



## **BMGB B3 LISTED N1**

**Demonstrações financeiras intermediárias  
individuais e consolidadas  
em 30 de setembro de 2023  
e relatório do auditor independente  
sobre as demonstrações financeiras**



## **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 30 de setembro de 2023, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, bem como o balanço patrimonial consolidado do Banco Bmg S.A. e suas controladas ("Consolidado") em 30 de setembro de 2023, e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

A administração do Banco 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



Banco Bmg S.A.

do Banco Bmg S.A. e suas controladas em 30 de setembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa, bem como o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o período de nove 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**

#### **Demonstrações do valor adicionado**

As demonstrações financeiras intermediárias acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco e apresentadas como informação suplementar para fins do Banco Central do Brasil. 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, 9 de novembro de 2023

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

DocuSigned by:  
Fábio de Oliveira Araújo  
Signed By: FABIO DE OLIVEIRA ARAUJO:27382814866  
CPF: 27382814866  
Signing Time: 09 de novembro de 2023 | 10:58 BRT

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

# Índice

---

Relatório da Administração .....	1
Parecer do Conselho Fiscal .....	6
Balanço patrimonial .....	7
Demonstração do resultado .....	9
Demonstração do resultado abrangente .....	10
Demonstração das mutações no patrimônio líquido .....	11
Demonstração dos fluxos de caixa .....	12
Demonstração do valor adicionado .....	13
1. Contexto operacional .....	14
2. Apresentação das Demonstrações Financeiras intermediárias e principais práticas contábeis .....	14
3. Exigibilidade de capital e limites de imobilização .....	23
4. Disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez .....	24
5. Aplicações interfinanceiras de liquidez .....	24
6. Títulos e valores mobiliários .....	25
7. Instrumentos financeiros derivativos .....	28
8. Operações com características de concessão de crédito .....	31
9. Outros créditos e relações interfinanceiras .....	36
10. Outros valores e bens .....	37
11. Investimentos .....	38
12. Imobilizado de uso .....	41
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 .....	53
21. Receitas de prestação de serviços .....	54
22. Despesas de pessoal e outras despesas administrativas .....	54
23. Despesas tributárias .....	55
24. Outras receitas e despesas operacionais .....	55
25. Imposto de renda e contribuição social .....	56
26. Transações com partes relacionadas (Banco) .....	58
27. Estimativa do valor justo .....	60
28. Outras informações .....	62
29. Gestão de riscos .....	63
DECLARAÇÃO DOS DIRETORES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS	
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 disposições legais e estatutárias aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, apresenta as Demonstrações Financeiras Intermediárias do período findo em 30 de setembro de 2023, juntamente com o relatório dos auditores independentes.

### Banco Bmg

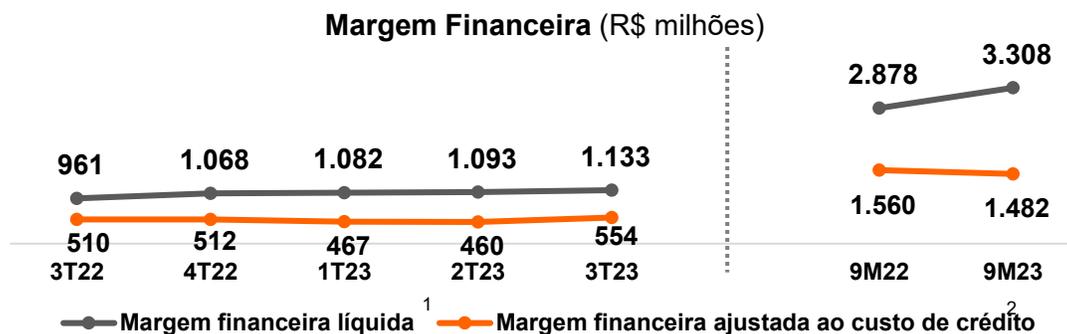
Nosso compromisso está centrado nas pessoas e em suas necessidades, por isso, seguimos construindo um banco moderno, ágil, tecnológico e, acima de tudo, humano.

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.

### Desempenho Financeiro

A margem financeira totalizou R\$ 3.308 milhões nos primeiros nove meses de 2023, representando um aumento de 14,9% na comparação com o mesmo período do ano anterior. No 3T23, a margem foi de R\$ 1.133 milhões, aumento de 3,6% em relação ao 2T23. Já a margem financeira ajustada ao custo do crédito (despesas de provisão líquida e de comissão) totalizou R\$ 1.482 milhões nos primeiros nove meses de 2023, representando uma redução de 5,0% na comparação com o mesmo período do ano anterior. No 3T23, a margem ajustada foi de R\$ 554 milhões, aumento de 20,5% em relação ao 2T23. A receita de crédito tem sido o principal propulsor para a margem financeira nos últimos trimestres. Ainda, neste trimestre, a margem ajustada ao custo de crédito foi positivamente impactada pela redução das despesas de captação, pela provisão para perdas associadas ao risco de crédito e pelas despesas de comissão.

