

## **BMGB B3 LISTED N1**

Demonstrações financeiras  
intermediárias individuais e consolidadas  
em 31 de março de 2024  
e relatório do auditor independente  
sobre as demonstrações financeiras  
intermediárias



## **Relatório de revisão sobre as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas**

Aos Administradores e Acionistas  
Banco Bmg S.A.

### **Introdução**

Revisamos o balanço patrimonial do Banco Bmg S.A. ("Banco"), em 31 de março de 2024, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo nessa data, bem como o balanço patrimonial consolidado do Banco Bmg S.A. e suas controladas ("Consolidado") em 31 de março de 2024, e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo nessa data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

### **Alcance da revisão**

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - "Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade" e ISRE 2410 - *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis, e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

### **Conclusão**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas acima referidas não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Bmg S.A. e do Banco Bmg S.A. e suas controladas em 31 de março de 2024, o desempenho de suas operações e os seus



Banco Bmg S.A.

fluxos de caixa para o período de três meses findo nessa data, bem como o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o período de três meses findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

## Outros assuntos

### Demonstração do Valor Adicionado

As demonstrações financeiras intermediárias acima referidas incluem as Demonstrações do Valor Adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de três meses findo em 31 de março de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco e apresentadas como informação suplementar. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações financeiras intermediárias, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as demonstrações financeiras intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 – "Demonstração do Valor Adicionado". Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e de forma consistente em relação às demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 15 de maio de 2024

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

DocuSigned by:  
Fábio Araújo  
Signed By: FÁBIO DE OLIVEIRA ARAÚJO 2730314896  
CPF: 2730314896  
Signed Time: 15 de maio de 2024 11:24 BRT  
O: CP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB  
C: BR  
Email: AC.BERASA.RFB@rfb.gov.br

Fábio de Oliveira Araújo  
Contador CRC 1SP241313/O-3

# Índice

---

Relatório da administração .....	1
Parecer do conselho fiscal.....	5
Balanço patrimonial .....	6
Demonstração do resultado.....	8
Demonstração do resultado abrangente .....	9
Demonstração das mutações no patrimônio líquido .....	10
Demonstração dos fluxos de caixa.....	11
Demonstração do valor adicionado .....	12
1. Contexto operacional .....	13
2. Apresentação das Demonstrações Financeiras intermediárias e principais práticas contábeis.....	13
3. Exigibilidade de capital e limites de imobilização .....	21
4. Disponibilidades .....	22
5. Aplicações interfinanceiras de liquidez .....	22
6. Títulos e valores mobiliários .....	23
7. Instrumentos financeiros derivativos .....	26
8. Operações com características de concessão de crédito .....	30
9. Outros créditos e relações interfinanceiras .....	35
10. Outros valores e bens.....	36
11. Investimentos .....	37
12. Imobilizado de uso .....	40
13. Intangível.....	42
14. Depósito e Captações no mercado aberto - carteira própria.....	43
15. Recursos de aceites e emissão de títulos .....	44
16. Obrigações por empréstimos e repasses .....	45
17. Provisões, obrigações fiscais e outras obrigações.....	46
18. Passivos contingentes, provisões e obrigações legais – fiscais e previdenciárias .....	48
19. Patrimônio líquido (Banco).....	50
20. Receitas e despesas da intermediação financeiras e Operações de Seguros .....	53
21. Receitas de prestação de serviços.....	55
22. Despesas de pessoal e outras despesas administrativas .....	55
23. Despesas tributárias .....	56
24. Outras receitas e despesas operacionais.....	56
25. Imposto de renda e contribuição social .....	57
26. Transações com partes relacionadas (Banco) .....	59
27. Estimativa do valor justo .....	61
28. Outras informações.....	63
29. Gestão de riscos .....	64
Declaração dos diretores sobre as demonstrações financeiras	
Declaração do diretor presidente e do diretor de relações com investidores	

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A Administração do Banco Bmg S.A. e de suas Controladas (“Banco”), em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações e pelo Banco Central do Brasil, apresenta as Demonstrações Financeiras Intermediárias do período de três meses findo em 31 de março de 2024, juntamente com o relatório dos auditores independentes.

### Banco Bmg

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

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: Banco de Varejo, Banco de Atacado e Seguridade. Estamos evoluindo para um Banco melhor, mais forte e mais rentável com o objetivo de crescer e gerar resultados sustentáveis que trazem valor para os nossos acionistas, clientes, colaboradores e sociedade em geral.

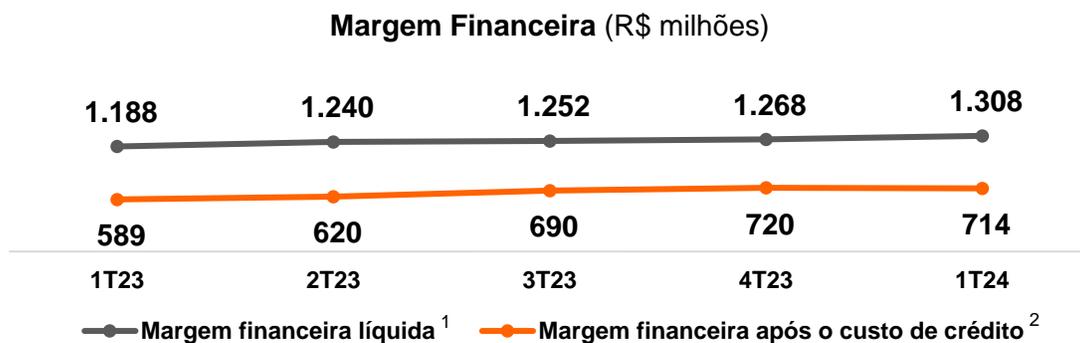
### Nova Visão das Demonstrações Financeiras

Com objetivo de trazer mais transparência para o resultado das empresas controladas pelo Banco Bmg, o Banco passou a consolidar as seguintes empresas: Bmg Seguradora, Bmg Seguros, Araújo Fontes, CBFácil e Help Franchising. Dessa forma, passa a apresentar uma melhor visualização e compreensão do desempenho das operações do Grupo Financeiro Bmg. Vale ressaltar que a mudança não impacta lucro líquido, qualidade dos ativos e patrimônio líquido.

Para fins comparativos, os trimestres de 2023 apresentados abaixo levam em consideração esta nova visão de consolidado.

### Desempenho Financeiro

A margem financeira totalizou R\$ 1.308 milhões no período de três meses findo em 31 de março de 2024, representando um aumento de 10,1% na comparação com o mesmo período do ano anterior e de 3,1% em relação ao quarto trimestre de 2023. Já a margem financeira após o custo do crédito (despesas de provisão líquida e de comissão) totalizou R\$ 714 milhões no período de três meses findo em 31 de março de 2024, representando um aumento de 21,2% na comparação com o mesmo período do ano anterior e redução de 0,9% em relação ao quarto trimestre de 2023. A receita de crédito junto com o crescimento da carteira de crédito tem sido o principal propulsor para a margem financeira nos últimos trimestres.



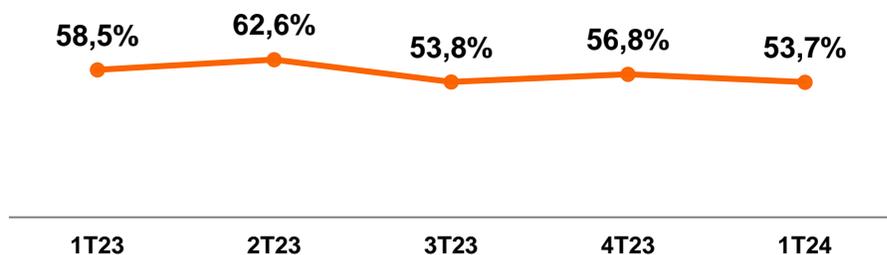
1 – com base na DRE Gerencial, inclui receita de operações de crédito + receita de TVM + despesas de captação e derivativos + receita de prestação de serviços + operações de seguros.

2 - margem financeira líquida + despesa de provisão líquida + despesa de comissão.

No período de três meses findo em 31 de março de 2024, o índice de eficiência foi de 53,7%, melhora de 4,8 p.p. em relação ao mesmo período de 2023 e de 3,1 p.p. em relação ao quarto trimestre de 2023. Após revisão de

despesas, processos e estruturas em 2023, o Banco segue atuando com foco em uma gestão eficiente de custos, revendo e digitalizando seus processos. Ao mesmo tempo, o Banco mantém sua prioridade com a experiência positiva do cliente e a sua satisfação com os produtos e serviços.

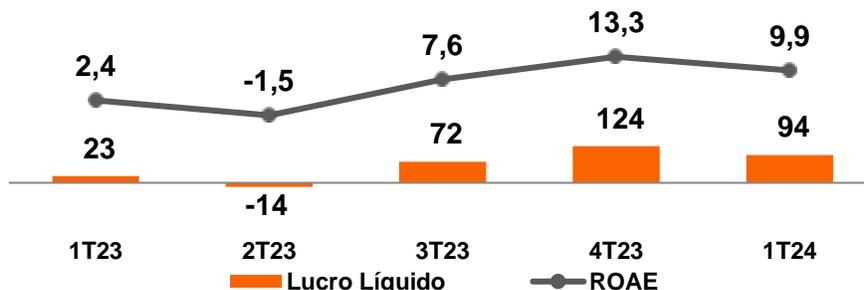
### Índice de Eficiência Operacional (%)



Metodologia de cálculo: (Despesas de Pessoal + Outras Despesas Administrativas (não considera amortização do ágio) + Outras Despesas Operacionais Líquidas de Receitas) / (Resultado da Intermediação financeira antes da PDD + Receitas de Prestação de Serviços + Despesas Tributárias)

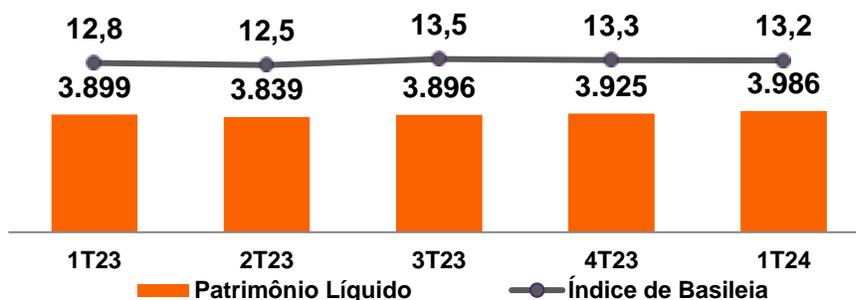
O Lucro Líquido no período de três meses findo em 31 de março de 2024 foi de R\$ 94 milhões, quatro vezes maior quando comparado a igual período de 2023 e redução de 24,1% em relação ao quarto trimestre de 2023. O Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio (ROAE) atingiu 9,9% ao ano no período de três meses findo em 31 de março de 2024.

### Lucro Líquido & ROAE R\$ Milhões / % a.a.

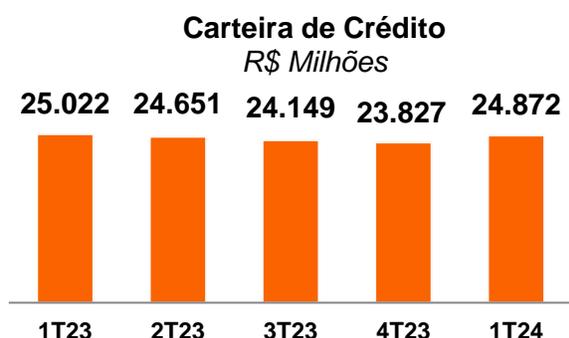


O Patrimônio Líquido consolidado em 31 de março de 2024 atingiu o valor de R\$ 3.986 milhões e o índice de capitalização ponderado pelo risco dos ativos (Índice de Basileia) correspondeu a 13,2%. No período de três meses findo em 31 de março de 2024, o Banco provisionou R\$ 49,0 milhões de Juros sobre o Capital Próprio referente ao primeiro trimestre de 2024 e serão pagos em 16 de maio de 2024.

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



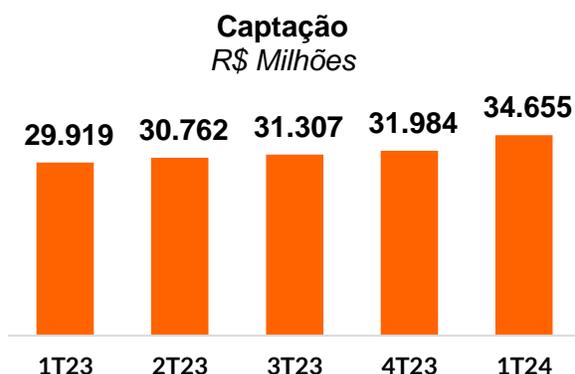
A carteira total consolidada de operações de crédito encerrou 31 de março de 2024 com saldo de R\$ 24.872 milhões, representando uma redução de 0,6% em doze meses e aumento de 4,4% em relação ao 4T23. O aumento da carteira no trimestre ocorreu, principalmente, por conta do crescimento das carteiras de produtos consignados, antecipação do FGTS e do empréstimo consignado nos Estados Unidos.



**Distribuição da Carteira (%)**



A captação total consolidada encerrou o 31 de março de 2024 com saldo de R\$ 34.655 milhões, representando um aumento de 15,8% em relação ao mesmo período do ano anterior e de 8,4% em relação ao 4T23. Ainda, o Banco tem como estratégia ser um emissor recorrente no mercado de capitais, com o objetivo de aproximar dos investidores institucionais, fomentar a liquidez do Bmg e criar referência de curva de juros no mercado institucional.



**Estrutura de captação com o mercado (%)**



Em 31 de março de 2024, os investimentos do Banco em controladas totalizaram R\$ 129 milhões, sendo a principal variação o resultado de equivalência patrimonial da Bmg Corretora no período.

### Princípios ASG

Contribuir para que pessoas e negócios prosperem, promovendo a bancarização, oferecendo produtos certos e educação financeira, de forma simples, transparente e justa, sempre foi o cerne da atuação do Bmg. Em complemento, também reconhecemos que uma organização forte em ASG é mais eficiente, responsável e sustentável – e é isso que permite ao Bmg crescer e prosperar no longo prazo.

Com estas diretrizes, nos últimos anos, o Banco Bmg vem robustecendo sua atuação em sustentabilidade e ASG a partir da estruturação de uma base sólida, do compliance, da criação e fortalecimento do Instituto Marina e Flávio Guimarães e da construção do plano estratégico ASG.

Além disso, o Bmg é signatário de movimentos importantes como Pacto Global da ONU, Agenda Positiva do Instituto Brasileiro de Governança Corporativa, Pacto de Promoção pela Equidade Racial, Rede Empresarial de Inclusão Social, Movimento Mulher 360, Women on Board (WOB), Fórum de Empresas e Direitos LGBTI+, OUTstand Brasil e Pacto Empresarial pela Integridade e Contra Corrupção (Empresa Limpa) do Instituto Ethos.

## **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 44% é composto por membros independentes, incluindo a presidente. Ainda, o Banco conta com: (i) Comitê de Auditoria composto por dois membros independentes, (ii) com outros 5 comitês subordinados diretamente ao Conselho de Administração, todos com a presença de membros independentes; e (iii) Conselho Fiscal permanente aprovado em Assembleia. 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).

## **Regulação**

BACEN Circular nº 3.068/01 – O Bmg possui R\$ 6.453 milhões em títulos e valores mobiliários classificados na categoria “mantidos até o vencimento” e declara possuir capacidade financeira e intenção de mantê-los até o vencimento

## **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. No exercício social findo em 31 de março de 2024, 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, 15 de maio de 2024.

## **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

---

No exercício de suas atribuições legais e estatutárias, os membros do Conselho Fiscal do Banco Bmg S.A., após exame do Relatório da Administração e das Demonstrações Financeiras intermediárias individuais e consolidadas referentes ao trimestre findo em 31 de março 2024, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, estabelecidas pela Lei das Sociedades por Ações e pelo Banco Central do Brasil (Bacen), concluíram que todos os elementos apreciados, considerando o relatório sem ressalvas da PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda., refletem a situação patrimonial, a posição financeira e as atividades desenvolvidas pelo Banco no trimestre.

São Paulo, 15 de maio de 2024.

