de 10%, piora da qualidade do crédito em 10% (PCLD maior), aumento de taxas de captação em 10%, aumento nas provisões para contingências em 10%.
- **Pessimista 2:** consideramos uma piora de produtividade de 20%, piora da qualidade do crédito em 20% (PCLD maior), aumento de taxas de captação em 20%, aumento nas provisões para contingências em 20%.
- **Pessimista 3:** simulação de estresse reverso onde estressamos as principais variáveis até o ponto de zerar o Lucro Líquido do Banco

	Efeito bruto no resultado				Efeito líquido no resultado			
	Otimista	Pessimista 1	Pessimista 2	Pessimista 3	Otimista	Pessimista 1	Pessimista 2	Pessimista 3
Produtividade	93.725	(93.725)	(187.451)	(281.176)	51.549	(51.549)	(103.098)	(154.647)
Qualidade de crédito (PCLD)	82.180	(82.180)	(164.361)	(246.541)	45.199	(45.199)	(90.398)	(135.598)
Taxas de captação	24.793	(24.793)	(49.587)	(74.380)	13.636	(13.636)	(27.273)	(40.909)
Provisões para contingências	49.801	(49.801)	(99.601)	(149.402)	27.390	(27.390)	(54.781)	(82.171)

### (b) Risco de mercado

Em atendimento aos requerimentos da CVM o Banco Bmg realizou análise de sensibilidade por fatores de risco de mercado considerados relevantes.

Os instrumentos financeiros são segregados nas carteiras de negociação e banking (não negociação), tal como acontece na gestão da exposição de risco de mercado, de acordo com as melhores práticas de mercado e com os critérios de classificação de operações e gestão de capital do novo método padronizado de Basileia III do BACEN. A carteira banking consiste nas operações comerciais e estruturais provenientes das diversas linhas de

**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

negócio do Grupo e de seus eventuais hedges. Assim sendo, toda a carteira do Grupo a ser analisada para risco de mercado é classificada como banking.

O quadro-resumo apresentado abaixo demonstra os efeitos das variações nos preços nos cenários projetados e não reflete necessariamente a posição atual, em virtude do dinamismo do mercado e das atividades do Grupo.

Os testes de stress proporcionam uma indicação do volume potencial de perdas que poderia surgir de situações de mercado extremas. Para a carteira de não negociação, os testes de stress são realizados pela área de Risco.

Fatores de Riscos	Definição	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Moeda estrangeira	Exposições sujeitas à variação cambial	(31)	(78)	(157)
Taxa de juros em reais	Exposições sujeitas à variação de taxas de juros pré-fixadas	(35.240)	(88.101)	(176.202)
Cupom cambial	Exposições sujeitas à variação de taxas dos cupons em moeda estrangeira	(738)	(1.846)	(3.692)
IPCA/IGPM	Exposições sujeitas à variação de taxas dos cupons de índices de preços	(166)	(415)	(829)
<b>Total</b>		<b>(36.175)</b>	<b>(90.440)</b>	<b>(180.880)</b>

Os instrumentos financeiros do Grupo são classificados como Carteira Banking. Os mesmos consistem em operações de crédito, instrumentos de captação de recursos financeiros destinados a financiar a carteira de crédito, os títulos e valores mobiliários classificados como Disponíveis para Venda e os instrumentos financeiros derivativos destinados a hedge de outras operações classificadas nesta carteira (ativas ou passivas).

Os fatores de riscos identificados:

Curva de juros – perda decorrente de variações de preço em função das variações da taxa de juros prefixada em reais;

Cupom cambial – perda decorrente de variações de preço em função das variações da taxa de juros doméstica para operações indexadas à variação cambial;

Câmbio – perda decorrente de variações de preço em função das variações de qualquer moeda.

**Premissas para os fatores de riscos**

Cenário	Curva de juros (pré) e Curva de Cupom cambial	Câmbio
1	Deslocamento paralelo de + 100 pontos básicos	Aumento de 10%
2	Deslocamento paralelo de + 250 pontos básicos	Aumento de 25%
3	Deslocamento paralelo de + 500 pontos básicos	Aumento de 50%

- O cenário 1 representa um choque paralelo de 100 pontos básicos (+1%) nas curvas de juros e de cupom cambial somado a um choque de 10% nas taxas de câmbio.

- O cenário 2 representa um choque paralelo de 250 pontos básicos (+2,5%) nas curvas de juros e de cupom cambial somado a um choque de 25% nas taxas de câmbio.

O cenário 3 representa um choque paralelo de 500 pontos básicos (+5%) nas curvas de juros e de cupom cambial somado a um choque de 50% nas taxas de câmbio.



**BANCO BMG S.A. (CONGLOMERADO PRUDENCIAL)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

\* \* \*

**Marco Antonio Antunes**  
(Diretor Executivo Vice-Presidente e Diretor de Relações com Investidores)

**Paulo Augusto de Andrade**  
(Presidente e Membro Especialista do Comitê de Auditoria)

**Silvio Cesar Ferreira**  
CRC - 1SP185135/O-0  
(Contador Responsável)