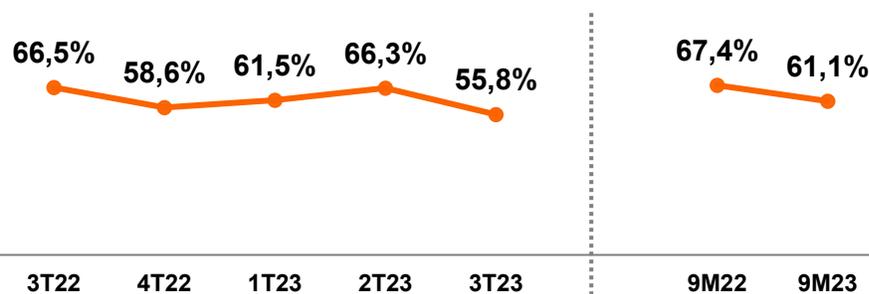


1 - Margem financeira de juros + receitas de prestação de serviços.

2 - Margem financeira de juros após despesa de provisão líquida de recuperação e despesas de comissões de agentes + receitas de prestação de serviços. Com base no resultado recorrente.

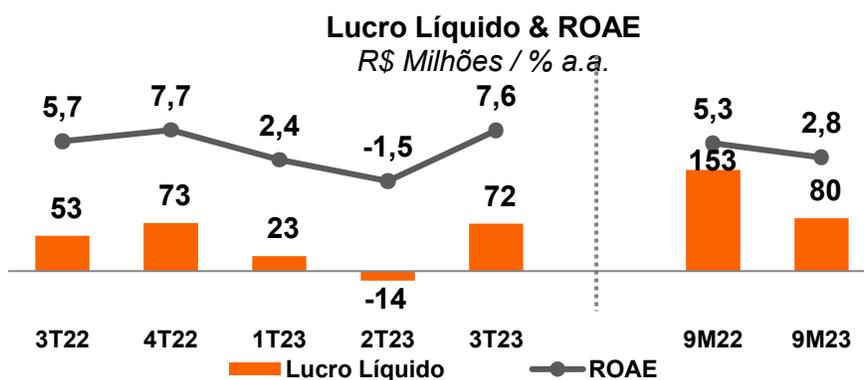
Nos primeiros nove meses de 2023, o índice de eficiência foi de 61,1%, redução de 6,3 p.p. em relação ao mesmo período de 2022. No 3T23, o índice atingiu 55,8%, redução de 10,5 p.p. em relação ao 2T23. O Banco tem revisitado os processos visando ganhos de eficiência, para isso, passou por um redimensionamento dos times e tem direcionado os negócios visando maior rentabilidade. Essa maior eficiência na gestão de despesas, já começa a ser refletida nos resultados desse trimestre. O Banco segue priorizando a satisfação do cliente, revisitando a sua jornada para identificar pontos de atrito, otimizar processos e garantir a melhor experiência.

### 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)

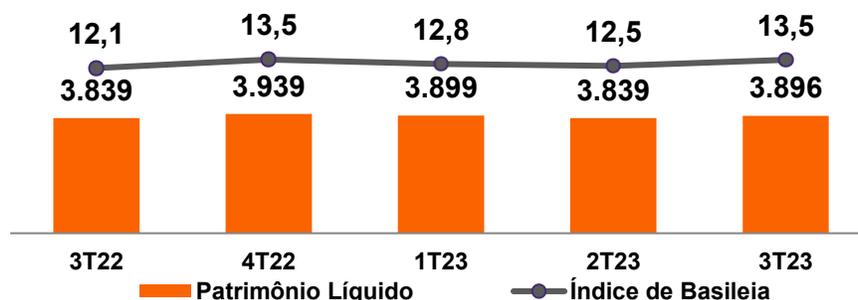
O Lucro Líquido nos primeiros nove meses de 2023 foi de R\$ 80 milhões, redução de 47,7% quando comparado a igual período de 2022. No 3T23, o lucro líquido foi de R\$ 72 milhões, comparado a um prejuízo de R\$ 14 milhões no 2T23. O Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio (ROAE) atingiu 2,8% ao ano nos primeiros nove meses de 2023.



O Patrimônio Líquido consolidado em 30 de setembro de 2023 atingiu o valor de R\$ 3.896 milhões e o índice de capitalização ponderado pelo risco dos ativos (Índice de Basileia) correspondeu a 13,5%. Nos primeiros nove meses de 2023, o Banco provisionou R\$ 129,1 milhões de Juros sobre o Capital Próprio, dos quais R\$ 11,7 milhões foram declarados referentes ao terceiro trimestre de 2023 e serão pagos em 14 de novembro de 2023.

### Patrimônio Líquido & Índice de Basileia

R\$ Milhões / %



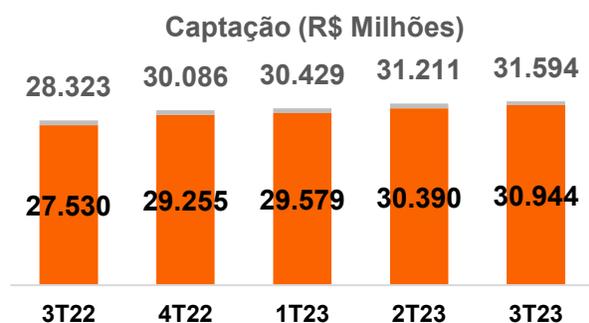
A carteira total consolidada de operações de crédito encerrou 30 de setembro de 2023 com saldo de R\$ 24.149 milhões, representando uma redução de 2,0% em relação ao 2T23 e aumento de 5,3% em doze meses, impulsionada principalmente pelos produtos de consignação e de crédito pessoal. A redução da carteira no trimestre ocorreu, principalmente, devido a cessão sem retenção substancial de riscos e benefícios.