Roberto Faldini  
Conselheiro Coordenador

Fernando Antônio Fraga Ferreira  
Conselheiro

Flávio de Sousa Franco  
Conselheiro

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO 2023**  
 Em milhares de reais

	Nota	Consolidado		Banco	
		2024	2023	2024	2023
<b>Ativo</b>					
<b>Disponibilidades</b>	4	<b>682.349</b>	<b>515.749</b>	<b>657.219</b>	<b>192.350</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>36.120.268</b>	<b>34.163.827</b>	<b>33.533.664</b>	<b>32.652.543</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	80.261	51.994	2.544.254	2.437.198
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6 e 7	12.377.224	11.232.215	10.848.527	10.665.225
Operações com características de concessão de crédito	8	24.030.642	22.956.971	21.064.591	20.313.048
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	8	(1.157.219)	(898.003)	(923.708)	(762.928)
Operações de seguros	20(d)	789.360	820.650		
<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>9(b)</b>	<b>2.158.293</b>	<b>1.828.150</b>	<b>2.158.081</b>	<b>1.827.696</b>
<b>Outros créditos</b>	<b>9(a)</b>	<b>7.062.515</b>	<b>7.033.452</b>	<b>6.295.201</b>	<b>6.234.024</b>
Ativos fiscais		4.388.348	4.391.604	3.956.692	3.919.685
Diversos		2.674.167	2.641.848	2.338.509	2.314.339
<b>Outros valores e bens</b>		<b>502.849</b>	<b>504.426</b>	<b>421.235</b>	<b>420.957</b>
Bens não de uso próprio	10(a)	10.801	9.656	9.663	9.525
Despesas antecipadas	10(b)	492.048	494.770	411.572	411.432
<b>Permanente</b>		<b>661.738</b>	<b>633.852</b>	<b>5.137.347</b>	<b>5.337.563</b>
<b>Investimentos</b>		<b>129.268</b>	<b>112.857</b>	<b>4.633.223</b>	<b>4.849.798</b>
<b>Participações em coligadas e controladas</b>		<b>129.268</b>	<b>112.857</b>	<b>4.633.223</b>	<b>4.849.798</b>
No exterior	11			368.276	271.067
No país	11	129.268	112.857	4.264.947	4.578.731
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>12</b>	<b>60.851</b>	<b>68.355</b>	<b>53.351</b>	<b>56.521</b>
<b>Intangível</b>	<b>13</b>	<b>471.619</b>	<b>452.640</b>	<b>450.773</b>	<b>431.244</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>47.188.012</b>	<b>44.679.456</b>	<b>48.202.747</b>	<b>46.665.133</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO 2023**  
 Em milhares de reais

	Nota	Consolidado		Banco	
		2024	2023	2024	2023
<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>					
<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>		<b>36.195.900</b>	<b>33.580.404</b>	<b>37.555.057</b>	<b>35.963.960</b>
Depósitos	14	29.209.908	26.567.190	31.731.328	29.818.713
Captações no mercado aberto - carteira própria	14(c)	3.512.056	3.577.479	3.512.056	3.577.479
Recursos de aceites e emissão de títulos	15	1.519.210	1.496.029	1.519.210	1.776.798
Obrigações por empréstimos e repasses	16	721.149	655.403	721.149	655.403
Instrumentos financeiros derivativos	7	105.979	137.382	71.314	135.567
Operações de seguros	20(d)	1.127.598	1.146.921		
<b>Relações interfinanceiras</b>		<b>377.646</b>	<b>301.501</b>	<b>377.570</b>	<b>301.424</b>
<b>Provisões</b>	17(a)	<b>1.379.347</b>	<b>1.319.318</b>	<b>1.338.877</b>	<b>1.278.538</b>
<b>Obrigações fiscais</b>	17(a)	<b>75.380</b>	<b>169.435</b>	<b>42.906</b>	<b>40.536</b>
<b>Outras obrigações</b>	17(b)	<b>5.055.261</b>	<b>5.270.817</b>	<b>4.902.400</b>	<b>5.155.501</b>
<b>Total do Passivo</b>		<b>43.083.534</b>	<b>40.641.475</b>	<b>44.216.810</b>	<b>42.739.959</b>
<b>Patrimônio Líquido administrado pela controladora</b>		<b>4.104.478</b>	<b>4.037.981</b>	<b>3.985.937</b>	<b>3.925.174</b>
<b>Participação de acionistas não controladores</b>		<b>118.541</b>	<b>112.807</b>		
<b>Patrimônio Líquido</b>	19	<b>3.985.937</b>	<b>3.925.174</b>	<b>3.985.937</b>	<b>3.925.174</b>
Capital social - De domiciliados no país		3.742.571	3.742.571	3.742.571	3.742.571
Ações em tesouraria		(1.179)	(353)	(1.179)	(353)
Reservas de capital		3.359	25.242	3.359	25.242
Outros resultados abrangentes acumulados		(204.395)	(242.011)	(204.395)	(242.011)
Reservas de lucros		445.581	399.725	445.581	399.725
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>47.188.012</b>	<b>44.679.456</b>	<b>48.202.747</b>	<b>46.665.133</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**  
**TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Consolidado		Banco	
		2024	2023	2024	2023
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>2.025.492</b>	<b>1.819.078</b>	<b>1.779.819</b>	<b>1.786.896</b>
Operações de crédito	20(a)	1.699.491	1.522.881	1.456.117	1.463.598
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	20(b)	326.001	296.197	323.702	323.298
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>20(c)</b>	<b>(1.102.153)</b>	<b>(960.233)</b>	<b>(1.100.769)</b>	<b>(1.138.254)</b>
Captação no mercado		(996.358)	(1.143.690)	(1.041.309)	(1.321.711)
Operações de empréstimos e repasses		(18.621)	(18.725)	(18.621)	(18.725)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		(87.174)	202.182	(40.839)	202.182
<b>Resultado de Seguros</b>	<b>20(d)</b>	<b>47.203</b>	<b>54.152</b>		
<b>Resultado da intermediação financeira antes da provisão para perdas associadas ao risco de crédito</b>		<b>970.542</b>	<b>912.997</b>	<b>679.050</b>	<b>648.642</b>
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	8(f)	(374.429)	(458.937)	(274.060)	(364.622)
Recuperação de crédito baixado para prejuízo	8(f)	25.042	50.478	25.016	39.203
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>621.155</b>	<b>504.538</b>	<b>430.006</b>	<b>323.223</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(517.714)</b>	<b>(512.635)</b>	<b>(400.516)</b>	<b>(415.391)</b>
Receitas de prestação de serviços	21	72.006	84.578	39.105	67.665
Despesas de pessoal	22(a)	(111.890)	(107.488)	(84.941)	(81.263)
Outras despesas administrativas	22(b)	(274.072)	(304.979)	(255.187)	(287.811)
Despesas tributárias	23	(60.820)	(40.762)	(46.835)	(29.916)
Resultado de participações em coligadas e controladas	11	8.583	3.555	96.718	62.495
Outras receitas (despesas) operacionais	24	(151.521)	(147.539)	(149.376)	(146.561)
<b>Resultado operacional</b>		<b>103.441</b>	<b>(8.097)</b>	<b>29.490</b>	<b>(92.168)</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>448</b>	<b>(140)</b>	<b>615</b>	<b>(132)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>103.889</b>	<b>(8.237)</b>	<b>30.105</b>	<b>(92.300)</b>
Imposto de renda	25(c)	(34.589)	(14.060)	(2.567)	25.313
Contribuição social	25(c)	(11.496)	4.016	(1.672)	20.729
Ativo fiscal diferido	25(c)	69.866	68.356	78.525	79.680
Participação nos lucros		(10.127)	(10.284)	(10.013)	(10.524)
<b>Lucro líquido do trimestre</b>		<b>117.543</b>	<b>39.791</b>	<b>94.378</b>	<b>22.898</b>
<b>Dedução da participação dos não controladores nas controladas consolidadas</b>		<b>(23.165)</b>	<b>(16.893)</b>		
<b>Lucro líquido sem a participação dos acionistas não controladores</b>		<b>94.378</b>	<b>22.898</b>	<b>94.378</b>	<b>22.898</b>
<b>Resultado básico e diluído por ação - R\$</b>	<b>19(d)</b>			<b>0,1618</b>	<b>0,0393</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO**  
Em milhares de reais

	<b>Consolidado e Banco</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Lucro líquido do trimestre</b>	<b>94.378</b>	<b>22.898</b>
<b>Outros resultados abrangentes</b>		
<b>Itens que serão reclassificados para o resultado</b>		
Títulos disponíveis para venda – Próprios	48.110	49.164
Títulos disponíveis para venda – De Controladas	2	3
Efeitos tributários - títulos disponíveis para venda	(22.085)	(24.378)
Hedge de fluxo de caixa	22.098	(53.343)
Efeitos tributários - hedge de fluxo de caixa	(10.509)	25.369
<b>Varição em outros resultados abrangentes</b>	<b>37.616</b>	<b>(3.185)</b>
<b>Total do resultado abrangente do trimestre</b>	<b>131.994</b>	<b>19.713</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES NO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**EM 31 MARÇO**  
 Em milhares de reais

	Atribuível aos acionistas da Controladora										
	Capital		Reserva de lucros			Outros resultados abrangentes	Ações em tesouraria	Lucros acumulados	Total	Participação dos não controladores	
	Realizado	Reserva de capital	Legal	Estatutária	Outras					Total	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>3.742.571</b>	<b>13.550</b>	<b>138.595</b>	<b>301.127</b>	<b>5.894</b>	<b>(261.827)</b>	<b>(462)</b>		<b>3.939.448</b>	<b>121.706</b>	<b>4.061.154</b>
Reconhecimento de planos de pagamento baseado em ações (nota 26b(ii))		(4.308)							(4.308)		(4.308)
Ações em tesouraria				(5)			5				
Variação em outros resultados abrangentes						(3.185)			(3.185)		(3.185)
Lucro líquido do trimestre								22.898	22.898	(16.893)	6.005
Utilização de reservas				(1.369)					(1.369)		(1.369)
Destinação do lucro líquido:											
Constituição de reservas			1.145	21.753				(22.898)			
Juros sobre capital próprio (nota 19)				(54.750)					(54.750)		(54.750)
<b>Saldos em 31 de março de 2023</b>	<b>3.742.571</b>	<b>9.242</b>	<b>139.740</b>	<b>266.756</b>	<b>5.894</b>	<b>(265.012)</b>	<b>(457)</b>		<b>3.898.734</b>	<b>104.813</b>	<b>4.003.547</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>3.742.571</b>	<b>25.242</b>	<b>148.828</b>	<b>245.003</b>	<b>5.894</b>	<b>(242.011)</b>	<b>(353)</b>		<b>3.925.174</b>	<b>112.807</b>	<b>4.037.981</b>
Reconhecimento de planos de pagamento baseado em ações (nota 26b(ii))		(21.883)							(21.883)		(21.883)
Ações em tesouraria				(8)			(826)		(834)		(834)
Ganho de capital				(192)					(192)		(192)
Variação em outros resultados abrangentes						37.616			37.616		37.616
Lucro líquido do trimestre								94.378	94.378	23.165	117.543
Movimentação na participação dos não controladores										(17.431)	(17.431)
Utilização de reservas				678					678		678
Destinação do lucro líquido:											
Constituição de reservas			4.718	89.660				(94.378)			
Juros sobre capital próprio (nota 19)				(49.000)					(49.000)		(49.000)
<b>Saldos em 31 de março de 2024</b>	<b>3.742.571</b>	<b>3.359</b>	<b>153.546</b>	<b>286.141</b>	<b>5.894</b>	<b>(204.395)</b>	<b>(1.179)</b>		<b>3.985.937</b>	<b>118.541</b>	<b>4.104.478</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO**  
 Em milhares de reais

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>				
<b>Lucro líquido do trimestre</b>	<b>94.378</b>	<b>22.898</b>	<b>94.378</b>	<b>22.898</b>
<b>Ajuste ao Lucro líquido</b>	<b>381.205</b>	<b>388.250</b>	<b>198.861</b>	<b>218.726</b>
Reconhecimento de planos de pagamento baseado em ações	(21.883)	(4.308)	(21.883)	(4.308)
Depreciações	11.651	4.508	3.536	3.982
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	374.429	458.937	274.060	364.622
Amortizações	1.875	5.727	1.875	5.448
Amortizações de outros ativos intangíveis	34.693	21.200	34.693	21.200
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(69.866)	(68.356)	(78.525)	(79.680)
Resultado de equivalência patrimonial	(8.583)	(3.555)	(96.718)	(62.495)
Variação cambial de títulos e valores mobiliários e aplicações interfinanceiras de liquidez	(30.781)			
Variação cambial de captações	41.852	3.547	41.852	3.547
Provisão para causas judiciais	37.027	(16.625)	38.231	(20.765)
Efeito das mudanças das taxas de Câmbio em caixa e equivalentes de caixa	10.791	(12.826)	1.740	(12.825)
<b>Lucro líquido ajustado do trimestre</b>	<b>475.583</b>	<b>411.148</b>	<b>293.239</b>	<b>241.624</b>
<b>Variação de ativos e passivos</b>				
(Aumento) em depósitos interfinanceiros	(28.267)	(1.918)	(107.056)	(91.872)
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários	(1.118.982)	1.614.789	(157.275)	1.610.595
(Aumento) em relações interfinanceiras e interdependências	(330.143)	(131.381)	(330.385)	(131.307)
(Aumento) em operações com características de concessão de crédito	(1.188.884)	(1.496.649)	(864.823)	(1.378.068)
Redução em ativos	72.093	181.804	17.348	245.039
Redução (Aumento) em outros valores e bens	1.577	4.773	(278)	5.268
Aumento em depósitos	2.642.718	194.067	1.912.615	208.312
(Redução) em captações mercado aberto	(65.423)	(764.238)	(65.423)	(764.238)
(Redução) Aumento em recursos de aceites e emissões de títulos	(18.671)	49.882	(299.440)	58.770
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	65.746	13.725	65.746	13.725
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras	76.145	(16.438)	76.146	(16.440)
(Redução) Aumento em instrumentos financeiros derivativos	(19.814)	39.661	(52.664)	39.661
(Redução) Aumento em outros passivos	(87.350)	54.465	(100.951)	(5.509)
<b>Caixa (aplicado nas) gerado pelas operações</b>	<b>476.328</b>	<b>153.690</b>	<b>386.799</b>	<b>35.560</b>
Imposto de renda e contribuição social pagos	(77.099)	(104.939)	(233)	(336)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>399.229</b>	<b>48.751</b>	<b>386.566</b>	<b>35.224</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>				
Aquisição de imobilizado de uso	(4.571)	(3.514)	(501)	(3.342)
Alienação de imobilizado de uso	424	336	135	336
Redução de capital em controlada			400.000	
Aumento de capital em controlada			(99.554)	
Aquisição de participação acionária		(1.924)		
Aquisição de intangível	(53.672)	(50.456)	(53.672)	(50.456)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimentos</b>	<b>(57.819)</b>	<b>(55.558)</b>	<b>246.408</b>	<b>(53.462)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamentos</b>				
Juros sobre o capital próprio pagos	(166.365)	(62.209)	(166.365)	(62.209)
Aumento (Redução) em participação dos acionistas não controladores	5.734	(16.893)		
<b>Caixa líquido (aplicado nas) atividades de financiamentos</b>	<b>(160.631)</b>	<b>(79.102)</b>	<b>(166.631)</b>	<b>(62.209)</b>
<b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>180.779</b>	<b>(85.910)</b>	<b>466.609</b>	<b>(80.447)</b>
Caixa e equivalentes de caixa - início do trimestre	512.361	445.334	192.349	432.996
Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa	(10.791)	12.826	(1.739)	12.826
Caixa e equivalentes de caixa - fim do trimestre (Nota 2.2 e Nota 4)	682.349	372.250	657.219	365.375
<b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>180.779</b>	<b>(85.910)</b>	<b>466.609</b>	<b>(80.447)</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO**  
**TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO**  
 Em milhares de reais

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
<b>1 – Receitas</b>	<b>1.924.945</b>	<b>1.720.222</b>	<b>1.697.018</b>	<b>1.692.645</b>
Intermediação financeira	2.025.492	1.819.078	1.779.819	1.786.896
Prestação de serviços	72.006	84.578	39.105	67.665
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(374.429)	(458.937)	(274.060)	(364.622)
Recuperação de crédito baixado para prejuízo	25.042	50.478	25.016	39.203
Outras receitas operacionais	128.815	169.598	126.387	162.228
Operações de Seguros	47.203	54.152		
Não operacionais	816	1.275	751	1.275
<b>2 – Despesas</b>	<b>(1.382.857)</b>	<b>(1.278.785)</b>	<b>(1.376.668)</b>	<b>(1.448.450)</b>
Despesas da intermediação financeira	(1.102.153)	(960.233)	(1.100.769)	(1.138.254)
Outras despesas operacionais	(280.336)	(317.137)	(275.763)	(308.789)
Não operacionais	(368)	(1.415)	(136)	(1.407)
<b>3 – Insumos adquiridos de terceiros</b>	<b>(228.216)</b>	<b>(266.966)</b>	<b>(211.762)</b>	<b>(253.413)</b>
Materiais, energia e outros	(42.749)	(32.453)	(30.527)	(27.707)
Serviços de terceiros	(33.910)	(47.129)	(33.330)	(46.181)
Outros	(151.557)	(187.384)	(147.905)	(179.525)
Comunicação	(7.789)	(7.223)	(7.505)	(6.856)
Propaganda, promoções e publicidade	(18.809)	(41.187)	(18.007)	(39.991)
Processamento de dados	(48.397)	(51.710)	(47.772)	(51.537)
Serviços técnicos especializados	(70.586)	(82.061)	(68.795)	(75.974)
Taxas e emolumentos bancários	(5.275)	(3.911)	(5.210)	(3.898)
Transporte	(701)	(1.292)	(616)	(1.269)
<b>4 – Valor adicionado bruto (1 – 2 – 3)</b>	<b>313.872</b>	<b>174.471</b>	<b>108.588</b>	<b>(9.218)</b>
<b>5 – Depreciação e amortização</b>	<b>(40.871)</b>	<b>(32.791)</b>	<b>(40.103)</b>	<b>(30.630)</b>
<b>6 – Valor adicionado líquido produzido pela entidade (4 – 5)</b>	<b>273.001</b>	<b>141.680</b>	<b>68.485</b>	<b>(39.848)</b>
<b>7 – Valor adicionado recebido em transferência</b>	<b>8.583</b>	<b>3.555</b>	<b>96.718</b>	<b>62.495</b>
Resultado de equivalência patrimonial	8.583	3.555	96.718	62.495
<b>8 – Valor adicionado a distribuir (6 + 7)</b>	<b>281.584</b>	<b>145.235</b>	<b>165.203</b>	<b>22.647</b>
<b>9 – Distribuição do valor adicionado</b>	<b>281.584</b>	<b>145.235</b>	<b>165.203</b>	<b>22.647</b>
<b>9.1 Pessoal</b>	<b>122.017</b>	<b>117.772</b>	<b>94.954</b>	<b>91.787</b>
Remuneração direta	81.880	77.925	58.457	57.074
Benefícios	17.742	18.222	15.630	15.383
Encargos Sociais	22.395	21.625	20.867	19.330
<b>9.2 Impostos, contribuições e taxas</b>	<b>37.039</b>	<b>(17.550)</b>	<b>(27.451)</b>	<b>(95.806)</b>
Federais	33.204	(19.776)	(30.225)	(98.020)
Estaduais	233	67	233	67
Municipais	3.602	2.159	2.541	2.147
<b>9.3 Remuneração de capitais de terceiros</b>	<b>4.985</b>	<b>5.222</b>	<b>3.322</b>	<b>3.768</b>
Aluguéis	4.985	5.222	3.322	3.768
<b>9.4 Remuneração de capitais próprios</b>	<b>117.543</b>	<b>39.791</b>	<b>94.378</b>	<b>22.898</b>
Juros sobre capital próprio	49.000		49.000	
Lucros (Prejuízos) retidos do trimestre	45.378	22.898	45.378	22.898
Participação dos não-controladores nos lucros retidos	23.165	16.893		

As notas explicativas da administração são parte integrante das Demonstrações Financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS****EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**1. Contexto operacional**

As operações do Banco Bmg S.A. (“Bmg” ou “Banco”) são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente 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 Pentagna Guimarães está situado na Avenida Presidente Juscelino Kubitschek, nº 1.830, São Paulo/SP, Brasil., possui atualmente 10,6 milhões de clientes, oferecendo ao varejo: cartão de crédito consignado, empréstimo consignado, crédito pessoal e seguros massificados via parceria. Oferece, ainda, 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 Resolução BCB nº 2/20 as Demonstrações Financeiras intermediárias incluem as demonstrações financeiras intermediárias individuais, bem com as demonstrações financeiras consolidadas (nota 2.2 t), conforme segue:

Controladas	País de constituição	Atividade	Participação em %	
			2024	2023
Araújo Fontes Investimentos LTDA	Brasil	Investimentos	50	50
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
BMG S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	Brasil	Distribuidora de valores mobiliários	100	100
CBFácil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.	Brasil	Intermediação de negócios	99,99	99,99
Help Franchising Participações Ltda.	Brasil	Intermediação de negócios	99,98	99,98
ME Promotora de Vendas Ltda.	Brasil	Intermediação de negócios	80	80
BMG Soluções Eletrônicas S.A.	Brasil	Comércio eletrônico	99,38	99,38
BMG Participações em Negócios Ltda.	Brasil	Holding	97,33	97,33
BMG Seguridade	Brasil	Seguros	100	100
BMG Participações em Seguradoras LTDA.	Brasil	Holding	100	100
BMG Seguros S.A.	Brasil	Seguros	100	100
BMG Seguradora S.A.	Brasil	Seguros	60	60

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

**2. Apresentação das Demonstrações Financeiras intermediárias e principais práticas contábeis****2.1. Apresentação das Demonstrações Financeiras intermediárias individuais e consolidadas**

As Demonstrações Financeiras intermediárias foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), e 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 intermediárias, 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

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

Resolução CMN 4.818/20 e na Resolução BCB nº 2/20, apresentando o balanço patrimonial por ordem de liquidez e a segregação entre circulante e não circulante em nota explicativa.