**Distribuição da Carteira (%)**



A captação total consolidada encerrou o 30 de setembro de 2023 com saldo de R\$ 31.594 milhões, representando um aumento de 11,5% em relação ao mesmo período do ano anterior. Considerando apenas a captação com o mercado (não inclui depósitos e letras oriundos das subsidiárias), a captação encerrou 30 de setembro de 2023 com saldo de R\$ 30.944 milhões, representando um aumento de 12,4% em comparação a igual período de 2022. Em continuidade a nossa estratégia de estabelecer o Bmg como emissor recorrente, aproximando dos investidores institucionais, concluímos em setembro a captação de R\$ 205 milhões em nossa 1ª emissão pública de Letras Financeiras Subordinadas e em outubro efetuamos uma emissão pública de R\$ 750 milhões em debêntures via companhia securitizadora com lastro em cartões consignados e cartões consignado de benefício.



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



■ Captação com o mercado ■ Subsidiárias

Em 30 de setembro de 2023, os investimentos do Banco em controladas totalizaram R\$ 1.229 milhões. Anunciamos em fevereiro a celebração de um Contrato de Compra e Venda de Ações para aquisição, pela Bmg Participações em Negócios de 30% do capital social total da Bmg Seguros S.A. detido pela Generali. A operação foi concluída em julho, dessa forma a Bmg Participações em Negócios passou a deter 100% do capital da Bmg Seguros. Anunciamos em maio que o Banco adquiriu 5% do capital social da Granito Instituição de Pagamento S.A. detidos pelos acionistas minoritários, com isso, o Banco passou a deter 50% do capital social total e votante da Granito. Ainda, em julho foi efetivada redução de capital social na controlada CBFácil Corretora de Seguros e Negócios Ltda. no montante de R\$90 milhões. Por fim, em setembro, conforme performance contratual, ocorreu pagamento de parcela adicional a título de *earn-in*, no montante de R\$21,7 milhões e apuração de ágio de R\$10,8 milhões, referentes ao acordo de investimentos de participação acionária celebrado em 02 de julho de 2021 entre o Banco e Araújo Fontes Consultoria e Negócios Imobiliários Ltda. e AF Invest Administração de Recursos Ltda.

## Princípios ASG

No Bmg, existe a crença genuína de que só é possível prosperar nos negócios por meio da construção de uma economia próspera, da atuação ética e do desenvolvimento socioambiental. Por isso, o Banco incorporou os princípios de ASG no seu jeito de fazer negócio. Em dezembro de 2022, inauguramos o Instituto Marina e Flávio Guimarães, que centraliza todas as ações sociais das empresas do Grupo Bmg. O Instituto fomenta e desenvolve ações sociais, esportivas e educacionais que visam transformar a vida de pessoas em situação de vulnerabilidade social, principalmente, crianças e adolescentes. Também contribui para conservação do patrimônio histórico, principalmente, na preservação e disseminação da história dos fundadores do Grupo Bmg e do mercado financeiro nacional.

O Bmg é também signatário de movimentos importantes como o Pacto Global da ONU, apoiamos a 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 o Pacto Empresarial pela Integridade e Contra Corrupção (Empresa Limpa) do Instituto Ethos.

Ter agenda clara e eficiente de ASG totalmente alinhada ao negócio é um dos principais objetivos do Bmg neste e nos próximos anos. O Banco sabe que uma organização forte em ASG é mais eficiente, responsável e sustentável e isso que permite ao Bmg crescer e prosperar no longo prazo.

## 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 vice-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\$ 6.842 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. Nos primeiros nove meses findos em 30 de setembro de 2023, 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, 09 de novembro de 2023.

## **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 período findo em 30 de setembro de 2023, elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, 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 período.

São Paulo, 09 de novembro de 2023.

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 (CONGLOMERADO FINANCEIRO)**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**  
 Em milhares de reais