Em março de 2024, visando apresentar as informações contábeis de forma mais ampla, o Banco passou a divulgar as demonstrações financeiras consolidadas e suas respectivas notas explicativas, incluindo as empresas não financeiras, inclusive para efeito de comparabilidade entre os períodos.

As Demonstrações Financeiras intermediárias foram concluídas e aprovadas pelo Conselho de Administração do Banco em 15/05/2024.

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

Resolução CMN nº 4.924/21 – CPC 00 (R2) - Pronunciamento Conceitual Básico, CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro e CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente.

Resolução CMN nº 3.989/11 – CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações.

Resolução CMN nº 3.823/09 – CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

Resolução CMN nº 4.924/21 – CPC 46 (R1) - Mensuração do Valor Justo.

Resolução CMN nº 4.818/20 – CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, CPC 24 - Evento Subsequente e CPC 41 (R1) – Resultado por Ação.

Resolução CMN nº 4.967/21 - Pronunciamento Técnico CPC 28 – Propriedade para Investimento.

Resolução CMN nº 4.877/20 - Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados.

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.

### **Plano para a implementação Resolução CMN nº 4.966/21**

Em atendimento ao disposto no art. 76º da Resolução CMN nº 4.966/21, apresentamos, de forma resumida, o plano para implementação da regulamentação contábil estabelecida nesta resolução, já aprovado pelo Conselho de Administração durante o ano de 2022.

A frente de trabalho foi estruturada nos principais pilares normativos: (i) Reconhecimento, Classificação, Mensuração e Baixa; (ii) Perda Esperada; (iii) Contabilidade de Hedge; e (iv) Evidenciação.

A execução das atividades está sendo realizada pelo Bmg em etapas conforme descrito a seguir:

- Identificação das principais diferenças de requisitos entre as normas atuais e a Resolução CMN nº 4.966/21;
- Avaliação dos procedimentos, controles e sistemas, identificando as necessidades de adequação;
- Identificação da necessidade de adequação de modelos e parâmetros existentes para cálculo de perdas esperadas; e
- Estabelecimento de planos de implantação detalhados considerando os processos e sistemas.

O Bmg entende que o maior impacto da adoção da Resolução CMN nº 4.966/21 está no efeito da perda esperada associada ao risco de crédito. Entretanto, cabe destacar que, conforme o art. 67 da Resolução CMN 4.966/21, o BACEN poderá divulgar normas adicionais que sejam necessárias à execução da Resolução. Tais normas podem causar impactos relevantes nos planos de ação que foram identificados.

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

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

As informações financeiras estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional do Banco Bmg e de suas controladas. 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 exercício.

**(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 exercícios seguintes. Adicionalmente, para fins de apresentação das demonstrações financeiras intermediárias, o Consolidado divulga de forma segregada os resultados recorrentes e não recorrentes, evidenciando a natureza e os efeitos apurados no exercício (Vide nota 28 (c)), considera-se resultados não recorrentes aqueles não relacionados ou relacionados ocasionalmente com as atividades da instituição e que não tenham previsão de frequência futura.

**(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.

**(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 exercício, 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. Em junho de 2022 o Banco reclassificou “títulos disponíveis para venda” para “títulos mantidos até o vencimento”. 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 período findo em 31 de março de 2024.

(iv) A metodologia de ajuste a valor de mercado atende aos critérios de mensuração dos ativos financeiros, previsto pela Resolução CMN nº 4.924/21.

#### **(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 resultado do exercício, 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 perdas associadas ao risco de crédito**

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 exercício.

A provisão para perdas associadas ao risco de crédito 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. Adicionalmente, a Administração exerce seu julgamento na avaliação da adequação dos montantes de perda esperada resultantes da aplicação de modelos regulatórios e, conforme sua experiência e condição de crédito de determinados clientes pode definir a constituição de provisão adicional para estes clientes.

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 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 exercício 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 exercícios 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 exercícios 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.

**(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 Consolidado 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 e caso existam evidências de que os ativos estejam avaliados por valor não recuperável. Este procedimento é realizado anualmente.

**(o) Passivos de curto e longo prazo**

A segregação entre curto e longo prazo é apresentada em notas explicativas, demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos incorridos em base "pro-rata" dia, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

**(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, 20% para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido “CSLL” de acordo com a Emenda Constitucional nº 103 de 12 de novembro de 2019 de janeiro de 2022 a julho de 2022 e, 21% entre 1º de agosto e 31 de dezembro de 2022 de acordo com a Lei nº 14.446/22.

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 março de 2024, a taxa de câmbio aplicável era: US\$ 1,00 = R\$ 4,9962 (em 31 de dezembro de 2023 – US\$ 1,00 = R\$ 4,8413).

**(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.

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, 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 Consolidado, 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. Em 29 de abril de 2022, a reforma do Plano foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária do Banco.

#### **(t) Princípios de consolidação - Consolidado**

As demonstrações financeiras consolidadas foram elaboradas de acordo com as normas de consolidação e instruções do BACEN para a elaboração do Consolidado e estão sendo apresentadas em consonância ao disposto no art. 77 da Resolução CMN nº 4.966/21. 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 consolidadas 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.

#### **(u) Operações de Seguros**

Contratos de seguros estabelecem para uma das partes, mediante pagamento (prêmio) pela outra parte, a obrigação de pagar, a esta, determinada importância, no caso de ocorrência de um sinistro. O risco de seguro é definido quando um evento futuro e incerto, de natureza súbita e imprevista, independente da vontade do segurado, cuja ocorrência pode provocar prejuízos de natureza econômica.

Uma vez que o contrato é classificado como um contrato de seguro, ele permanece como tal até o final de sua vida mesmo que o risco de seguro se reduza significativamente durante esse período, a menos que todos os direitos e obrigações sejam extintos ou expirados.

Os prêmios de seguros, cosseguros aceitos e despesas de comercialização são contabilizados pela emissão da apólice ou de acordo com o prazo de vigência do seguro, por meio de constituição e reversão da provisão de prêmios não ganhos e despesas de comercialização diferidas. Os juros decorrentes do fracionamento de prêmios de seguros são contabilizados quando incorridos.

**Prêmios de Seguros:** os prêmios de seguros são contabilizados pela emissão da apólice ou no decorrer do período de vigência dos contratos na proporção do valor de proteção de seguro fornecido.

Se há evidência de perda por redução ao valor recuperável relacionada aos recebíveis de prêmios de seguros, o Seguradora constitui uma provisão suficiente para cobrir tal perda com base na análise dos riscos de realização dos prêmios a receber com parcelas vencidas há mais de 60 dias.

**Resseguros:** no curso normal dos negócios, a Seguradora ressegura uma parcela dos riscos subscritos, particularmente riscos de acidentes que excedam os limites máximos de responsabilidade que entende serem apropriados para cada segmento e produto (após um estudo que leva em consideração o tamanho, a experiência, as especificidades e o capital necessário para suportar esses limites). Esses contratos de resseguros permitem a recuperação de uma parcela dos prejuízos com o ressegurador, embora não liberem o segurador da obrigação principal como segurador direto dos riscos objeto do resseguro.

**Custos de Aquisição:** os custos de aquisição incluem os custos diretos e indiretos relacionados à originação de seguros. Estes custos são lançados diretamente no resultado quando incorridos, com exceção dos custos de aquisição diferidos (comissões pagas aos corretores, agenciamento e angariação), que são lançados proporcionalmente ao reconhecimento das receitas com prêmios, ou seja, pelo prazo correspondente ao contrato de seguro.

**Provisões Técnicas:** as provisões técnicas são passivos decorrentes de obrigações da Seguradora com os seus segurados. Essas obrigações podem ter uma natureza de curta duração (seguros de danos) ou de média ou longa duração (seguros de vida).

A determinação do valor do passivo atuarial depende de inúmeras incertezas inerentes às coberturas dos contratos de seguros, tais como premissas de persistência, mortalidade, invalidez, longevidade, morbidade, despesas, frequência de sinistros, severidade e outros. As estimativas dessas premissas baseiam-se nas projeções macroeconômicas, na experiência histórica da Seguradora, em avaliações comparativas e na experiência do atuário, e buscam convergência às melhores práticas do mercado e objetivam a revisão contínua do passivo atuarial. Ajustes resultantes dessas melhorias contínuas, quando necessários, são reconhecidos no resultado do respectivo período.

**Teste de Adequação do Passivo:** a Seguradora realiza o teste de adequação dos passivos utilizando premissas atuariais correntes do fluxo de caixa futuro de todos os contratos de seguro em aberto na data de balanço. Caso a análise demonstre insuficiência, qualquer deficiência identificada será contabilizada no resultado do período.

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

#### Índice de Solvabilidade Basileia e de Imobilização

Conforme Resolução CMN nº 4.958/21 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 8% mais as respectivas parcelas de Adicional de Capital Principal e Contracíclico.

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>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Patrimônio de referência nível I</b>	<b>2.555.695</b>	<b>2.505.097</b>
<b>Capital Principal</b>	<b>2.441.190</b>	<b>2.394.295</b>
– Patrimônio líquido (i)	4.057.680	4.008.504
– Ajustes Prudenciais – Res. 4.955/21 CMN	(1.616.490)	(1.614.209)
<b>Capital complementar (ii)</b>	<b>114.505</b>	<b>110.802</b>
– Letras financeiras subordinadas	114.505	110.802
<b>Patrimônio de referência nível II (ii)</b>	<b>916.820</b>	<b>884.521</b>
– Letras financeiras subordinadas	916.820	884.521
<b>Patrimônio de referência – PR (nível I + nível II) (a)</b>	<b>3.472.515</b>	<b>3.389.618</b>
<b>Ativo ponderado pelo risco – RWA (b)</b>	<b>26.231.791</b>	<b>25.511.815</b>
Alocação de capital:		
– Risco de crédito	23.729.097	23.121.514
– Risco de mercado	319.458	341.960
– Risco operacional	2.183.236	2.048.341
<b>Índice de basileia (a / b)</b>	<b>13,24%</b>	<b>13,29%</b>
<b>Capital nível I</b>	<b>9,74%</b>	<b>9,82%</b>
– Capital principal	9,31%	9,39%
– Capital complementar	0,43%	0,43%
<b>Capital nível II</b>	<b>3,50%</b>	<b>3,47%</b>
– Capital para cobertura do risco das operações sujeitas à variação de taxas de juros classificadas na carteira bancária conf. Resolução nº. 3.876/21 do BACEN - Parcela “IRRBB”	212.439	190.242
<b>Índice de imobilização</b>	<b>26,23%</b>	<b>37,80%</b>
<b>Folga de imobilização</b>	<b>825.462</b>	<b>413.431</b>

(i) Patrimônio Líquido do Conglomerado Prudencial, conforme Resolução nº 4.955, de 21 de outubro de 2021; e

(ii) Vide nota 17(c)

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### **4. Disponibilidades**

	<b>Consolidado</b>		<b>Banco</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Caixa e saldos em bancos	452.280	515.749	427.150	192.350
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	230.069		230.069	
<b>Total</b>	<b>682.349</b>	<b>515.749</b>	<b>657.219</b>	<b>192.350</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**

	<b>Consolidado</b>		<b>Banco</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	80.261	51.994	80.261	51.994
Aplicações em moedas estrangeiras			2.463.993	2.385.204
<b>Total</b>	<b>80.261</b>	<b>51.994</b>	<b>2.544.254</b>	<b>2.437.198</b>
<b>Circulante</b>	<b>70.241</b>	<b>42.231</b>	<b>1.857.007</b>	<b>2.093.248</b>
<b>Não circulante</b>	<b>10.020</b>	<b>9.763</b>	<b>687.247</b>	<b>343.950</b>

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

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:

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
<b>Títulos de renda fixa</b>				
<b>Livres</b>				
<b>Títulos Públicos Federais</b>				
- Letras Financeiras do Tesouro – LFT	469.602	466.463	171.443	353.985
- Letras do Tesouro Nacional – LTN	532.613	676.762	532.613	676.762
- Notas do Tesouro Nacional – NTN	4.079.982	3.898.428	4.071.715	3.898.428
- Títulos no exterior	925.040			
<b>Títulos Privados</b>				
- Ações	21.033	20.886	21.033	20.886
- Debêntures	51.656	84.991	51.656	84.991
- Certificado de recebíveis imobiliários	39.057	43.034	39.057	43.034
- Certificado de depósitos bancários	51.766	235.808		
- Nota comercial	85.738	66.664	85.738	66.664
- Cotas de fundos de investimento	525.832	494.576	290.987	287.479
- Títulos no exterior	6.358	7.455		
<b>Vinculados a operações compromissadas</b>				
<b>Títulos Públicos Federais</b>				
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	721.128	723.882	721.128	723.882
- Letras do Tesouro Nacional – LTN	247.758	238.676	247.758	238.676
- Notas do Tesouro Nacional – NTN	2.409.985	2.420.651	2.409.985	2.420.651
<b>Títulos Privados</b>				
- Debêntures	9.410		9.410	
- Certificado de recebíveis imobiliários	1.771	22.426	1.771	22.426
<b>Vinculados a prestação de garantias</b>				
<b>Títulos Públicos Federais</b>				
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	356.595	157.959	352.333	153.807
- Letras do Tesouro Nacional – LTN	89.564	83.391	89.564	83.391
- Notas do Tesouro Nacional – NTN	1.003.850	975.331	1.003.850	975.331
<b>Títulos Privados</b>				
- Debêntures	479.746	473.334	479.746	473.334
- Certificado de recebíveis do agronegócio	20.740	23.499	20.740	23.499
- Certificado de recebíveis imobiliários	20.384		20.384	
- Nota comercial	110.573	48.547	110.573	48.547
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos (i)</b>				
<b>Títulos Privados</b>				
- Swap a receber	50.469	34.959	50.469	34.959
- Contratos de Opções	5.747	4.746	5.747	4.746
- Compras a Termo	60.827	29.747	60.827	29.747
<b>Total</b>	<b>12.377.224</b>	<b>11.232.215</b>	<b>10.848.527</b>	<b>10.665.225</b>
<b>Circulante</b>	<b>6.517.419</b>	<b>5.016.981</b>	<b>5.223.567</b>	<b>4.661.240</b>
<b>Não circulante</b>	<b>5.859.805</b>	<b>6.215.234</b>	<b>5.624.960</b>	<b>6.003.985</b>