	Nota	Conglomerado Financeiro		Banco	
		2023	2022	2023	2022
<b>Ativo</b>					
<b>Disponibilidades</b>	4	<b>210.727</b>	<b>281.922</b>	<b>204.135</b>	<b>277.980</b>
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	4 e 5	<b>132.021</b>	<b>155.016</b>	<b>2.408.429</b>	<b>1.963.141</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>32.676.794</b>	<b>33.049.043</b>	<b>30.267.706</b>	<b>31.022.105</b>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5	51.028	46.322	51.028	46.322
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros					
derivativos	6 e 7	11.346.101	12.086.823	11.334.670	12.047.749
Operações com características de concessão de crédito	8	22.647.515	22.013.417	20.052.787	19.831.515
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	8	(1.367.850)	(1.097.519)	(1.170.779)	(903.481)
<b>Relações interfinanceiras</b>	9(b)	<b>2.125.838</b>	<b>2.068.054</b>	<b>2.125.626</b>	<b>2.067.842</b>
<b>Outros créditos</b>	9(a)	<b>6.863.596</b>	<b>6.812.961</b>	<b>6.395.727</b>	<b>6.334.658</b>
Ativos fiscais		4.253.834	4.076.253	3.872.951	3.669.958
Diversos		2.609.762	2.736.708	2.522.776	2.664.700
<b>Outros valores e bens</b>		<b>367.997</b>	<b>385.867</b>	<b>367.242</b>	<b>382.728</b>
Bens não de uso próprio	10(a)	9.701	9.845	9.570	9.681
Despesas antecipadas	10(b)	358.296	376.022	357.672	373.047
<b>Permanente</b>		<b>1.697.520</b>	<b>1.565.363</b>	<b>5.227.965</b>	<b>4.963.418</b>
<b>Investimentos</b>		<b>1.229.292</b>	<b>1.179.729</b>	<b>4.759.737</b>	<b>4.577.784</b>
<b>Participações em coligadas e controladas</b>		<b>1.229.292</b>	<b>1.179.729</b>	<b>4.759.737</b>	<b>4.577.784</b>
No exterior	11			251.507	262.356
No país	11	1.229.292	1.174.155	4.508.230	4.309.854
Outros investimentos			5.574		5.574
<b>Imobilizado de uso</b>	12	<b>60.551</b>	<b>65.944</b>	<b>60.551</b>	<b>65.944</b>
<b>Intangível</b>	13	<b>407.677</b>	<b>319.690</b>	<b>407.677</b>	<b>319.690</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>44.074.493</b>	<b>44.318.226</b>	<b>46.996.830</b>	<b>47.011.872</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 (CONGLOMERADO FINANCEIRO)**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**  
 Em milhares de reais

	Nota	Conglomerado Financeiro		Banco	
		2023	2022	2023	2022
<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>					
<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>		<b>33.284.566</b>	<b>33.976.827</b>	<b>36.339.570</b>	<b>36.814.857</b>
Depósitos	14	26.473.207	25.092.773	29.528.211	27.930.803
Captações no mercado aberto - carteira própria	14(c)	4.490.952	6.318.846	4.490.952	6.318.846
Recursos de aceites e emissão de títulos	15	1.605.762	1.919.388	1.605.762	1.919.388
Obrigações por empréstimos e repasses	16	636.944	593.459	636.944	593.459
Instrumentos financeiros derivativos	7	77.701	52.361	77.701	52.361
<b>Relações interfinanceiras</b>		<b>336.339</b>	<b>383.123</b>	<b>336.263</b>	<b>383.049</b>
<b>Provisões</b>	17(a)	<b>1.274.319</b>	<b>1.032.558</b>	<b>1.245.357</b>	<b>1.008.476</b>
<b>Obrigações fiscais</b>	17(a)	<b>169.158</b>	<b>334.101</b>	<b>64.064</b>	<b>214.534</b>
<b>Outras obrigações</b>	17(b)	<b>5.113.790</b>	<b>4.652.076</b>	<b>5.115.353</b>	<b>4.651.508</b>
<b>Total do Passivo</b>		<b>40.178.172</b>	<b>40.378.685</b>	<b>43.100.607</b>	<b>43.072.424</b>
<b>Patrimônio Líquido administrado pela controladora</b>		<b>3.896.321</b>	<b>3.939.541</b>	<b>3.896.223</b>	<b>3.939.448</b>
<b>Participação de acionistas não controladores</b>		<b>98</b>	<b>93</b>		
<b>Patrimônio Líquido</b>	19	<b>3.896.223</b>	<b>3.939.448</b>	<b>3.896.223</b>	<b>3.939.448</b>
Capital social - De domiciliados no país		3.742.571	3.742.571	3.742.571	3.742.571
Ações em tesouraria		(377)	(462)	(377)	(462)
Reservas de capital		15.399	13.550	15.399	13.550
Outros resultados abrangentes acumulados		(226.979)	(261.827)	(226.979)	(261.827)
Reservas de lucros		365.609	445.616	365.609	445.616
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>44.074.493</b>	<b>44.318.226</b>	<b>46.996.830</b>	<b>47.011.872</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 (CONGLOMERADO FINANCEIRO)**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**  
**PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Conglomerado Financeiro		Banco	
		2023	2022	2023	2022
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>5.545.040</b>	<b>4.579.184</b>	<b>5.406.351</b>	<b>4.467.602</b>
Operações de crédito	20(a)	4.708.068	3.688.118	4.456.254	3.538.994
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	20(b)	836.972	891.066	950.097	928.608
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	20(c)	<b>(3.049.972)</b>	<b>(2.414.752)</b>	<b>(3.415.819)</b>	<b>(2.693.096)</b>
Captação no mercado		(3.341.601)	(2.583.935)	(3.707.448)	(2.862.279)
Operações de empréstimos e repasses		(57.263)	(47.768)	(57.263)	(47.768)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		348.892	216.951	348.892	216.951
<b>Resultado da intermediação financeira antes da provisão para perdas associadas ao risco de crédito</b>		<b>2.495.068</b>	<b>2.164.432</b>	<b>1.990.532</b>	<b>1.774.506</b>
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	8(f)	(1.317.250)	(828.268)	(1.087.458)	(669.766)
Recuperação de crédito baixado para prejuízo	8(f)	140.814	132.936	114.246	118.197
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>1.318.632</b>	<b>1.469.100</b>	<b>1.017.320</b>	<b>1.222.937</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(1.403.537)</b>	<b>(1.404.803)</b>	<b>(1.232.369)</b>	<b>(1.269.573)</b>
Receitas de prestação de serviços	21	163.206	91.146	162.771	91.043
Despesas de pessoal	22(a)	(243.844)	(245.112)	(243.835)	(245.109)
Outras despesas administrativas	22(b)	(830.529)	(769.027)	(828.325)	(766.726)
Despesas tributárias	23	(100.927)	(131.386)	(94.168)	(126.578)
Resultado de participações em coligadas e controladas	11	96.382	67.680	257.756	198.707
Outras receitas (despesas) operacionais	24	(487.825)	(418.104)	(486.568)	(420.910)
<b>Resultado operacional</b>		<b>(84.905)</b>	<b>64.297</b>	<b>(215.049)</b>	<b>(46.636)</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>(377)</b>	<b>1.177</b>	<b>(344)</b>	<b>1.128</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>(85.282)</b>	<b>65.474</b>	<b>(215.393)</b>	<b>(45.508)</b>
Imposto de renda	25(c)	(4.140)	(80.031)	56.749	(28.785)
Contribuição social	25(c)	1.803	(58.039)	45.563	(20.886)
Ativo fiscal diferido	25(c)	232.337	271.461	257.794	294.040
Participação nos lucros		(64.441)	(45.482)	(64.441)	(45.482)
<b>Lucro líquido do período</b>		<b>80.277</b>	<b>153.383</b>	<b>80.272</b>	<b>153.379</b>
<b>Participação dos não controladores nas controladas consolidadas</b>		<b>5</b>	<b>4</b>		
<b>Lucro líquido sem a participação dos acionistas não controladores</b>		<b>80.272</b>	<b>153.379</b>	<b>80.272</b>	<b>153.379</b>
<b>Resultado básico e diluído por ação - R\$</b>	19(d)			<b>0,1377</b>	<b>0,2631</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 (CONGLOMERADO FINANCEIRO)**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**  
**PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO**  
 Em milhares de reais