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

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

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	Consolidado					
	Valor pela curva Custo amortizado		Valor contábil		Ajuste ao valor de mercado	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
<b>Títulos para negociação</b>	<b>1.016.240</b>	<b>785.850</b>	<b>1.002.275</b>	<b>817.880</b>	<b>(13.965)</b>	<b>32.030</b>
- NTN						
Até 30 dias	941.987	768.036	929.476	796.994	(12.511)	28.958
- Ações						
Indeterminado	22.487	17.814	21.033	20.886	(1.454)	3.072
- Certificado de depósitos bancários						
Até 30 dias	51.766		51.766			
<b>Títulos disponíveis para venda (i)</b>	<b>5.058.653</b>	<b>3.625.956</b>	<b>5.050.685</b>	<b>3.623.835</b>	<b>(7.968)</b>	<b>(2.121)</b>
- LFT						
Até 30 dias	298.160	112.478	298.160	112.478		
De 31 a 60 dias		21.237		21.233		(4)
De 61 a 90 dias						
De 91 a 180 dias	12.524		12.521		(3)	
De 181 a 360 dias	482.299	5.821	482.315	5.822	16	1
Acima de 360 dias	754.526	1.209.191	754.329	1.208.771	(197)	(420)
- LTN						
Acima de 360 dias	438.370		435.635		(2.735)	
- NTN						
Até 30 dias	8.267		8.267			
De 91 a 180 dias	1.246.764		1.243.987		(2.777)	
De 181 a 360 dias		1.241.661		1.245.519		3.858
Acima de 360 dias		3.012		3.012		
- Debêntures						
De 91 a 180 dias	6.943	14.876	12.933	14.994	5.990	118
Acima de 360 dias	66.420	68.575	67.045	69.997	625	1.422
- Títulos no exterior						
Até 30 dias	931.632	9.327	931.398	7.455	(234)	(1.872)
- Certificado de recebíveis do agronegócio						
De 181 a 360 dias	8.141	11.241	8.265	11.389	124	148
Acima de 360 dias	12.377	12.112	12.475	12.110	98	(2)
- Certificado de Depósito Bancário						
Até 30 dias		235.808		235.808		
- Certificado de recebíveis imobiliários						
De 91 a 180 dias	15.020		15.107		87	
Acima de 360 dias	45.655	65.526	46.105	65.460	450	(66)
- Nota Comercial						
Acima de 360 dias	205.723	120.515	196.311	115.211	(9.412)	(5.304)
- Cotas de fundos de investimentos						
Indeterminado	525.832	494.576	525.832	494.576		
<b>Ajuste ao valor de mercado registrado no patrimônio líquido remanescente de títulos reclassificados de "disponível para venda" para "mantidos até o vencimento" (j)</b>			<b>(245.372)</b>	<b>(299.298)</b>	<b>(245.372)</b>	<b>(299.298)</b>
- LTN						
Até 30 dias					(98)	(98)
De 31 a 60 dias			(1.507)	(3.014)	(1.507)	(3.014)
De 61 a 90 dias			(1.557)		(1.557)	
De 91 a 180 dias			(1.769)	(4.621)	(1.769)	(4.621)
De 181 a 360 dias			(428)	(2.086)	(428)	(2.086)
Acima 360 dias				(111)		(111)
- NTN						
Até 30 dias			(16.239)		(16.239)	
De 31 a 60 dias				(32.477)		(32.477)
De 61 a 90 dias			(16.780)		(16.780)	
De 91 a 180 dias			(47.132)	(49.799)	(47.132)	(49.799)
De 181 a 360 dias			(63.443)	(81.223)	(63.443)	(81.223)
Acima 360 dias			(96.517)	(125.869)	(96.517)	(125.869)
<b>Montante de títulos reclassificados de "disponível para venda" para "mantidos até o vencimento" (j)</b>	<b>5.991.759</b>	<b>6.547.012</b>	<b>5.991.759</b>	<b>6.547.012</b>		
- LTN						
Até 30 dias		577.211		577.211		
De 91 a 180 dias	392.804		392.804			
De 181 a 360 dias	46.757	385.814	46.757	385.814		
Acima 360 dias		45.734		45.734		
- NTN						
De 91 a 180 dias	1.674.838	1.686.597	1.674.838	1.686.597		
De 181 a 360 dias	423.388		423.388			
Acima 360 dias	3.453.972	3.851.656	3.453.972	3.851.656		
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>460.834</b>	<b>473.334</b>	<b>460.834</b>	<b>473.334</b>		
- Debêntures						
Acima 360 dias	460.834	473.334	460.834	473.334		
<b>Instrumentos financeiros derivativos – "Diferencial a receber"</b>			<b>117.043</b>	<b>69.452</b>		
Até 30 dias			32.790	11.278		
De 31 a 60 dias			26.601	13.437		
De 61 a 90 dias			16.262	1.138		
De 91 a 180 dias			34.858	7.953		
De 181 a 360 dias			2.748	34.293		
Acima 360 dias			3.784	1.353		
<b>Total</b>	<b>12.527.486</b>	<b>11.432.152</b>	<b>12.377.224</b>	<b>11.232.215</b>	<b>(267.305)</b>	<b>(269.389)</b>
<b>Circulante</b>			<b>6.517.419</b>	<b>5.016.981</b>	<b>(159.617)</b>	<b>(139.039)</b>
<b>Não circulante</b>			<b>5.859.805</b>	<b>6.215.234</b>	<b>(107.688)</b>	<b>(130.350)</b>

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Descrição	Banco					
	Valor pela curva Custo amortizado		Valor contábil		Ajuste ao valor de mercado	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
<b>Títulos/Vencimentos</b>						
<b>Títulos para negociação</b>	<b>964.474</b>	<b>785.850</b>	<b>950.509</b>	<b>817.880</b>	<b>(13.965)</b>	<b>32.030</b>
- NTN						
Até 30 dias	941.987	768.036	929.476	796.994	(12.511)	28.958
- Ações						
Indeterminado	22.487	17.814	21.033	20.886	(1.454)	3.072
<b>Títulos disponíveis para venda (i)</b>	<b>3.581.496</b>	<b>3.057.099</b>	<b>3.573.754</b>	<b>3.056.845</b>	<b>(7.742)</b>	<b>(254)</b>
- LFT						
De 31 a 60 dias						
De 61 a 90 dias		21.237		21.233		(4)
De 91 a 180 dias	12.524		12.521		(3)	
De 181 a 360 dias	478.046	5.821	478.054	5.822	8	1
Acima de 360 dias	754.526	1.205.044	754.329	1.204.619	(197)	(425)
- LTN						
Acima de 360 dias	438.370		435.635		(2.735)	
- NTN						
De 91 a 180 dias	1.246.764		1.243.987		(2.777)	
De 181 a 360 dias		1.241.661		1.245.519		3.858
Acima de 360 dias		3.012		3.012		
- Debêntures						
De 91 a 180 dias	6.943	14.876	12.933	14.994	5.990	118
Acima de 360 dias	66.420	68.575	67.045	69.997	625	1.422
- Certificado de recebíveis do agronegócio						
De 181 a 360 dias	8.141	11.241	8.265	11.389	124	148
Acima de 360 dias	12.377	12.112	12.475	12.110	98	(2)
- Certificado de recebíveis imobiliários						
De 91 a 180 dias	15.020		15.107		87	
Acima de 360 dias	45.655	65.526	46.105	65.460	450	(66)
- Nota Comercial						
Acima de 360 dias	205.723	120.515	196.311	115.211	(9.412)	(5.304)
- Cotas de fundos de investimentos						
Indeterminado	290.987	287.479	290.987	287.479		
<b>Ajuste ao valor de mercado registrado no patrimônio líquido remanescente de títulos reclassificados de "disponível para venda" para "mantidos até o vencimento" (i)</b>			<b>(245.372)</b>	<b>(299.298)</b>	<b>(245.372)</b>	<b>(299.298)</b>
- LTN						
Até 30 dias			(1.507)	(98)	(1.507)	(98)
De 31 a 60 dias				(3.014)		(3.014)
De 61 a 90 dias			(1.557)		(1.557)	
De 91 a 180 dias			(1.769)	(4.621)	(1.769)	(4.621)
De 181 a 360 dias			(428)	(2.086)	(428)	(2.086)
Acima 360 dias				(111)		(111)
- NTN						
Até 30 dias			(16.239)		(16.239)	
De 31 a 60 dias				(32.477)		(32.477)
De 61 a 90 dias			(16.780)		(16.780)	
De 91 a 180 dias			(47.132)	(49.799)	(47.132)	(49.799)
De 181 a 360 dias			(63.443)	(81.223)	(63.443)	(81.223)
Acima 360 dias			(96.517)	(125.869)	(96.517)	(125.869)
<b>Montante de títulos reclassificados de "disponível para venda" para "mantidos até o vencimento" (i)</b>	<b>5.991.759</b>	<b>6.547.012</b>	<b>5.991.759</b>	<b>6.547.012</b>		
- LTN						
Até 30 dias		577.211		577.211		
De 91 a 180 dias	392.804		392.804			
De 181 a 360 dias	46.757	385.814	46.757	385.814		
Acima 360 dias		45.734		45.734		
- NTN						
De 91 a 180 dias	1.674.838		1.674.838			
De 181 a 360 dias	423.388	1.686.597	423.388	1.686.597		
Acima de 360 dias	3.453.972	3.851.656	3.453.972	3.851.656		
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>460.834</b>	<b>473.334</b>	<b>460.834</b>	<b>473.334</b>		
- Debêntures						
Acima 360 dias	460.834	473.334	460.834	473.334		
<b>Instrumentos financeiros derivativos – "Diferencial a receber"</b>			<b>117.043</b>	<b>69.452</b>		
Até 30 dias			32.790	11.278		
De 31 a 60 dias			26.601	13.437		
De 61 a 90 dias			16.262	1.138		
De 91 a 180 dias			34.858	7.953		
De 181 a 360 dias			2.748	34.293		
Acima 360 dias			3.784	1.353		
<b>Total</b>	<b>10.998.563</b>	<b>10.863.295</b>	<b>10.848.527</b>	<b>10.665.225</b>	<b>(267.079)</b>	<b>(267.522)</b>
<b>Circulante</b>			<b>5.223.567</b>	<b>4.661.240</b>	<b>(159.391)</b>	<b>(137.167)</b>
<b>Não circulante</b>			<b>5.624.960</b>	<b>6.003.985</b>	<b>(107.688)</b>	<b>(130.355)</b>

(i) Para proteger o patrimônio líquido da variação do ajuste a valor de mercado, em junho de 2022 o Banco Bmg reclassificou "títulos disponíveis para venda" para "títulos mantidos até o vencimento", nos termos Circular nº 3.068/01 (nota 2.2 (e)). O

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

ajuste ao valor de mercado registrado no patrimônio líquido na data da reclassificação está sendo realizado em função do prazo remanescente até o vencimento, sem gerar impacto no resultado.

## 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	Consolidado						Total
	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	
<b>Contratos de Swap, opções e termo</b>							
<b>Posição ativa</b>							
Moeda estrangeira	32.790	26.601	10.825	1.448	1.321	176	<b>73.161</b>
Juros					1.427	3.608	<b>5.035</b>
Índices				33.410			<b>33.410</b>
Commodities			5.437				<b>5.437</b>
<b>Total – 2024</b>	<b>32.790</b>	<b>26.601</b>	<b>16.262</b>	<b>34.858</b>	<b>2.748</b>	<b>3.784</b>	<b>117.043</b>
<b>Total – 2023</b>	<b>11.278</b>	<b>13.437</b>	<b>1.138</b>	<b>7.953</b>	<b>34.293</b>	<b>1.353</b>	<b>69.452</b>
<b>Contratos de Swap:</b>							
<b>Posição passiva</b>							
Moeda estrangeira	(46.603)	(27.666)	(20.206)	(4.012)	(5.169)	(1.116)	<b>(104.772)</b>
Juros						(123)	<b>(123)</b>
Commodities			(1.084)				<b>(1.084)</b>
<b>Total – 2024</b>	<b>(46.603)</b>	<b>(27.666)</b>	<b>(21.290)</b>	<b>(4.012)</b>	<b>(5.169)</b>	<b>(1.239)</b>	<b>(105.979)</b>
<b>Total – 2023</b>	<b>(67.299)</b>	<b>(17.676)</b>	<b>(16.331)</b>	<b>(21.474)</b>	<b>(12.243)</b>	<b>(2.359)</b>	<b>(137.382)</b>

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Descrição	Banco						Total
	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	
<b>Contratos de Swap, opções e termo</b>							
<b>Posição ativa</b>							
Moeda estrangeira	32.790	26.601	10.825	1.448	1.321	176	<b>73.161</b>
Juros					1.427	3.608	<b>5.035</b>
Índices				33.410			<b>33.410</b>
Commodities			5.437				<b>5.437</b>
<b>Total – 2024</b>	<b>32.790</b>	<b>26.601</b>	<b>16.262</b>	<b>34.858</b>	<b>2.748</b>	<b>3.784</b>	<b>117.043</b>
<b>Total – 2023</b>	<b>11.278</b>	<b>13.437</b>	<b>1.138</b>	<b>7.953</b>	<b>34.293</b>	<b>1.353</b>	<b>69.452</b>
<b>Contratos de Swap:</b>							
<b>Posição passiva</b>							
Moeda estrangeira	(32.637)	(15.669)	(11.504)	(4.012)	(5.169)	(1.116)	<b>(70.107)</b>
Juros						(123)	<b>(123)</b>
Commodities			(1.084)				<b>(1.084)</b>
<b>Total – 2024</b>	<b>(32.637)</b>	<b>(15.669)</b>	<b>(12.588)</b>	<b>(4.012)</b>	<b>(5.169)</b>	<b>(1.239)</b>	<b>(71.314)</b>
<b>Total – 2023</b>	<b>(65.484)</b>	<b>(17.676)</b>	<b>(16.331)</b>	<b>(21.474)</b>	<b>(12.243)</b>	<b>(2.359)</b>	<b>(135.567)</b>

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

Swap, opções e termo	Consolidado		
	Valor de referência	Valor pela curva – Custo Amortizável	Valor de mercado
Dólar x CDI	5.249	73	28
Dólar x Pré	6.886.473	12.639	35.882
DOLAR X Commodities	419.754		5.437
CDI x Dólar	31.523	1.197	1.691
CDI x Pré	78.497	112	3.343
IPCA x CDI	185.701	34.830	33.410
Pré x Real	8.129	412	584
Pré x Dólar	241.108	1.196	1.078
Peso Mexicano - venda x Pré	623.898	38.810	35.590
<b>Posição ativa – 2024</b>	<b>8.480.332</b>	<b>89.269</b>	<b>117.043</b>
<b>Posição ativa – 2023</b>	<b>3.493.477</b>	<b>56.304</b>	<b>69.452</b>
Dólar x CDI	13.362	(367)	(404)
Dólar x Pré	980.743	(19.432)	(25.373)
DOLAR x Commodities			(1.084)
CDI x Dólar	20.619	146	(123)
Pré x CDI	8.144	(307)	(461)
Pré x Dólar	3.449.672	181	(8.195)
Pré x Peso Mexicano	1.790.850	(77.817)	(70.339)
<b>Posição passiva – 2024</b>	<b>6.263.390</b>	<b>(97.596)</b>	<b>(105.979)</b>
<b>Posição passiva – 2023</b>	<b>7.474.051</b>	<b>(139.735)</b>	<b>(137.382)</b>
<b>Exposição – 2024</b>	<b>14.743.722</b>	<b>(8.327)</b>	<b>11.064</b>
<b>Exposição – 2023</b>	<b>10.967.528</b>	<b>(83.431)</b>	<b>(67.930)</b>

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**Banco**

<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 CDI	5.249	73	28
Dólar x Pré	6.886.473	12.639	35.882
DOLAR X Commodities	419.754		5.437
CDI x Dólar	31.523	1.197	1.691
CDI x Pré	78.497	112	3.343
IPCA x CDI	185.701	34.830	33.410
Pré x Real	8.129	412	584
Pré x Dólar	241.108	1.196	1.078
Peso Mexicano - venda x Pré	623.898	38.810	35.590
<b>Posição ativa – 2024</b>	<b>8.480.332</b>	<b>89.269</b>	<b>117.043</b>
<b>Posição ativa – 2023</b>	<b>3.493.477</b>	<b>56.304</b>	<b>69.452</b>
Dólar x CDI	13.362	(367)	(404)
Dólar x Pré	980.743	(19.432)	(25.373)
DOLAR x Commodities			(1.084)
CDI x Dólar	20.619	146	(123)
Pré x CDI	8.144	(307)	(461)
Pré x Dólar	3.449.672	181	(8.195)
Pré x Peso Mexicano	895.327	(39.007)	(35.674)
<b>Posição passiva – 2024</b>	<b>5.367.867</b>	<b>(58.786)</b>	<b>(71.314)</b>
<b>Posição passiva – 2023</b>	<b>7.191.442</b>	<b>(135.244)</b>	<b>(135.567)</b>
<b>Exposição – 2024</b>	<b>13.848.199</b>	<b>30.483</b>	<b>45.729</b>
<b>Exposição – 2023</b>	<b>10.684.919</b>	<b>(78.940)</b>	<b>(66.115)</b>

As transações de swap foram marcadas a mercado considerando as cotações obtidas de fontes externas de acesso irrestrito e independente.

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

**Consolidado**

<b>Futuros</b>	<b>Valor a receber</b>	<b>Valor a pagar</b>	<b>Valor de referência</b>
Futuro de cupom de IPCA (DAP)		(338)	3.813.120
Futuro de cupom de cambial (DDI)		(22.002)	3.818.253
Futuro de taxa média de DI de um dia (DI1)	429		10.819.297
Futuro de reais por dólar comercial (DOL)		(22.035)	4.004.425
<b>Posição – 2024</b>	<b>429</b>	<b>(44.375)</b>	<b>22.455.095</b>
<b>Posição – 2023</b>	<b>9.521</b>	<b>(32.313)</b>	<b>23.610.496</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 e IPCA), o Banco negocia contratos futuros de DI de 1 dia e DAP, negociados na B3 - Brasil, Bolsa, Balcão, sendo o valor presente a mercado das captações de R\$4.051.066 (2023 – R\$7.436.437). Esses instrumentos geraram ajuste a valor de mercado devedor registrado no patrimônio líquido de R\$11.589 (2023 – credor R\$27.974), líquido dos efeitos tributários.

A efetividade apurada para a carteira de *hedge* está 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 março de 2024 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.

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 março de 2024, os instrumentos geraram ajuste a valor de mercado positivo no resultado do trimestre, no montante de R\$7.754 (2023 – R\$8.869).

Para proteger da exposição à variação no risco de mercado das Letras Financeiras Subordinadas pré-fixadas, o Banco utiliza contratos futuros (DI1) negociados na B3 – Brasil, Bolsa, Balcão, como instrumentos de *hedge*. Estes futuros possuem vencimentos mais curtos do que as Letras Financeiras Subordinadas, estando prevista a rolagem dos contratos para manter a eficácia da relação de *hedge*. Em 31 de março de 2024 os instrumentos geraram ajuste a valor de mercado positivo no resultado do trimestre no montante de R\$31.172 (2023 – R\$11.088).

Para proteger da exposição à variação no risco de mercado da Carteira de Crédito, o Banco Bmg passou a utilizar a partir de agosto de 2022 contratos futuros (DI1) negociados na B3 – Brasil, Bolsa, Balcão, como instrumentos de *hedge*. Em 31 de março de 2024 os instrumentos geraram ajuste a valor de mercado negativo no resultado no montante de R\$13.383.

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.

## 8. Operações com características de concessão de crédito

### (a) Classificação por produto

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
Crédito pessoal	18.323.557	17.262.649	15.413.081	14.673.775
CDC – veículos	84	69	84	69
Carteira comercial	1.961.539	1.954.150	1.921.212	1.913.769
Operações de crédito cedidas (i)	3.730.214	3.725.435	3.730.214	3.725.435
Financiamento à Importação	15.248	14.668		
<b>Total - operações de crédito</b>	<b>24.030.642</b>	<b>22.956.971</b>	<b>21.064.591</b>	<b>20.313.048</b>
Carteira de câmbio	112.561	115.454	112.561	115.454
Compras a faturar - Cartões de crédito	729.027	754.821	729.027	754.821
<b>Total – outros</b>	<b>841.588</b>	<b>870.275</b>	<b>841.588</b>	<b>870.275</b>
<b>Total - carteira de crédito</b>	<b>24.872.230</b>	<b>23.827.246</b>	<b>21.906.179</b>	<b>21.183.323</b>
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(1.157.219)	(898.003)	(923.708)	(762.928)
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito – outros créditos	(5.744)	(5.931)	(5.744)	(5.931)
<b>Total</b>	<b>23.709.267</b>	<b>22.923.312</b>	<b>20.976.727</b>	<b>20.414.464</b>
<b>Circulante</b>	<b>7.303.472</b>	<b>7.959.955</b>	<b>7.013.447</b>	<b>7.692.383</b>
<b>Não circulante</b>	<b>16.405.795</b>	<b>14.963.357</b>	<b>13.963.280</b>	<b>12.722.081</b>

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

### (b) Classificação por setor de atividade

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
Setor privado:				
Indústria	307.874	322.033	307.874	322.033
Comércio	94.098	104.332	94.098	104.332
Intermediários financeiros	29.462	28.785	29.462	28.785
Serviços	1.366.428	1.360.813	1.351.180	1.346.144
Esportes e recreação	192.502	199.017	152.174	158.637
Habitação	8.985	9.054	8.985	9.054
Rural	50.080	15.009	50.080	15.009
Pessoas físicas	22.822.801	21.788.203	19.912.326	19.199.329
<b>Total</b>	<b>24.872.230</b>	<b>23.827.246</b>	<b>21.906.179</b>	<b>21.183.323</b>

**(c) Cessões de crédito**

**(i) Operações com retenção substancial de riscos e benefícios**

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 trimestre findo em 31 de março de 2024, o Consolidado não realizou operações de cessão de créditos classificadas na categoria de “com retenção substancial de riscos e benefícios”. O saldo acumulado da carteira cedida sofreu variação positiva de R\$4.779, permanecendo com o total da carteira cedida no montante de R\$3.730.214.

O valor das operações cedidas e das obrigações assumidas, em 31 de março de 2024, são como seguem abaixo:

	<b>Consolidado e Banco</b>	
<b>Cessão após a Resolução CMN nº 3.533/08</b>	<b>Operações Cedidas</b>	<b>Obrigações assumidas</b>
		<b>(Nota 17b)</b>
Crédito pessoal consignado:		
Com coobrigação – Valor Presente	3.730.214	2.817.884
Saldo de operações liquidadas a repassar		356
<b>Total – 2024</b>	<b>3.730.214</b>	<b>2.818.240</b>
<b>Total – 2023</b>	<b>3.725.435</b>	<b>2.900.444</b>

**(ii) Operações com transferência substancial de riscos e benefícios**

A classificação como transferência substancial dos riscos e benefícios, nas operações de cessões de créditos, configura-se pela ausência de qualquer tipo de coobrigação nas cessões de crédito. Na referida classificação, as operações cedidas em que o vendedor transfere substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, em conjunto com a opção de recompra pelo valor justo desse ativo no momento da recompra.

No trimestre findo em 31 de março de 2024, o Consolidado realizou operações de cessão de créditos da carteira ativa (operações em dia) classificadas na categoria de “com transferência substancial de riscos e benefícios” no montante de R\$544.547.

A movimentação das operações cedidas no trimestre findo em 31 de março de 2024 e em 31 de março de 2023, está representado no quadro abaixo:

	<b>Consolidado e Banco</b>	
<b>Cessão com transferência substancial de riscos e benefícios (operações em dia)</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Crédito pessoal consignado (i):		
Sem coobrigação - Valor Presente	544.547	115.593
Efeito no resultado do trimestre	29.357	7.996

**(i)** O lucro da cessão é composto pelo diferencial de taxa negociado, deduzidos dos custos de comissão e de originção.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

Vencimento/Produto	Crédito Pessoal	CDC Veículos	Consolidado	
			Carteira Comercial	Total
A vencer até 30 dias	2.539.919	2	72.863	<b>2.612.784</b>
A vencer de 31 a 60 dias	544.098	2	67.883	<b>611.983</b>
A vencer de 61 a 90 dias	399.059	2	25.295	<b>424.356</b>
A vencer de 91 a 180 dias	966.647	9	617.554	<b>1.584.210</b>
A vencer de 181 a 360 dias	1.498.760	17	197.276	<b>1.696.053</b>
A vencer após 360 dias	15.496.958	39	1.097.966	<b>16.594.963</b>
<b>Total a vencer</b>	<b>21.445.441</b>	<b>71</b>	<b>2.078.837</b>	<b>23.524.349</b>
Vencidas até 14 dias	40.227	1	2.680	<b>42.908</b>
Vencidas de 15 a 30 dias	138.625	2	149	<b>138.776</b>
Vencidas de 31 a 60 dias	133.056	2	542	<b>133.600</b>
Vencidas de 61 a 90 dias	110.420	1	505	<b>110.926</b>
Vencidas de 91 a 180 dias	422.311	3	1.322	<b>423.636</b>
Vencidas de 181 a 360 dias	492.718	4	5.313	<b>498.035</b>
<b>Total vencidas</b>	<b>1.337.357</b>	<b>13</b>	<b>10.511</b>	<b>1.347.881</b>
<b>Total da carteira – 2024</b>	<b>22.782.798</b>	<b>84</b>	<b>2.089.348</b>	<b>24.872.230</b>
<b>Total da carteira – 2023</b>	<b>21.742.905</b>	<b>69</b>	<b>2.084.272</b>	<b>23.827.246</b>

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Vencimento/Produto	Crédito Pessoal	CDC Veículos	Banco	
			Carteira Comercial	Total
A vencer até 30 dias	2.539.750	2	57.493	<b>2.597.245</b>
A vencer de 31 a 60 dias	543.732	2	67.883	<b>611.617</b>
A vencer de 61 a 90 dias	398.140	2	25.295	<b>423.437</b>
A vencer de 91 a 180 dias	961.551	9	617.554	<b>1.579.114</b>
A vencer de 181 a 360 dias	1.430.756	17	183.875	<b>1.614.648</b>
A vencer após 360 dias	13.068.973	39	1.071.162	<b>14.140.174</b>
<b>Total a vencer</b>	<b>18.942.902</b>	<b>71</b>	<b>2.023.262</b>	<b>20.966.235</b>
Vencidas até 14 dias	40.227	1	2.680	<b>42.908</b>
Vencidas de 15 a 30 dias	82.965	2	149	<b>83.116</b>
Vencidas de 31 a 60 dias	88.096	2	542	<b>88.640</b>
Vencidas de 61 a 90 dias	75.049	1	505	<b>75.555</b>
Vencidas de 91 a 180 dias	309.896	3	1.322	<b>311.221</b>
Vencidas de 181 a 360 dias	333.187	4	5.313	<b>338.504</b>
<b>Total vencidas</b>	<b>929.420</b>	<b>13</b>	<b>10.511</b>	<b>939.944</b>
<b>Total da carteira – 2024</b>	<b>19.872.322</b>	<b>84</b>	<b>2.033.773</b>	<b>21.906.179</b>
<b>Total da carteira – 2023</b>	<b>19.154.031</b>	<b>69</b>	<b>2.029.223</b>	<b>21.183.323</b>

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS**  
**E CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**  
 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 nos correspondentes níveis de risco, conforme Resolução nº 2.682/99 do BACEN:

**(i) Consolidado**

				<b>2024</b>			<b>2023</b>
<b>Nível</b>	<b>%</b>	<b>Carteira</b>	<b>Provisão para perdas associadas ao risco de crédito</b>		<b>Carteira</b>	<b>Provisão para perdas associadas ao risco de crédito</b>	
AA	0	54.155			52.610		
A	0,50	22.638.542	123.193		21.918.507	109.788	
B	1,00	390.115	3.901		312.232	3.122	
C	3,00	284.472	8.580		329.092	9.916	
D	10,00	243.885	30.297		248.462	30.453	
E	30,00	154.721	46.416		152.015	45.605	
F	50,00	233.380	116.690		141.131	70.566	
G	70,00	130.247	91.173		129.044	90.331	
H	100,00	742.713	742.713		544.153	544.153	
<b>Total</b>		<b>24.872.230</b>	<b>1.162.963</b>		<b>23.827.246</b>	<b>903.934</b>	

**(ii) Banco**

				<b>2024</b>			<b>2023</b>
<b>Nível</b>	<b>%</b>	<b>Carteira</b>	<b>Provisão para perdas associadas ao risco de crédito</b>		<b>Carteira</b>	<b>Provisão para perdas associadas ao risco de crédito</b>	
AA	0	54.155			52.610		
A	0,50	20.080.428	110.402		19.594.700	98.168	
B	1,00	334.455	3.345		268.471	2.685	
C	3,00	239.512	7.230		274.507	8.279	
D	10,00	208.514	26.760		204.279	26.035	
E	30,00	117.720	35.316		114.525	34.357	
F	50,00	192.662	96.331		95.165	47.583	
G	70,00	95.551	66.886		91.048	63.734	
H	100,00	583.182	583.182		488.018	488.018	
<b>Total</b>		<b>21.906.179</b>	<b>929.452</b>		<b>21.183.323</b>	<b>768.859</b>	

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**(f) Movimentação da provisão para perdas associadas ao risco 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:

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
<b>Saldo no início do trimestre</b>	<b>903.934</b>	<b>1.102.166</b>	<b>768.859</b>	<b>908.128</b>
Constituição de provisão	374.429	458.937	274.060	364.622
(Reversão/baixa de provisão)	(115.400)	(296.534)	(113.467)	(229.558)
<b>Saldo no fim do trimestre</b>	<b>1.162.963</b>	<b>1.264.569</b>	<b>929.452</b>	<b>1.043.192</b>
Créditos recuperados	(25.042)	(50.478)	(25.016)	(39.203)
<b>Efeito no resultado (i)</b>	<b>349.387</b>	<b>408.459</b>	<b>249.044</b>	<b>325.419</b>

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

**9. Outros créditos e relações interfinanceiras**

**(a) Outros créditos**

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
Ativos fiscais diferidos (i)	3.911.662	3.880.339	3.543.842	3.497.753
Ativos fiscais correntes (ii)	476.686	511.265	412.850	421.932
Carteira de câmbio (Nota 8 (a))	112.561	115.454	112.561	115.454
Variação cambial sobre adiantamento de câmbio	26.677	(1.032)	26.677	(1.032)
Devedores por depósitos em garantia (iii)	635.984	614.092	487.686	467.972
Devedores diversos – País	416.254	528.411	108.012	181.978
Baixas sem financeiro (iv)	693.937	629.167	693.937	629.167
(-) Provisões aos valores não recuperáveis (iv)	(26.680)	(24.828)	(26.680)	(24.828)
Valores a receber sociedades ligadas			741	937
Compras a faturar - Cartões de crédito (Nota 8(a))	729.027	754.821	729.027	754.821
(-) Provisões outros créditos liquidação duvidosa (Nota 8 (a))	(5.744)	(5.931)	(5.744)	(5.931)
Outros	92.151	31.694	212.292	195.801
<b>Total</b>	<b>7.062.515</b>	<b>7.033.452</b>	<b>6.295.201</b>	<b>6.234.024</b>
<b>Circulante</b>	<b>2.206.127</b>	<b>2.216.815</b>	<b>1.971.318</b>	<b>1.978.538</b>
<b>Não circulante</b>	<b>4.856.388</b>	<b>4.816.637</b>	<b>4.323.883</b>	<b>4.255.486</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\$304.683 (2023 - R\$301.915) no Consolidado e R\$290.181 (2022 - R\$287.253) 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 referente a 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 no valor de R\$95.423 (2023 - R\$90.373).

(iii) Os saldos de devedores por depósitos em garantia estão relacionados aos questionamentos judiciais de natureza fiscal, trabalhista e civil (vide Nota 18).

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(iv) Refere-se a valores de parcelas de operações de crédito consignado pendentes de repasse pelos órgãos públicos e provisões aos valores não recuperáveis.

**(b) Relações interfinanceiras**

As relações interfinanceiras são compostas por R\$2.129.750 (2023 – R\$1.818.445) de depósitos no Banco Central e R\$28.543 (2023 – R\$9.705) de outros valores no Consolidado e R\$2.129.547 (2023 – R\$1.818.243) de depósitos no Banco Central e R\$28.534 (2023 – R\$9.453) de outros valores no Banco.

**10. Outros valores e bens**

**(a) Bens não de uso próprio**

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos (i)	10.239	10.093	10.107	9.962
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	(466)	(466)	(466)	(466)
Material em estoque	1.028	29	22	29
<b>Total – Circulante</b>	<b>10.801</b>	<b>9.656</b>	<b>9.663</b>	<b>9.525</b>

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

**(b) Despesas antecipadas**

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
Comissões – País (i)	289.329	286.834	289.329	286.834
Parcerias	12.437	7.991	12.437	7.991
Outras	190.282	199.945	109.806	116.607
<b>Total</b>	<b>492.048</b>	<b>494.770</b>	<b>411.572</b>	<b>411.432</b>
<b>Circulante</b>	<b>309.460</b>	<b>313.493</b>	<b>308.545</b>	<b>312.422</b>
<b>Não circulante</b>	<b>182.588</b>	<b>181.277</b>	<b>103.027</b>	<b>99.010</b>

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

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## 11. Investimentos

### Participações em controladas e coligadas

	Número de ações/cotas possuídas	Percentual de participação	Patrimônio líquido	Lucro (Prejuízo) do trimestre	Resultado de equivalência do trimestre	Consolidado	
						2024	2023
<b>(i) Diretas (Ramo financeiro)</b>							
Granito Instituição de pagamento S.A.	14.283.063	50,00%	34.770	(4.518)	(2.149)	17.421	19.570
<b>(i) Diretas (Ramo não financeiro)</b>							
BMG Corretora de Seguros	600.000	60,00%	43.685	17.164	10.299	26.149	15.851
Rarolabs - Raro Recrutamento Em Ti Ltda. (i)	15.000	30,00%	8.109	(1.380)	453	2.240	1.788
O2OBOTS inteligência artificial S.A. (i)	3.745.171	21,99%	493	213	85	162	76
iCertus Tecnologia (i)	5.175	26,58%	5.208	(222)	(105)	948	1.052
Outros investimentos						10.012	
Ágio no investimento - Raro Recrutamento em TI Ltda.						3.529	3.529
Amortização de ágio - Raro Recrutamento em TI Ltda.						(853)	(765)
Ágio no investimento na AF Controle S.A						64.167	64.167
Amortização de ágio - AF Controle S.A						(11.285)	(9.681)
Ágio no investimento - O2OBOTS inteligência artificial S.A.						4.075	4.075
Amortização de ágio - O2OBOTS inteligência artificial S.A.						(509)	(407)
Ágio no investimento - iCertus						4.184	4.184
Amortização de ágio - iCertus						(139)	
Ágio no investimento - Granito Soluções em Pagamentos S.A.						10.000	10.000
Amortização de ágio - Granito Soluções em Pagamentos S.A.						(833)	(582)
<b>Total</b>					<b>8.583</b>	<b>129.268</b>	<b>112.857</b>

(i) Empresas com cálculo de equivalência patrimonial utilizando balanços com defasagem de data de até 60 dias.



**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

							<b>Banco</b>	
							<b>2024</b>	<b>2023</b>
	Número de ações/cotas possuídas	Percentual de participação	Patrimônio líquido	Lucro (Prejuízo) do trimestre	Resultado de equivalência do trimestre	Valor contábil do investimento	Valor contábil do investimento	
<b>(i) Diretas (Ramo financeiro)</b>								
BMG Bank (Cayman) Ltd.	44.220	100,00%	368.276	(13.086)	(3.983)	368.276	271.067	
BMG Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil	547.997.118	99,99%	1.005.303	16.506	16.504	1.005.202	988.698	
Banco Cífra S.A.	16.364	100,00%	857.410	12.330	12.330	857.410	845.080	
Banco BCV S.A.	8.196	100,00%	1.468.849	26.654	26.654	1.468.849	1.442.193	
BMG DTVM- Distribuidora de títulos e documentos	279.000	100,00%	13.992	(8)	(8)	13.992	14.000	
Granito Instituição de pagamento S.A.	14.283.063	50,00%	34.770	(4.518)	(2.149)	17.421	19.570	
<b>(ii) Diretas (Ramo não financeiro)</b>								
ME Promotora de vendas Ltda.	8.000	80,00%	21.842	607	486	17.473	16.987	
CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.	453.199.053	99,99%	572.752	22.572	22.570	572.695	950.084	
BMSE Participações Ltda.	7.006.483	99,38%	2.085	10	10	2.072	2.061	
BMG Participações em Negócios Ltda.	73.969.999	97,33%	86.206	173	168	83.904	83.027	
Help Franchising Participações Ltda.	21.995.600	99,98%	30.457	2.619	2.620	30.451	27.832	
AF Controle S.A.	1.198.256	50,00%	92.959	3.130	9.120	88.283	79.163	
BMG Seguridade	32.955.331	100,00%	45.146	12.396	12.396	45.146	46.133	
Ágio no investimento - Help Franchising Participações Ltda.						3.091	3.091	
Amortização de ágio - Help Franchising Participações Ltda.						(3.091)	(3.091)	
Ágio no investimento - Granito Soluções em Pagamentos S.A.						10.000	10.000	
Amortização de ágio - Granito Soluções em Pagamentos S.A.						(833)	(583)	
Ágio no investimento - AF Controle S.A.						64.167	64.167	
Amortização de ágio - AF Controle S.A.						(11.285)	(9.681)	
<b>Total</b>					<b>96.718</b>	<b>4.633.223</b>	<b>4.849.798</b>	

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)  
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS  
E CONSOLIDADAS**

**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

Em 27 de fevereiro de 2023 foi celebrado um Contrato de Compra e Venda de Ações para aquisição, pela Bmg Participações em Negócios Ltda, subsidiária do Banco Bmg, de 30% do capital social total da Bmg Seguros S.A. de titularidade da Assicurazioni Generali S.P.A, por um valor de €9.000 de euros somado à compensação de R\$20.000, devidos pela Generali à Bmg Participações em Negócios. A Bmg Participações em Negócios passou a deter 100% do capital social votante da Bmg Seguros.