	<b>Conglomerado Financeiro e Banco</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>80.272</b>	<b>153.379</b>
<b>Outros resultados abrangentes</b>		
<b>Itens que serão reclassificados para o resultado</b>		
Títulos disponíveis para venda – Próprios	224.806	(2.584)
Títulos disponíveis para venda – De Controladas	(125)	(119)
Efeitos tributários - títulos disponíveis para venda	(107.767)	1.229
Hedge de fluxo de caixa	(156.487)	(35.400)
Efeitos tributários - hedge de fluxo de caixa	74.421	16.835
<b>Varição em outros resultados abrangentes</b>	<b>34.848</b>	<b>(20.039)</b>
<b>Total do resultado abrangente do período</b>	<b>115.120</b>	<b>133.340</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 (CONGLOMERADO FINANCEIRO)**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES NO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
**EM 30 DE SETEMBRO**  
 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	dos não controladores					Total	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>3.742.571</b>	<b>9.562</b>	<b>127.287</b>	<b>300.433</b>	<b>5.894</b>	<b>(322.642)</b>	<b>(254)</b>		<b>3.862.851</b>	<b>88</b>	<b>3.862.939</b>	
Reconhecimento de planos de pagamento baseado em ações (nota 26b(ii))		2.650						4.936	<b>7.586</b>		<b>7.586</b>	
Ações em tesouraria							(4.965)		<b>(4.965)</b>		<b>(4.965)</b>	
Ganho de capital				179			(179)					
Varição em outros resultados abrangentes						(20.039)			<b>(20.039)</b>		<b>(20.039)</b>	
Lucro líquido do período								153.379	<b>153.379</b>	4	<b>153.383</b>	
Destinação do lucro líquido												
Constituição de reservas			7.669	145.710				(153.379)				
Juros sobre capital próprio (nota 19)				(159.750)					<b>(159.750)</b>		<b>(159.750)</b>	
<b>Saldos em 30 de setembro de 2022</b>	<b>3.742.571</b>	<b>12.212</b>	<b>134.956</b>	<b>286.572</b>	<b>5.894</b>	<b>(342.681)</b>	<b>(462)</b>		<b>3.839.062</b>	<b>92</b>	<b>3.839.154</b>	
<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>93</b>	<b>3.939.541</b>	
Reconhecimento de planos de pagamento baseado em ações (nota 26b(ii))		1.849							<b>1.849</b>		<b>1.849</b>	
Ações em tesouraria				(85)			85					
Varição em outros resultados abrangentes						34.848			<b>34.848</b>		<b>34.848</b>	
Lucro líquido do período								80.272	<b>80.272</b>	5	<b>80.277</b>	
Utilização de reservas				(31.074)					<b>(31.074)</b>		<b>(31.074)</b>	
Destinação do lucro líquido												
Constituição de reservas			4.014	76.258				(80.272)				
Juros sobre capital próprio (nota 19)				(129.120)					<b>(129.120)</b>		<b>(129.120)</b>	
<b>Saldos em 30 de setembro de 2023</b>	<b>3.742.571</b>	<b>15.399</b>	<b>142.609</b>	<b>217.106</b>	<b>5.894</b>	<b>(226.979)</b>	<b>(377)</b>		<b>3.896.223</b>	<b>98</b>	<b>3.896.321</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 (CONGLOMERADO FINANCEIRO)**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO**  
**Em milhares de reais**

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>				
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>80.272</b>	<b>153.379</b>	<b>80.272</b>	<b>153.379</b>
<b>Ajuste ao Lucro líquido</b>	<b>1.105.926</b>	<b>629.123</b>	<b>683.984</b>	<b>315.731</b>
Reconhecimento de planos de pagamento baseado em ações	1.849	2.650	1.849	2.650
Depreciações	11.720	11.699	11.720	11.699
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	1.317.250	828.268	1.087.458	669.766
Amortizações	(1.462)	475	(1.462)	475
Amortizações de outros ativos intangíveis	81.057	51.005	81.057	51.005
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(232.337)	(271.461)	(257.794)	(294.040)
Resultado de equivalência patrimonial	(96.382)	(67.680)	(257.756)	(198.707)
Variação cambial de captações	3.430	495	3.430	495
Provisão para causas judiciais	33.446	60.300	28.130	59.009
Efeito das mudanças das taxas de Câmbio em caixa e equivalentes de caixa	(12.645)	13.372	(12.648)	13.379
<b>Lucro líquido ajustado do período</b>	<b>1.186.198</b>	<b>782.502</b>	<b>764.256</b>	<b>469.110</b>
<b>Variação de ativos e passivos</b>				
(Aumento) em depósitos interfinanceiros	(4.706)	(8.673)	(472.989)	(388.947)
Redução (Aumento) em títulos e valores mobiliários	857.636	(414.001)	829.993	(401.975)
(Aumento) em relações interfinanceiras e interdependências	(57.784)	(1.286.696)	(57.784)	(1.286.696)
(Aumento) em operações com características de concessão de crédito	(1.681.017)	(6.830.095)	(1.041.432)	(6.322.618)
Redução (Aumento) em outros créditos	181.702	(528.338)	223.627	(488.712)
Redução (Aumento) em outros valores e bens	17.870	(123.631)	15.486	(120.698)
Aumento em depósitos	1.380.434	5.307.831	1.597.408	5.543.615
(Redução) Aumento em captações mercado aberto	(1.827.894)	1.275.877	(1.827.894)	1.268.181
(Redução) Aumento em recursos de aceites e emissões de títulos	(590.056)	285.805	(590.056)	285.805
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	43.485	28.007	43.485	28.007
(Redução) Aumento em relações interfinanceiras	(46.784)	99.126	(46.786)	99.125
(Redução) Aumento em instrumentos financeiros derivativos	(56.726)	8.228	(56.726)	8.228
Aumento em provisões, obrigações fiscais diferidas e outras obrigações	574.542	1.423.568	475.819	1.328.068
<b>Caixa gerado nas operações</b>	<b>(23.100)</b>	<b>19.510</b>	<b>(143.593)</b>	<b>20.493</b>
Imposto de renda e contribuição social pagos	(118.828)	(56.075)	(989)	(3.187)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>(141.928)</b>	<b>(36.565)</b>	<b>(144.582)</b>	<b>17.306</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos</b>				
Aquisição de imobilizado de uso	(7.884)	(15.942)	(7.884)	(15.942)
Alienação de imobilizado de uso	1.557	2.856	1.557	2.856
Redução de capital em controlada	90.000	50.000	90.000	50.000
Aquisição de participação acionária	(78.666)	(85.000)	(78.666)	(85.000)
Aquisição de intangível	(169.044)	(109.514)	(169.044)	(109.514)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimentos</b>	<b>(164.037)</b>	<b>(157.600)</b>	<b>(164.037)</b>	<b>(157.600)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamentos</b>				
Emissão de instrumentos de dívida elegíveis a capital	273.000	250.600	273.000	250.600
Aquisição de ações de emissão própria		(5.144)		(5.144)
Juros sobre o capital próprio pagos	(73.870)	(158.290)	(73.870)	(158.290)
<b>Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de financiamentos</b>	<b>199.130</b>	<b>87.166</b>	<b>199.130</b>	<b>87.166</b>
<b>(Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(106.835)</b>	<b>(106.999)</b>	<b>(109.489)</b>	<b>(53.128)</b>
Caixa e equivalentes de caixa - início do período	<b>436.938</b>	399.673	<b>432.996</b>	342.382
Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa	<b>12.645</b>	(13.372)	<b>12.649</b>	(13.378)
Caixa e equivalentes de caixa - fim do período (Nota 2.2 e Nota 4)	<b>342.748</b>	279.302	<b>336.156</b>	275.876
<b>(Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(106.835)</b>	<b>(106.999)</b>	<b>(109.489)</b>	<b>(53.128)</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 (CONGLOMERADO FINANCEIRO)**  
**DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO**  
**PERÍODO DE NOVE MESES FINDOS EM 30 DE SETEMBRO**  
 Em milhares de reais