Em 4 de maio de 2023, conforme comunicado ao mercado, o Banco Bmg informou que iria adquirir 5% do capital social da Granito Instituição de Pagamento S.A. ("Granito") detidos pelos acionistas minoritários. Em 22 de maio de 2023 foi concluída a operação de aquisição pelo valor de R\$10.000. Com a conclusão da operação, o Banco Bmg passou a deter 50% do capital social total e votante da Granito, juntamente com o Banco Inter S.A., permanecendo inalterada a estrutura de governança corporativa e o controle compartilhado entre os bancos na Granito.

Em 21 de julho de 2023 foi efetivada redução de capital social na controlada CBFácil Corretora de Seguros e Negócios Ltda. no montante de R\$90.000.

Em 29 de setembro de 2023, conforme performance contratual, ocorreu pagamento de parcela adicional a título de earn-in, no montante de R\$21.666 e apuração de ágio de R\$10.833, referentes ao acordo de investimentos de participação acionária celebrado em 02 de julho de 2021 entre o Banco Bmg e 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 ("AF Controle S.A.").

Em 13 de outubro de 2023, foi efetivado o aumento de capital na BMG Cayman no valor de US\$5.000 que correspondem a R\$25.312.

Em 1 de novembro de 2023, o BMG através da sua subsidiária CBFácil Corretora de Seguros e Negócios Ltda., passou a deter indiretamente 26,58% do capital social votante da Icertus Tecnologia S/A ("Icertus"). A empresa atua no desenvolvimento, licenciamento e manutenção de softwares inteligentes de gestão para micro, pequenas e médias empresas.

Em 7 de novembro de 2023, foi efetivado o aumento de capital na Granito Instituição de Pagamento S.A. ("Granito") no valor de R\$50.000.

Em 12 de março de 2024, foi efetivado o aumento de capital na BMG Cayman no valor de US\$20.000 que correspondem a R\$99.554.

Em 15 de março de 2024 foi efetivada redução de capital social na controlada CBFácil Corretora de Seguros e Negócios Ltda. no montante de R\$400.000.

## 12. Imobilizado de uso

	2024				2023				Consolidado	
	Taxa Anual (%)	Custo	(Depreciação acumulada)	Valor Líquido	Valor líquido	Movimentações				
						Saldo Residual em 31/12/2023	Aquisições	(Baixas)	(Despesa de Depreciação)	Saldo Residual em 31/03/2024
<b>Imóveis de uso</b>		<b>3.662</b>		<b>3.662</b>	<b>3.662</b>					<b>3.662</b>
Terrenos		3.662		3.662	3.662					3.662
<b>Outras imobilizações de uso</b>		<b>197.663</b>	<b>(140.474)</b>	<b>57.189</b>	<b>64.693</b>	<b>64.693</b>	<b>4.571</b>	<b>(424)</b>	<b>(11.651)</b>	<b>57.189</b>
Instalações	10	106.711	(75.579)	31.132	38.415	38.415	155	(166)	(7.272)	31.132
Móveis e equipamentos de uso	10	26.140	(18.353)	7.787	4.355	4.355	3.799	(57)	(310)	7.787
Sistema de comunicação	10	3.433	(2.750)	683	2.388	2.388	148	(2)	(1.851)	683
Sistema de processamento de dados	20	55.283	(40.712)	14.571	16.148	16.148	469	(103)	(1.943)	14.571
Sistema de transporte	20	6.096	(3.080)	3.016	3.387	3.387		(96)	(275)	3.016
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>201.325</b>	<b>(140.474)</b>	<b>60.851</b>	<b>68.355</b>	<b>68.355</b>	<b>4.571</b>	<b>(424)</b>	<b>(11.651)</b>	<b>60.851</b>

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2024				2023				Banco	
	Taxa Anual (%)	Custo	(Depreciação acumulada)	Valor Líquido	Valor líquido	Movimentações				
						Saldo Residual em 31/12/2023	Aquisições	(Baixas)	(Despesa de Depreciação)	Saldo Residual em 31/03/2024
<b>Imóveis de uso</b>		<b>3.662</b>		<b>3.662</b>	<b>3.662</b>					<b>3.662</b>
Terrenos		3.662		3.662	3.662					3.662
<b>Outras imobilizações de uso</b>		<b>181.738</b>	<b>(132.049)</b>	<b>49.689</b>	<b>52.859</b>	<b>52.859</b>	<b>501</b>	<b>(135)</b>	<b>(3.536)</b>	<b>49.689</b>
Instalações	10	113.831	(86.001)	27.830	28.988	28.988	145	(3)	(1.300)	27.830
Móveis e equipamentos de uso	10	9.556	(5.612)	3.944	4.172	4.172	4	(9)	(223)	3.944
Sistema de comunicação	10	3.166	(1.161)	2.005	2.102	2.102	148		(245)	2.005
Sistema de processamento de dados	20	49.179	(36.285)	12.894	14.209	14.209	204	(27)	(1.492)	12.894
Sistema de transporte	20	6.006	(2.990)	3.016	3.388	3.388		(96)	(276)	3.016
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>185.400</b>	<b>(132.049)</b>	<b>53.351</b>	<b>56.521</b>	<b>56.521</b>	<b>501</b>	<b>(135)</b>	<b>(3.536)</b>	<b>53.351</b>

### 13. Intangível

#### (a) Composição dos ativos intangíveis

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
<b>Intangíveis (i)</b>	835.050	781.378	814.204	759.982
Amortização acumulada	(363.431)	(328.738)	(363.431)	(328.738)
<b>Total</b>	<b>471.619</b>	<b>452.640</b>	<b>450.773</b>	<b>431.244</b>

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

O Banco 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 2023, não foi identificada a necessidade de reconhecimento de perda por redução ao valor recuperável do ágio no trimestre findo em 31 de março de 2024.

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

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
<b>Saldo inicial</b>	<b>452.640</b>	<b>319.690</b>	<b>431.244</b>	<b>319.690</b>
Aquisição de ativos intangíveis	53.672	241.150	54.222	219.754
(Amortizações de ativos intangíveis)	(34.693)	(108.200)	(34.693)	(108.200)
<b>Total</b>	<b>471.619</b>	<b>452.640</b>	<b>450.773</b>	<b>431.244</b>

#### 14. Depósito e Captações no mercado aberto - carteira própria

##### (a) Depósitos interfinanceiros e a prazo

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
<b>Depósitos à vista</b>	359.812	363.635	368.055	372.106
<b>Depósitos interfinanceiros</b>				
Pós-fixados	85.366	49.493	2.349.717	2.915.339
<b>Depósitos a prazo</b>				
Prefixados	11.667.013	10.919.090	11.667.013	10.919.090
Pós-fixados (i)	17.097.717	15.234.972	17.346.543	15.612.178
<b>Total</b>	<b>29.209.908</b>	<b>26.567.190</b>	<b>31.731.328</b>	<b>29.818.713</b>
<b>Circulante</b>	<b>13.804.710</b>	<b>13.700.376</b>	<b>16.279.223</b>	<b>16.598.279</b>
<b>Não circulante</b>	<b>15.405.198</b>	<b>12.866.814</b>	<b>15.452.105</b>	<b>13.220.434</b>

(i) Do montante R\$17.097.717 e 17.346.543 de Depósitos a prazo pós-fixados no Consolidado e Banco, respectivamente, R\$921.846 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(i)		Consolidado	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
					Total	Total
Até 30 dias	26.941	8.762	1.700.440	825.991	1.727.381	834.753
De 31 a 60 dias	4.506	1.701	1.051.671	737.651	1.056.177	739.352
De 61 a 90 dias		12.856	956.194	604.088	956.194	616.944
De 91 a 180 dias	4.733	26.174	4.983.156	3.240.486	4.987.889	3.266.660
De 181 a 360 dias	13.115		4.704.142	7.879.032	4.717.257	7.879.032
Após 360 dias (i)	36.071		15.369.127	12.866.814	15.405.198	12.866.814
<b>Total</b>	<b>85.366</b>	<b>49.493</b>	<b>28.764.730</b>	<b>26.154.062</b>	<b>28.850.096</b>	<b>26.203.555</b>
<b>Circulante</b>	<b>49.295</b>	<b>49.493</b>	<b>13.395.603</b>	<b>13.287.248</b>	<b>13.444.898</b>	<b>13.336.741</b>
<b>Não circulante</b>	<b>36.071</b>		<b>15.369.127</b>	<b>12.866.814</b>	<b>15.405.198</b>	<b>12.866.814</b>

(i) Do montante de R\$15.369.127 (2023 – R\$12.866.814) de Depósitos a prazo apresentados no vencimento “Após 360 dias”, R\$11.553.150 (2023 – R\$10.424.955) vencem entre 1 e 3 anos, R\$3.423.342 (2023 – R\$2.239.792) entre 3 e 5 anos e R\$392.635 (2023 – R\$202.067) acima de 5 anos.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Depósitos Interfinanceiros		Depósitos a prazo		Banco Total	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	Até 30 dias	26.941	8.762	1.898.560	825.996	1.925.501
De 31 a 60 dias	4.506	1.701	1.051.671	737.651	1.056.177	739.352
De 61 a 90 dias	2.264.351	12.855	959.574	604.088	3.223.925	616.943
De 91 a 180 dias	4.733	2.892.021	4.983.156	3.253.470	4.987.889	6.145.491
De 181 a 360 dias	13.115		4.704.561	7.889.629	4.717.676	7.889.629
Após 360 dias	36.071		15.416.034	13.220.434	15.452.105	13.220.434
<b>Total</b>	<b>2.349.717</b>	<b>2.915.339</b>	<b>29.013.556</b>	<b>26.531.268</b>	<b>31.363.273</b>	<b>29.446.607</b>
<b>Circulante</b>	<b>2.313.646</b>	<b>2.915.339</b>	<b>13.597.522</b>	<b>13.310.834</b>	<b>15.911.168</b>	<b>16.226.173</b>
<b>Não circulante</b>	<b>36.071</b>		<b>15.416.034</b>	<b>13.220.434</b>	<b>15.452.105</b>	<b>13.220.434</b>

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

As captações no mercado aberto são compostas por R\$3.501.052 (2023 – R\$3.550.767) de títulos públicos e R\$11.004 (2023 – R\$26.712) de títulos privados no Consolidado e no Banco.

**15. Recursos de aceites e emissão de títulos**

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

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
Letras financeiras	1.410.627	1.342.051	1.410.627	1.622.820
Letras créditos imobiliários	18.551	18.491	18.551	18.491
Letras créditos agropecuários	90.032	135.487	90.032	135.487
<b>Total</b>	<b>1.519.210</b>	<b>1.496.029</b>	<b>1.519.210</b>	<b>1.776.798</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.180.117</b>	<b>1.189.361</b>	<b>1.180.117</b>	<b>1.470.130</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>339.093</b>	<b>306.668</b>	<b>339.093</b>	<b>306.668</b>

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**(b) Vencimento**

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

	<b>Letras financeiras e de crédito</b>			
	<b>Consolidado</b>		<b>Banco</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Até 30 dias	393.998	5.476	393.998	5.476
De 31 a 60 dias	125.290	30.450	125.290	30.450
De 61 a 90 dias	59.532	34.196	59.532	314.965
De 91 a 180 dias	381.461	560.996	381.461	560.996
De 181 a 360 dias	219.836	558.243	219.836	558.243
Após 360 dias	339.093	306.668	339.093	306.668
<b>Total</b>	<b>1.519.210</b>	<b>1.496.029</b>	<b>1.519.210</b>	<b>1.776.798</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.180.117</b>	<b>1.189.361</b>	<b>1.180.117</b>	<b>1.470.130</b>
<b>Não circulante</b>	<b>339.093</b>	<b>306.668</b>	<b>339.093</b>	<b>306.668</b>

**16. Obrigações por empréstimos e repasses**

	<b>Consolidado e Banco</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Repasses País – Instituições Oficiais (a)	8.257	10.127
Empréstimos no exterior	50.625	
Empréstimos no País – Outras Instituições (i)	662.267	645.276
<b>Total</b>	<b>721.149</b>	<b>655.403</b>
<b>Circulante</b>	<b>151.469</b>	<b>10.127</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>569.680</b>	<b>645.276</b>

(i) 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:

	<b>Consolidado e Banco</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Até 30 dias	3.685	2.578
De 91 a 180 dias	1.002	7.549
De 181 a 360 dias	2.065	
Após 360 dias	1.505	
<b>Total</b>	<b>8.257</b>	<b>10.127</b>
<b>Circulante</b>	<b>6.753</b>	
<b>Não Circulante</b>	<b>1.504</b>	<b>10.127</b>

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

**(a) Provisão e obrigações fiscais**

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
Provisão para pagamentos a efetuar	444.041	279.863	437.962	274.678
Provisão comissão a pagar cessão sem coobrigação	16.169	158.536	16.169	158.536
Provisão para garantias financeiras prestadas	5.180	3.989	5.180	3.989
Provisão para causas judiciais (i)	913.957	876.930	879.566	841.335
<b>Provisões</b>	<b>1.379.347</b>	<b>1.319.318</b>	<b>1.338.877</b>	<b>1.278.538</b>
Correntes	22.947	119.820	196	1.292
Diferidas (nota 25(b))	52.433	49.615	42.710	39.244
<b>Obrigações fiscais</b>	<b>75.380</b>	<b>169.435</b>	<b>42.906</b>	<b>40.536</b>
<b>Total</b>	<b>1.454.727</b>	<b>1.488.753</b>	<b>1.381.783</b>	<b>1.319.074</b>
<b>Circulante</b>	<b>483.157</b>	<b>558.219</b>	<b>454.327</b>	<b>434.506</b>
<b>Não circulante</b>	<b>971.570</b>	<b>930.534</b>	<b>927.456</b>	<b>884.568</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**

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
Sociais e estatutárias	106.330	224.303	60.235	207.335
Outros impostos e contribuições a recolher	137.346	84.378	53.292	71.171
Obrigações a pagar cartão	407.536	429.799	407.536	429.799
Credores diversos	536.412	621.024	512.839	534.459
Valores a repassar cessão (i)	356	681	356	681
Valores a pagar sociedades ligadas	418		1.279	1.424
Obrigações sobre operações vinculadas a cessão (i)	2.817.884	2.899.763	2.817.884	2.899.763
Letras financeiras subordinadas (nota 17(c))	1.048.979	1.010.869	1.048.979	1.010.869
<b>Total</b>	<b>5.055.261</b>	<b>5.270.817</b>	<b>4.902.400</b>	<b>5.155.501</b>
<b>Circulante</b>	<b>2.272.396</b>	<b>2.312.643</b>	<b>2.119.535</b>	<b>2.281.834</b>
<b>Não circulante</b>	<b>2.782.865</b>	<b>2.958.174</b>	<b>2.782.865</b>	<b>2.873.667</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. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**(c) Letras financeiras subordinadas**

Descrição	Consolidado e Banco				
	Nome do papel	Emissão	Data de Vencimento	Taxa de Juros a.a.	R\$
<b>No País (i):</b>					
Letras financeiras subordinadas	1º trimestre/19	1º trimestre/26	124% do CDI	8.026	
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/19	2º trimestre/26	122% do CDI	18.722	
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/19	Perpétua	IPCA + 6,60% a 6,67%	113.276	
Letras financeiras subordinadas	3º trimestre/19	Perpétua	126% a 130% da SELIC	1.229	
Letras financeiras subordinadas	3º trimestre/19	3º trimestre/29	124% da SELIC	1.028	
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/22	2º trimestre/32	17,82% - Pré	167.853	
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/22	2º trimestre/34	17,82% - Pré	167.864	
Letras financeiras subordinadas	4º trimestre/22	4º trimestre/29	CDI + 3,9 a 4,7%	271.813	
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/23	2º trimestre/30	128% do CDI	5.436	
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/23	2º trimestre/30	14,2 a 14,5% - Pré	14.443	
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/23	3º trimestre/30	13,7% a 14,2% - Pré	40.262	
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/23	3º trimestre/30	128% do CDI	15.801	
Letras financeiras subordinadas	3º trimestre/23	3º trimestre/33	CDI + 4,20%	223.226	
<b>Total – 2024</b>				<b>1.048.979</b>	
<b>Total – 2023</b>				<b>1.010.869</b>	

(i) Captações efetuadas mediante a emissão de Letras Financeiras com cláusula de subordinação, com vencimento e perpétuas, observadas as condições determinadas pelas Resoluções CMN 4.192/13 e 4.955/21, integralmente aprovadas pelo BACEN a compor o Capital Complementar e Nível II do Patrimônio de Referência do Banco. As Letras Financeiras Subordinadas pré-fixadas, tem sua exposição à variação no risco de mercado protegidas por *hedge* (vide nota 7 (c) (ii)).

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

Dívida e letras financeiras subordinadas	Consolidado e Banco	
	2024	2023
Acima de 360 dias	934.474	900.067
Perpétua	114.505	110.802
<b>Total</b>	<b>1.048.979</b>	<b>1.010.869</b>

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

O Banco e suas controladas 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 autolancamento ou lancamento 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 avaliados como risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente, cujo risco total estimado é de R\$1.301.772 (2023 – R\$1.316.323) Consolidado e R\$1.262.719 (2023 – R\$1.277.681) Banco, sendo que estas ações se referem principalmente a processos administrativos e ou judiciais de tributos federais.

Os principais questionamentos no Consolidado são:

- a) CSLL – Lei nº 7.689/88 – R\$129.897 (2023 - R\$127.256): 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. Em fevereiro de 2023, o Supremo Tribunal Federal “STF” decidiu que, ficam interrompidos os efeitos da coisa julgada nas relações jurídicas tributárias de trato sucessivo, quando o “STF” se manifestar em sentido oposto. Os consultores jurídicos mantêm o prognóstico de perda possível, até que seja proferida a decisão dos embargos de declaração opostos em face do acórdão relativo ao julgamento dos temas 881 e 885;
- b) IRPJ/IRRF/CSLL 2012, 2014 a 2019 – R\$446.498 (2023 – R\$440.511): questiona-se o recolhimento de imposto de renda e contribuição social sobre despesas alegadamente indedutíveis;
- c) IR e CS 2016 – R\$126.616 (2023 - R\$125.038): Dedução fiscal de Perdas em Operações de créditos - Lei nº 9.430/96;
- d) PIS e COFINS – R\$244.814 (2023 - R\$243.878): 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\$36.900 (2023 – R\$36.462): 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\$43.778 (2023 - R\$42.030): 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 conseqüente 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 março de 2024, tais processos estão classificados com possibilidade de perda provável ou remota no Consolidado e no Banco.

**(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\$822.552 (2023 – R\$852.738) Consolidado e R\$817.311 (2023 – R\$852.432) Banco.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O Banco não possui ativos contingentes contabilizados.

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**

	<b>Consolidado</b>		<b>2024</b>	
			<b>Banco</b>	
	<b>Depósitos Judiciais</b>	<b>Provisões</b>	<b>Depósitos Judiciais</b>	<b>Provisões</b>
Causas tributárias e previdenciárias	402.467	169.325	397.614	147.169
Causas trabalhistas	10.316	56.691	9.624	44.783
Causas cíveis	223.201	687.941	80.448	687.614
<b>Total</b>	<b>635.984</b>	<b>913.957</b>	<b>487.686</b>	<b>879.566</b>

	<b>Consolidado</b>		<b>2023</b>	
			<b>Banco</b>	
	<b>Depósitos Judiciais</b>	<b>Provisões</b>	<b>Depósitos Judiciais</b>	<b>Provisões</b>
Causas tributárias e previdenciárias	380.843	145.199	376.053	125.255
Causas trabalhistas	10.631	56.226	9.950	43.942
Causas cíveis	222.618	675.505	81.969	672.138
<b>Total</b>	<b>614.092</b>	<b>876.930</b>	<b>467.972</b>	<b>841.335</b>

**(v) Movimentação**

	<b>Consolidado</b>			
	<b>Depósitos Judiciais</b>	<b>Provisões Tributárias</b>	<b>Provisões Trabalhistas</b>	<b>Provisões Cíveis</b>
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>614.092</b>	<b>145.199</b>	<b>56.226</b>	<b>675.505</b>
Adições	61.122	24.362	5.041	116.445
(Baixas)	(39.230)	(236)	(4.576)	(104.009)
<b>Saldo em 31/03/2024</b>	<b>635.984</b>	<b>169.325</b>	<b>56.691</b>	<b>687.941</b>

	<b>Banco</b>			
	<b>Depósitos Judiciais</b>	<b>Provisões Tributárias</b>	<b>Provisões Trabalhistas</b>	<b>Provisões Cíveis</b>
<b>Saldo em 31/12/2023</b>	<b>467.972</b>	<b>125.255</b>	<b>43.942</b>	<b>672.138</b>
Adições	58.477	21.914	4.043	119.477
(Baixas)	(38.763)		(3.202)	(104.001)
<b>Saldo em 31/03/2024</b>	<b>487.686</b>	<b>147.169</b>	<b>44.783</b>	<b>687.614</b>

## **19. Patrimônio líquido (Banco)**

---

### **a) Capital social**

Em 31 de março de 2024, 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.

Em comunicado ao mercado em 31 de março de 2022, o Banco anunciou encerramento do programa de recompra de ações aprovado pelo Conselho de Administração do Banco em 30 de março de 2021, as ações recompradas no âmbito do Programa serão mantidas em tesouraria para posterior cancelamento ou recolocação no mercado ou, ainda, pagamento de remuneração baseada em ações a executivos e demais beneficiários de planos de incentivos de longo prazo do Banco.

Em reunião realizada em 05 de janeiro de 2024, o Conselho de Administração do Banco, deliberou a aprovação de um novo programa de recompra de ações, que passará a vigorar a partir de 8 de janeiro de 2024, autorizando a aquisição de até 13.273.760 ações preferenciais de emissão própria, sem redução do valor do capital social, correspondentes a até 10,00% (dez por cento) das ações em circulação, reduzido do número atual de ações em tesouraria, para manutenção em tesouraria, cancelamento ou recolocação no mercado ou, ainda, pagamento de remuneração a executivos e demais beneficiários do Banco no âmbito de planos de incentivo de longo prazo do Banco, consoante o disposto nos parágrafos 1º e 2º do artigo 30 da Lei nº 6.404/76 ("Lei das S.A.") e na Resolução CVM nº 77/22.

As operações de aquisições do novo programa serão efetuadas em bolsa de valores, no período entre 8 de janeiro de 2024 a 2 de julho de 2025, a valor de mercado.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Ações em tesouraria				
	Ações em tesouraria 31/12/2023	Aquisição de ações de emissão própria	Pagamento baseado em ações	Outras saídas	Ações em tesouraria 31/03/2024
<b>Quantidade</b>	<b>158.999</b>	3.993.293	(3.754.644)	(2.455)	<b>395.193</b>
<b>Saldo em milhares de reais</b>	<b>(353)</b>	(14.050)	13.216	8	<b>(1.179)</b>

	Movimentação na quantidade ações	
	31/03/2024	31/12/2023
Ordinária	372.696.198	372.696.198
Preferencial	210.536.213	210.536.213
<b>Saldo</b>	<b>583.232.411</b>	<b>583.232.411</b>

	Quantidade de ações em circulação (i)		
	Ordinária	Preferencial	Total
<b>Em 31/12/2023</b>	<b>26.868.119</b>	<b>134.168.591</b>	<b>161.036.710</b>
Varição em ações em tesouraria		(236.194)	(236.194)
Varição das ações detidas por controladores e administradores		(873.172)	(873.172)
<b>Em 31/03/2024</b>	<b>26.868.119</b>	<b>133.059.225</b>	<b>159.927.344</b>

(i) Define-se como ações em circulação, consoante ao art. 67, da Resolução CVM 80/22, todas as ações do emissor, com exceção das de titularidade do controlador, das pessoas a ele vinculadas, dos administradores do emissor e daquelas mantidas em tesouraria.

**b) Reservas**

**Reservas de lucros:**

- **Legal:** É constituída, ao final de cada semestre, à base de 5% sobre o lucro líquido do exercício, 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.

Conforme fato relevante divulgado em 28 de março de 2024, os Juros sobre o Capital Próprio referentes ao 1º trimestre de 2024 totalizaram o montante R\$49.000, equivalente a R\$0,0840 por ação ordinária e preferencial de emissão do Banco, com retenção de 15% de imposto de renda retido na fonte, resultando no valor líquido de R\$0,0714 por ação. O Pagamento aos acionistas será efetuado em 16 de maio de 2024.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**  
**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

**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 março de 2024.

**Resultado líquido por ação**

	<b>31/03/2024</b>	<b>31/03/2023</b>
Lucro atribuível aos acionistas da sociedade	94.378	22.898
Quantidade média ponderada de ações emitidas	583.205.165	583.030.458
<b>Lucro básico e diluído por ação (em Reais)</b>	<b>0,1618</b>	<b>0,0393</b>

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

## 20. Receitas e despesas da intermediação financeiras e Operações de Seguros

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

### (a) Operações de crédito

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
CDC Crédito pessoal	1.772.018	1.656.176	1.637.061	1.562.404
Carteira comercial	55.261	107.291	52.635	99.089
Lucro na cessão de crédito (Nota 8 (c))	29.357	7.996	29.357	7.996
Comissões de agentes	(244.183)	(190.180)	(262.900)	(205.892)
Variação cambial	87.074	(58.403)		
Outros	(36)	1	(36)	1
<b>Total</b>	<b>1.699.491</b>	<b>1.522.881</b>	<b>1.456.117</b>	<b>1.463.598</b>

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

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
Aplicações interfinanceiras de liquidez	34.184	44.562	52.188	44.800
Títulos e valores mobiliários	288.111	251.595	218.104	241.818
Aplicações no exterior	3.706	40	53.410	36.680
<b>Total</b>	<b>326.001</b>	<b>296.197</b>	<b>323.702</b>	<b>323.298</b>

### (c) Despesas da intermediação financeira

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
Resultado com instrumentos financeiros derivativos (i)	(87.174)	202.182	(40.839)	202.182
Variação cambial	50.018	(9.799)	126.832	(61.616)
Despesas de depósitos a prazo	(808.046)	(757.915)	(820.047)	(776.360)
Despesas de depósitos interfinanceiros	(2.465)	(11.485)	(66.476)	(110.570)
Outras despesas de captação	(160.784)	(276.425)	(206.537)	(285.099)
Operações de empréstimos e repasses	(18.621)	(18.725)	(18.621)	(18.725)
Resultado com operações de crédito cedidas	(75.081)	(88.066)	(75.081)	(88.066)
<b>Total</b>	<b>(1.102.153)</b>	<b>(960.233)</b>	<b>(1.100.769)</b>	<b>(1.138.254)</b>

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

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**(d) Operações de Seguros**

(i) Ativos de Seguros:

	<b>Consolidado</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Prêmios a receber	296.171	296.071
Operações com seguradoras	8.449	14.274
Outros créditos operacionais	14.509	24.449
Ativos de resseguro e retrocessão	310.820	320.330
Custo de aquisição diferidos	159.411	165.526
<b>Ativos de Seguros – Total</b>	<b>789.360</b>	<b>820.650</b>
<b>Circulante</b>	<b>487.094</b>	<b>515.214</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>302.266</b>	<b>305.436</b>

(ii) Passivos de Seguros:

	<b>Consolidado</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Prêmios a restituir	7.263	8.919
Operações com seguradoras	41.200	38.822
Operações com resseguradoras	287.036	305.953
Corretores de seguros e resseguros	65.846	55.876
<b>Débitos com Operações de Seguros</b>	<b>401.345</b>	<b>409.570</b>
Prêmios não ganhos	633.930	680.315
Sinistros ocorridos mas não avisados	8.377	17.095
Sinistro a liquidar	80.676	37.624
Previdência e outras	3.270	2.317
<b>Provisões Técnicas</b>	<b>726.253</b>	<b>737.351</b>
<b>Passivos de Seguros – Total</b>	<b>1.127.598</b>	<b>1.146.921</b>
<b>Circulante</b>	<b>576.343</b>	<b>624.327</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>551.255</b>	<b>522.594</b>

(iii) Resultado de Seguros:

	<b>Consolidado</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Prêmios Ganhos	135.591	72.953
Outras Receitas e Despesas	(5.997)	32.554
Sinistros	(15.465)	(5.213)
Custos de Aquisição	(41.758)	(16.749)
Resultado Com Resseguro	(25.168)	(29.393)
<b>Resultado de Seguros</b>	<b>47.203</b>	<b>54.152</b>

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**21. Receitas de prestação de serviços**

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
Rendas de cobrança	123	98	123	98
Rendas de tarifas bancárias	17.747	27.442	17.747	27.442
Rendas outros serviços	54.136	57.038	21.235	40.125
<b>Total</b>	<b>72.006</b>	<b>84.578</b>	<b>39.105</b>	<b>67.665</b>

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

**(a) Despesas de pessoal**

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
Proventos e honorários	(71.753)	(67.641)	(48.444)	(46.550)
Encargos sociais	(22.395)	(21.625)	(20.867)	(19.330)
Treinamento	(657)	(488)	(614)	(422)
Benefícios	(17.085)	(17.734)	(15.016)	(14.961)
<b>Total</b>	<b>(111.890)</b>	<b>(107.488)</b>	<b>(84.941)</b>	<b>(81.263)</b>

**(b) Outras despesas administrativas**

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
Água, energia e gás	(759)	(672)	(567)	(481)
Marketing	(16.033)	(37.064)	(15.351)	(35.882)
Aluguéis	(4.985)	(5.222)	(3.322)	(3.768)
Arrendamento de bens	(3.513)	(3.181)	(3.513)	(3.181)
Promoções e relações públicas	(2.776)	(4.123)	(2.656)	(4.109)
Comunicações	(7.789)	(7.223)	(7.505)	(6.856)
Manutenção e conservação de bens	(1.403)	(1.334)	(717)	(755)
Processamento de dados	(48.397)	(51.710)	(47.772)	(51.537)
Seguros	(2.494)	(1.826)	(2.385)	(1.594)
Serviços de terceiros	(33.910)	(47.129)	(33.330)	(46.181)
Serviço de vigilância	(1.768)	(1.860)	(1.768)	(1.859)
Serviços técnicos especializados	(70.586)	(82.061)	(68.795)	(75.974)
Materiais diversos	(562)	(581)	(502)	(443)
Serviços do sistema financeiro	(5.275)	(3.911)	(5.210)	(3.898)
Transportes	(701)	(1.292)	(616)	(1.269)
Viagens	(4.262)	(5.199)	(3.952)	(4.233)
Amortização e depreciação	(40.871)	(32.791)	(40.103)	(30.630)
Outras despesas administrativas	(27.988)	(17.800)	(17.123)	(15.161)
<b>Total</b>	<b>(274.072)</b>	<b>(304.979)</b>	<b>(255.187)</b>	<b>(287.811)</b>

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

### 23. Despesas tributárias

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
PIS e COFINS	(47.246)	(35.368)	(42.625)	(27.376)
ISS	(2.279)	(3.549)	(1.278)	(1.575)
Outros	(11.295)	(1.845)	(2.932)	(965)
<b>Total</b>	<b>(60.820)</b>	<b>(40.762)</b>	<b>(46.835)</b>	<b>(29.916)</b>

### 24. Outras receitas e despesas operacionais

	Consolidado		Banco	
	2024	2023	2024	2023
<b>Outras receitas operacionais</b>				
Recuperação de encargos e despesas	1.796	2.810	1.796	2.797
Atualização monetária	16.481	9.513	16.400	11.253
Reversão de provisões operacionais (i)	109.027	148.342	107.644	146.747
Atualização de impostos a compensar	496	1.044	272	699
Outras	1.015	7.889	275	732
<b>Total</b>	<b>128.815</b>	<b>169.598</b>	<b>126.387</b>	<b>162.228</b>
<b>Outras despesas operacionais</b>				
Despesas de cobranças	(161)	(247)	(161)	(246)
Despesa de intervenção de repasse de recursos	(31.346)	(32.211)	(31.346)	(32.211)
Despesa de provisões operacionais (i)	(232.859)	(259.326)	(228.789)	(255.717)
Tarifas	(7.251)	(5.829)	(7.251)	(5.828)
Outras	(8.719)	(19.524)	(8.216)	(14.787)
<b>Total</b>	<b>(280.336)</b>	<b>(317.137)</b>	<b>(275.763)</b>	<b>(308.789)</b>
<b>Total outras receitas (despesas) operacionais</b>	<b>(151.521)</b>	<b>(147.539)</b>	<b>(149.376)</b>	<b>(146.561)</b>

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

## 25. Imposto de renda e contribuição social

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

	<b>Consolidado</b>				
	<b>CS MP 2.158-35</b>	<b>Adições temporárias</b>	<b>Prejuízos fiscais/Base negativa</b>	<b>Ajuste Valor de Mercado no Patrimônio</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo final em 31/12/2023</b>	<b>547</b>	<b>2.933.503</b>	<b>728.364</b>	<b>217.925</b>	<b>3.880.339</b>
Constituição		200.952	6.049	64.969	271.970
(Realização / Reversão)		(133.175)	(9.921)	(97.551)	(240.647)
<b>Saldo final em 31/03/2024</b>	<b>547</b>	<b>3.001.280</b>	<b>724.492</b>	<b>185.343</b>	<b>3.911.662</b>

	<b>Banco</b>				
	<b>CS MP 2.158-35</b>	<b>Adições temporárias</b>	<b>Prejuízos fiscais/Base negativa</b>	<b>Ajuste Valor de Mercado no Patrimônio</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo final em 31/12/2023</b>	<b>547</b>	<b>2.899.228</b>	<b>380.040</b>	<b>217.938</b>	<b>3.497.753</b>
Constituição		199.983	5.982	64.969	270.934
(Realização / Reversão)		(127.155)	(127)	(97.563)	(224.845)
<b>Saldo final em 31/03/2024</b>	<b>547</b>	<b>2.972.056</b>	<b>385.895</b>	<b>185.344</b>	<b>3.543.842</b>

O Consolidado 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 em dezembro de 2023 demonstram a capacidade da Instituição de geração de lucros tributáveis suficientes para compensar os créditos tributários existentes.