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
<b>1 – Receitas</b>	<b>4.975.203</b>	<b>4.360.449</b>	<b>5.038.381</b>	<b>4.385.928</b>
Intermediação financeira	5.545.040	4.579.184	5.406.351	4.467.602
Prestação de serviços	163.206	91.146	162.771	91.043
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(1.317.250)	(828.268)	(1.087.458)	(669.766)
Recuperação de crédito baixado para prejuízo	140.814	132.936	114.246	118.197
Outras receitas operacionais	441.478	383.501	440.555	376.959
Não operacionais	1.915	1.950	1.916	1.893
<b>2 – Despesas</b>	<b>(3.981.567)</b>	<b>(3.217.130)</b>	<b>(4.345.202)</b>	<b>(3.491.730)</b>
Despesas da intermediação financeira	(3.049.972)	(2.414.752)	(3.415.819)	(2.693.096)
Outras despesas operacionais	(929.303)	(801.605)	(927.123)	(797.869)
Não operacionais	(2.292)	(773)	(2.260)	(765)
<b>3 – Insumos adquiridos de terceiros</b>	<b>(728.450)</b>	<b>(695.883)</b>	<b>(726.246)</b>	<b>(600.051)</b>
Materiais, energia e outros	(88.495)	(81.228)	(87.992)	(50.227)
Serviços de terceiros	(134.199)	(109.679)	(134.199)	(91.561)
Outros	(505.756)	(504.976)	(504.055)	(458.263)
Comunicação	(20.741)	(14.625)	(20.741)	(35.766)
Propaganda, promoções e publicidade	(80.707)	(117.053)	(80.581)	(103.781)
Processamento de dados	(144.443)	(138.614)	(144.443)	(109.288)
Serviços técnicos especializados	(244.259)	(213.123)	(242.787)	(191.238)
Taxas e emolumentos bancários	(12.601)	(17.853)	(12.498)	(14.241)
Transporte	(3.005)	(3.708)	(3.005)	(3.949)
<b>4 – Valor adicionado bruto (1 – 2 – 3)</b>	<b>265.186</b>	<b>447.436</b>	<b>(33.067)</b>	<b>200.615</b>
<b>5 – Depreciação e amortização</b>	<b>(91.315)</b>	<b>(63.179)</b>	<b>(91.315)</b>	<b>(63.179)</b>
<b>6 – Valor adicionado líquido produzido pela entidade (4 – 5)</b>	<b>173.871</b>	<b>384.257</b>	<b>(124.382)</b>	<b>137.436</b>
<b>7 – Valor adicionado recebido em transferência</b>	<b>96.382</b>	<b>67.680</b>	<b>257.756</b>	<b>198.707</b>
Resultado de equivalência patrimonial	96.382	67.680	257.756	198.707
<b>8 – Valor adicionado a distribuir (6 + 7)</b>	<b>270.253</b>	<b>451.937</b>	<b>133.374</b>	<b>336.143</b>
<b>9 – Distribuição do valor adicionado</b>	<b>270.253</b>	<b>451.937</b>	<b>133.374</b>	<b>336.143</b>
<b>9.1 Pessoal</b>	<b>308.290</b>	<b>290.598</b>	<b>308.276</b>	<b>290.591</b>
Remuneração direta	204.438	195.217	204.425	195.217
Benefícios	46.135	42.162	46.134	42.155
Encargos Sociais	57.717	53.219	57.717	53.219
<b>9.2 Impostos, contribuições e taxas</b>	<b>(129.073)</b>	<b>(2.005)</b>	<b>(265.938)</b>	<b>(117.791)</b>
Federais	(137.239)	(7.174)	(273.962)	(122.905)
Estaduais	303	508	231	470
Municipais	7.863	4.661	7.793	4.644
<b>9.3 Remuneração de capitais de terceiros</b>	<b>10.764</b>	<b>9.965</b>	<b>10.764</b>	<b>9.964</b>
Aluguéis	10.764	9.965	10.764	9.964
<b>9.4 Remuneração de capitais próprios</b>	<b>80.272</b>	<b>153.379</b>	<b>80.272</b>	<b>153.379</b>
Lucros retidos do período	80.277	153.383	80.272	153.379
Participação dos não-controladores nos lucros retidos	5	4		

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

## **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 Kubitscheck, nº 1.830, São Paulo/SP, Brasil., possui atualmente 13,2 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 aprovado pelo Banco Central do Brasil, através de ofício de 10 de novembro de 2021, comunicamos mudança do objeto social da Cifra Financeira S.A. para “sociedade distribuidora de títulos e valores mobiliários”, adotando como nova denominação BMG S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários.

Conforme Resolução BCB nº 2/20 as Demonstrações Financeiras intermediárias incluem as demonstrações financeiras intermediárias individuais, bem com as demonstrações consolidadas do grupo de empresas integrantes do conglomerado financeiro, Banco Bmg S.A., a subsidiária no exterior BMG Bank (Cayman) Ltd., e as controladas do ramo financeiro, BMG Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil, Banco Cifra S.A., BMG S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários, e Banco BCV S.A. (nota 2.2 t).