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

O imposto de renda e contribuição social diferidos sobre exclusões temporárias no montante de R\$52.433 (2023 - R\$49.615) no Consolidado e R\$42.710 (2023 - R\$39.244) no Banco, referem-se principalmente, a Marcação à Mercado de Títulos e Valores Mobiliários.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 2023

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

	2024		Consolidado 2023	
	Imposto de renda	Contribuição Social	Imposto de renda	Contribuição social
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e das participações societárias</b>	<b>103.889</b>	<b>103.889</b>	<b>(8.237)</b>	<b>(8.237)</b>
Juros sobre o capital próprio (pagos e a pagar)	(49.000)	(49.000)	(54.750)	(54.750)
Participação nos lucros	(10.127)	(10.127)	(10.284)	(10.284)
Juros sobre títulos e valores mobiliários não tributáveis	(23.023)	(23.023)		
Adições (exclusões) permanentes:				
IR e CS sobre Juros Selic - Repetição de indébito (i)	(4.220)	(4.220)	(4.591)	(4.591)
Equivalência patrimonial	(8.583)	(8.583)	(3.555)	(3.555)
Inovação tecnológica (ii)	(31.619)	(31.619)	(25.545)	(25.545)
Outros	(12.985)	(51.123)	(4.911)	(43.119)
<b>Base de cálculo</b>	<b>(35.668)</b>	<b>(73.806)</b>	<b>(111.873)</b>	<b>(150.081)</b>
Alíquota base	5.351	14.762	16.781	30.016
Alíquota adicional	3.573		11.193	
Incentivos fiscais	95		321	
<b>Créditos com Imposto de renda e Contribuição social</b>	<b>9.019</b>	<b>14.762</b>	<b>28.296</b>	<b>30.016</b>

	2024		Banco 2023	
	Imposto de renda	Contribuição Social	Imposto de renda	Contribuição social
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e das participações societárias</b>	<b>30.105</b>	<b>30.105</b>	<b>(92.300)</b>	<b>(92.300)</b>
Juros sobre o capital próprio (pagos e a pagar)	(49.000)	(49.000)	(54.750)	(54.750)
Participação nos lucros	(10.013)	(10.013)	(10.524)	(10.524)
Adições (exclusões) permanentes:				
IR e CS sobre Juros Selic - Repetição de indébito (i)	(4.220)	(4.220)	(4.591)	(4.591)
Equivalência patrimonial	(96.718)	(96.718)	(62.495)	(62.495)
Variação cambial de investimento no exterior	9.103	9.103	(6.904)	(6.904)
Inovação tecnológica (ii)	(31.619)	(31.619)	(25.545)	(25.545)
Outros	(12.494)	1.997	(21.512)	(22.204)
<b>Base de cálculo</b>	<b>(164.856)</b>	<b>(150.365)</b>	<b>(278.621)</b>	<b>(279.313)</b>
Alíquota base	24.729	32.970	41.793	55.863
Alíquota adicional	16.492		27.867	
Crédito tributário alteração alíquota CSLL				
Incentivos fiscais	95		199	
<b>Créditos com Imposto de renda e Contribuição social</b>	<b>41.316</b>	<b>32.970</b>	<b>69.859</b>	<b>55.863</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; e
- (ii) Lei nº 11.196/2005, art.17, inciso I.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**26. Transações com partes relacionadas (Banco)**

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 financeiras intermediárias consolidadas. Os principais saldos mantidos com partes relacionadas podem ser demonstrados da seguinte forma:

Partes Relacionadas	Ativo (Passivo)		Receita (Despesa)	
	2024	2023	31/03/2024	31/03/2023
<b>Aplicação Interfinanceiras de liquidez</b>				
<i>BMG Bank (Cayman) Ltd.</i>	2.463.992	2.385.204		36.893
<b>Títulos e valores mobiliários</b>				
<i>Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II</i>		2.856.793		90.850
<b>Operações de crédito</b>				
Pessoal chave da Administração	4.515	4.218		
Outras partes relacionadas – Pessoas Jurídicas	43.948	44.262		3.943
<b>Rendas a Receber</b>				
<i>Banco Cifra S.A.</i>	18.060	18.060		
<i>Banco BCV S.A.</i>	53.010	53.010		
<i>BMG Leasing S.A. – Arrendamento mercantil</i>	43.449	43.449		
<i>Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários</i>	1.206	1.206		
<i>Araujo Fontes Participações Ltda.</i>	6.241	6.241		
<b>Outros Créditos</b>				
<i>Banco Cifra S.A.</i>	229			
<i>Banco BCV S.A.</i>	512	937		
<i>EGL - Empreendimentos Gerais Ltda</i>	133	149		
<i>Rarolabs - Raro Recrutamento Em Ti Ltda.</i>	384	184		
<b>Depósitos à vista</b>				
<i>BMG Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil</i>	(357)	(264)		
<i>Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários</i>	(3.649)	(4.339)		
<i>EGL - Empreendimentos Gerais Ltda.</i>	(16)	(33)		
<i>Help Franchising</i>	(621)	(668)		
<i>CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.</i>	(1.296)	(1.336)		
<i>ME Promotora de Vendas Ltda.</i>	(447)	(463)		
<i>BMG Soluções Eletrônicas S.A.</i>	(10)	(14)		
<i>Bmg Participações Em Negócios Ltda.</i>	(367)	(35)		
<i>Cmg Corretora De Seguros</i>	(1.123)	(1.867)		
<i>Bmg Seguridade</i>	(593)	(896)		
<i>Rarolabs - Raro Recrutamento Em Ti Ltda.</i>	(1.059)	(2.525)		
<i>O2OBOTS inteligência artificial S.A.</i>	(7)			
<i>Granito Soluções em Pagamentos S.A.</i>	(317)	(19.064)		
<i>Holding Seguradoras</i>		(211)		
<i>MG Seguros</i>	(1.304)	(434)		
<b>Depósitos interfinanceiros</b>				
<i>Banco BCV S.A.</i>	(401.264)	(994.691)	(11.876)	(39.051)
<i>Banco Cifra S.A.</i>	(806.195)	(800.067)	(22.431)	(25.446)
<i>BMG Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil</i>	(1.048.112)	(1.062.552)	(29.461)	(34.324)
<i>Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários</i>	(8.780)	(8.536)	(244)	(264)
<b>Depósitos a prazo</b>				
<i>EGL - Empreendimentos Gerais Ltda.</i>	(2.886)	(2.809)		(90)
<i>Rarolabs - Raro Recrutamento Em Ti Ltda.</i>	(5.545)	(5.389)		
<i>Bmg Seguridade</i>	(120)	(4.082)	(84)	
<i>BMG Holding</i>		(1.203)		
<i>MG Seguros</i>	(1.237)	(3.121)		
<i>Help Franchising</i>	(25.586)	(21.720)	(616)	(448)
<i>ME Promotora de Vendas Ltda.</i>	(18.114)	(17.635)	(479)	(366)
<i>CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.</i>	(200.796)	(320.138)	(10.649)	(17.202)
<i>BMG Soluções Eletrônicas S.A.</i>	(509)	(496)	(14)	(15)
<i>Bmg Participações Em Negócios Ltda.</i>	(2.466)	(8.589)	(127)	(309)
<i>Cmg Corretora De Seguros</i>	(50.373)	(32.133)	(1.064)	(1.296)
<b>Obrigações por letras financeiras</b>				
<i>CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.</i>	(200.796)	(280.769)	(6.003)	(8.951)
<b>Outras obrigações</b>				
<i>Banco Cifra S.A.</i>		(176)		
<i>Banco BCV S.A.</i>	(44)	(244)		
<i>Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários</i>	(1.004)	(1.004)		
<i>EGL – Empreendimentos Gerais Ltda.</i>	(13)	(30)		
<i>Rarolabs - Raro Recrutamento Em Ti Ltda.</i>	(596)	(384)		
<i>Cmg Corretora De Seguros Ltda.</i>		(669)		
<i>O2OBOTS inteligência artificial S.A.</i>	(423)	(537)		

Em março de 2024, o Consolidado Bmg possuía seguro garantia com prêmios no montante de R\$323 com a BMG Seguros S.A.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS****EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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 março de 2024, os valores a repassar a EGL – Empreendimentos Gerais Ltda., totalizavam R\$13 (2023 – R\$30).

**(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>2024</b>	<b>2023</b>
Remuneração	27.355	18.256
Contribuição INSS	6.155	4.107
<b>Total</b>	<b>33.510</b>	<b>22.363</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 implantado 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 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 trimestre findo em 31 de março de 2024 o montante de R\$21.086 a diretores e demais colaboradores elegíveis, 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. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

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 março de 2024 e dezembro de 2023.

ATIVO				Consolidado		
			2024			2023
	Valor Contábil	Valor Justo	Resultado não realizado	Valor Contábil	Valor Justo	Resultado não realizado
Aplicações em depósitos interfinanceiros	80.261	80.261		51.994	51.994	
Títulos e valores mobiliários	12.260.181	12.260.181		11.162.763	11.162.763	
Instrumentos financeiros derivativos	117.043	117.043		69.452	69.452	
Operações com características de concessão de crédito	24.872.230	22.509.831	(2.362.399)	23.827.246	22.847.756	(979.490)
<b>PASSIVO</b>						
Depósitos	29.209.908	29.467.848	257.940	26.567.190	26.480.140	(87.050)
Captações no mercado aberto - carteira própria	3.512.056	3.512.056		3.577.479	3.577.479	
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.519.210	2.475.839	956.629	1.496.029	2.148.337	652.308
Obrigações por empréstimos e repasses	721.149	721.149		655.403	655.403	
Instrumentos financeiros derivativos	105.979	105.979		137.382	137.382	
Letras financeiras subordinadas	1.048.979	1.048.979		1.010.869	1.010.869	

ATIVO				Banco		
			2024			2023
	Valor Contábil	Valor Justo	Resultado não realizado	Valor Contábil	Valor Justo	Resultado não realizado
Aplicações em depósitos interfinanceiros	2.544.254	2.544.254		51.994	51.994	
Títulos e valores mobiliários	10.731.484	10.731.484		10.595.773	10.595.773	
Instrumentos financeiros derivativos	117.043	117.043		69.452	69.452	
Operações com características de concessão de crédito	21.906.179	19.543.781	(2.362.398)	21.183.323	20.203.833	(979.490)
<b>PASSIVO</b>						
Depósitos	31.731.328	31.979.706	248.378	29.818.713	30.095.826	277.113
Captações no mercado aberto - carteira própria	3.512.056	3.512.056		3.577.479	3.577.479	
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.519.210	2.475.839	956.629	1.776.798	2.429.106	652.308
Obrigações por empréstimos e repasses	721.149	721.149		655.403	655.403	
Instrumentos financeiros derivativos	71.314	71.314		135.567	135.567	
Letras financeiras subordinadas	1.048.979	1.048.979		1.010.869	1.010.869	

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 Consolidado a clientes montam R\$201.707 (2023 – R\$210.744) 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 no trimestre findo em 31 de março de 2024 de R\$1.414 (2023 - R\$304).

**(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 Consolidado 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 nos trimestres findos em março de 2024 e de 2023.

	<b>Consolidado e Banco</b>	
	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Lucro líquido do trimestre</b>	<b>94.378</b>	<b>22.898</b>
<b>Lucro líquido do trimestre sem os efeitos não recorrentes</b>	<b>94.378</b>	<b>22.898</b>

**(d) Fatos relevantes**

Em relação aos Fatos Relevantes divulgados em 29 de outubro de 2020 e 3 de novembro de 2020, referentes as operações “Macchiato”, e “Descarte”, em cumprimento à decisão da 2ª Vara Criminal Federal de São Paulo, bem como a autuação da Receita Federal em relação à glosa de pagamentos realizados a determinados fornecedores, o Banco informa que não há atualizações e que não foram encontrados, no acervo informacional do Banco disponível à Investigação, nenhuma irregularidade que corrobore a ocorrência dos crimes de lavagem de dinheiro, de corrupção ou contra o Sistema Financeiro Nacional.

**(e) Evento Subsequente**

Em abril de 2024, o plenário do Supremo Tribunal Federal (STF) finalizou o julgamento dos embargos de declaração opostos nos Recursos Especiais nº 949.297 e 955.227 decidindo por não modular os efeitos da decisão de mérito e afastou a incidência das multas punitivas e moratórias nas situações abarcadas pelo julgamento dos temas 881 e 885 o que poderá reduzir o valor da contingência em R\$70.145.

Considerando que o acórdão da decisão nos embargos de declaração proferida pelo Supremo Tribunal Federal não foi publicado até a presente data, a nossa assessoria jurídica manteve inalterada em 31 de março de 2024, o prognóstico de classificação de perda possível (Nota 18 a).

---

## **29. Gestão de riscos**

---

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

Para o Conglomerado Prudencial 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 Prudencial 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 Prudencial do Bmg gerencia seus riscos - de capital, de liquidez, de mercado, de crédito, operacional e social, ambiental e climático - 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 Prudencial do Bmg, nomeando um diretor responsável para toda a estrutura.

O Comitê de Gestão de Riscos e Capital é o principal responsável por promover discussões acerca do gerenciamento de capital.

O comitê é conduzido pela Diretoria de Finanças, 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 Superintendência de Finanças, é a unidade responsável pelo gerenciamento do capital do Conglomerado Prudencial 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, objetivos e metas da empresa; fatores externos: variação da capacidade de pagamento dos clientes devido a uma desaceleração econômica, inflação, desemprego, crises, entre outros.

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 Prudencial 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 Prudencial 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 Consolidado 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 Prudencial 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 eventos que possam interferir adversamente o alcance dos objetivos sejam identificados e tratados.

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 Prudencial 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.

Os eventos de risco que se materializarem e tiverem impacto, financeiro, de imagem ou regulatório deverão ser controlados, de forma a identificar e tratar a causa raiz a fim de evitar recorrências. Esses eventos serão reportados de acordo com o impacto e criticidade à alta administração do Banco Bmg.

## **1.6. Risco Social, Ambiental & Climático**

Os riscos social, ambiental e climático são definidos como a possibilidade de perdas financeiras ou de imagem à Instituição causadas por eventos associados a violações de direitos e garantias fundamentais ou de interesse comum (social), à degradação do meio ambiente e ao uso excessivo de recursos naturais (ambiental), à transição para uma economia de baixo carbono (climático de transição) e a alterações em padrões climáticos (climático físico).

O gerenciamento desses riscos é uma das diretrizes que contribuem para o cumprimento dos princípios de responsabilidade de natureza social, ambiental e climática orientadores dos negócios do grupo, conforme estabelecido na Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC).

As práticas de gestão buscam identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar o risco social, ambiental e climático à que o Bmg está exposto em operações, atividades, negócios, produtos, investimentos e relacionamento com partes interessadas.

Essas ações são detalhadas na Norma de Risco Social, Ambiental e Climático (NRSAC), seguindo as orientações previstas na Resolução CVM nº 4.557/2017 e em demais normas relacionadas ao tema. Entre os processos descritos no documento, estão as análises de risco social, ambiental e climático realizadas no onboarding e na concessão de limite de crédito.

Todos os clientes do segmento varejo e atacado, bem como fornecedores e outras partes interessadas, que passam pelo processo de onboarding são submetidas à análise RSAC padrão, com foco na identificação de apontamentos de natureza social, ambiental e climático.

No processo de concessão de crédito, considerando os princípios de relevância e proporcionalidade, clientes do segmento de atacado de setores classificados como críticos e restritos passam também por uma análise RSAC detalhada, com atribuição de rating de risco social, ambiental e climático ao cliente avaliado segundo metodologia interna.

A evolução do tema na instituição e os indicadores gerenciais de risco social, ambiental e climático, são reportados bimestralmente ao Comitê de Gestão de Riscos e Capital (CGRC).

## **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

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

**EM 31 DE MARÇO DE 2024 E DE 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<b>Efeito bruto no resultado</b>			
	<b>Otimista</b>	<b>Pessimista 1</b>	<b>Pessimista 2</b>	<b>Pessimista 3</b>
Produtividade	157.229	(157.229)	(314.457)	(471.686)
Qualidade de crédito (PCLD)	132.174	(132.174)	(264.348)	(396.522)
Taxas de captação	60.330	(60.330)	(120.660)	(180.991)
Provisões para contingências	60.682	(60.682)	(121.364)	(182.046)

	<b>Efeito líquido no resultado</b>			
	<b>Otimista</b>	<b>Pessimista 1</b>	<b>Pessimista 2</b>	<b>Pessimista 3</b>
Produtividade	86.476	(86.476)	(172.951)	(259.427)
Qualidade de crédito (PCLD)	72.696	(72.696)	(145.391)	(218.087)
Taxas de captação	33.182	(33.182)	(66.363)	(99.545)
Provisões para contingências	33.375	(33.375)	(66.750)	(100.125)

**(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 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.

<b>Fatores de Riscos</b>	<b>Definição</b>	<b>Cenário 1</b>	<b>Cenário 2</b>	<b>Cenário 3</b>
Moeda estrangeira	Exposições sujeitas à variação cambial	(3.158)	(7.896)	(15.792)
Taxa de juros em reais	Exposições sujeitas à variação de taxas de juros pré-fixadas	(64.692)	(161.730)	(323.461)
Cupom cambial	Exposições sujeitas à variação de taxas dos cupons em moeda estrangeira	(10.388)	(25.971)	(51.941)
IPCA/IGPM	Exposições sujeitas à variação de taxas dos cupons de índices de preços	20.897	52.244	104.487
<b>Total</b>		<b>(57.341)</b>	<b>(143.353)</b>	<b>(286.707)</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.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS****EM 31 DE MARÇO DE 2024 E DE 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**Premissas para os fatores de riscos**

<b>Cenário</b>	<b>Curva de juros (pré) e Curva de Cupom cambial</b>	<b>Câmbio</b>
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.

\* \* \*

**Carlos Andre Hermesindo da Silva**  
(Diretor de Controladoria e Finanças)**Marco Antonio Antunes**  
(Presidente e Membro Especialista do Comitê de Auditoria)**Emerson Jezuino Teodoro Silvestre**  
**CRC - 1SP183479/O-1**  
(Contador Responsável)



**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONSOLIDADO)  
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS  
E CONSOLIDADAS  
EM 31 DE MARÇO DE 2024**

---

**DECLARAÇÃO DOS DIRETORES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

---

Em cumprimento ao disposto no art. 25, inciso VI da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 480/09, os Diretores do Banco Bmg S.A., declaram que, conforme seus conhecimentos acerca da matéria, reviram, discutiram e concordam com as Demonstrações Financeiras intermediárias individuais e consolidadas, relativas ao trimestre findo em 31 de março de 2024.

**DECLARAÇÃO DO DIRETOR PRESIDENTE E DO DIRETOR DE RELAÇÕES COM INVESTIDORES**

---

Em cumprimento ao disposto no art. 25, inciso V da Instrução da Comissão de Valores Mobiliários nº 480/09, os diretores do Banco Bmg S.A., declaram que, reviram, discutiram e concordam com as Demonstrações Financeiras intermediárias individuais e consolidadas referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2024 divulgadas nesta data, bem como que reviram, discutiram e concordam com as conclusões expressas no relatório de auditoria dos auditores independentes PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda. e no parecer do Conselho Fiscal referentes ao trimestre findo em 31 de março de 2024.

São Paulo, 15 de maio de 2024.

Diretores  
Carlos Andre Hermesindo da Silva  
Flávio Pentagna Guimarães Neto