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), que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76 e as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, para a contabilização das operações, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN) e evidenciam todas as informações relevantes próprias das Demonstrações Financeiras intermediárias, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão. Para fins de divulgação dessas demonstrações financeiras intermediárias, o Banco Bmg observa o disposto na Resolução CMN 4.818/20 e na Resolução BCB nº 2/20, passando a apresentar o balanço patrimonial por ordem de liquidez e a segregação entre circulante e não circulante em nota explicativa.

As Demonstrações Financeiras intermediárias foram concluídas e aprovadas pelo Conselho de Administração do Banco em 09/11/2023.

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional. Desta forma, o Conglomerado, na elaboração das demonstrações financeiras intermediárias, 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 período.

### **(b) Apuração do resultado**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência, sendo ajustado pela parcela atribuível de imposto de renda e contribuição social incidentes sobre os lucros tributáveis e, quando aplicável, pelo imposto de renda e contribuição social diferidos que serão recuperados ou exigidos em exercícios seguintes. Adicionalmente, para fins de apresentação das demonstrações financeiras intermediárias, o Conglomerado 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 30 de setembro de 2023.

(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 (*accrua*) 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 Conglomerado por período superior a um ano e devem ser reconhecidos pelo valor de custo e ajustado por redução ao valor recuperável. São demonstrados ao custo de aquisição, deduzidos da depreciação acumulada e da provisão para perdas por *impairment*, quando aplicável.

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

**(m) Intangível**

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

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

**i. Ágio**

O *ágio* é originado no processo de aquisição de controladas. Representa o excesso do custo de aquisição, sobre o valor contábil dos ativos e passivos identificáveis adquiridos de uma controlada na data da aquisição. O *ágio* originado na aquisição de controladas é reconhecido em "Investimentos" nas demonstrações financeiras intermediárias 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 Intermediárias 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 30 de setembro de 2023, a taxa de câmbio aplicável era: US\$ 1,00 = R\$ 5,0076 (em 31/12/2022 – US\$ 1,00 = R\$ 5,2177).

**(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 intermediárias 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 intermediárias (vide Nota 18).

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

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

Adicionalmente, em assembleia geral extraordinária realizada em 03 de abril de 2020, o Banco implantou um Plano de Incentivo de Longo Prazo, que tem por objetivo permitir que os diretores e determinados empregados do Grupo Bmg designados pelo Comitê de Remuneração e Pessoas do Banco e aprovados pelo Conselho de Administração (em conjunto, “Colaboradores”) recebam ações preferenciais de emissão do Banco como um incentivo de longo prazo que comporá suas respectivas remunerações variáveis. Em 29 de abril de 2022, a reforma do Plano foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária do Banco.

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

As demonstrações financeiras intermediárias consolidadas foram elaboradas de acordo com as normas de consolidação e instruções do BACEN para a elaboração do consolidado do Conglomerado Financeiro 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 controladas estão apresentados na nota de “Intangível” Nota 13.

As demonstrações financeiras intermediárias 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) Consolidação**

Para melhor entendimento das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas, segue de forma resumida a composição do balanço patrimonial dos períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 das empresas que compõem o conglomerado financeiro:

Ativo	Banco Bmg	Leasing	Cayman	Banco Cifra	Banco BCV	BMG S.A. DTVM	Eliminações	Conglomerado Financeiro	
								2023	2022
<b>Disponibilidades</b>	<b>204.135</b>	<b>300</b>	<b>3.834</b>	<b>445</b>	<b>2.160</b>	<b>4.468</b>	<b>4.615</b>	<b>210.727</b>	<b>281.922</b>
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b>2.408.429</b>						<b>2.276.408</b>	<b>132.021</b>	<b>155.016</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>	<b>30.267.706</b>	<b>1.035.976</b>	<b>2.345.983</b>	<b>778.144</b>	<b>1.291.134</b>	<b>8.293</b>	<b>3.050.442</b>	<b>32.676.794</b>	<b>33.049.043</b>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	51.028	1.035.976		778.144	1.228.029	8.293	3.050.442	51.028	46.322
Títulos e valores mobiliários e derivativos	11.334.670		7.393		4.038			11.346.101	12.086.823
Operações de crédito	18.882.008		2.338.590		59.067			21.279.665	20.915.898
<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>2.125.626</b>			<b>6</b>	<b>206</b>			<b>2.125.838</b>	<b>2.068.054</b>
<b>Outros créditos</b>	<b>6.395.727</b>	<b>47.308</b>	<b>178.326</b>	<b>127.132</b>	<b>218.529</b>	<b>2.686</b>	<b>106.112</b>	<b>6.863.596</b>	<b>6.812.961</b>
<b>Outros valores e bens</b>	<b>367.242</b>	<b>149</b>		<b>17</b>	<b>579</b>	<b>10</b>		<b>367.997</b>	<b>385.867</b>
<b>Permanente</b>	<b>5.227.965</b>						<b>3.530.445</b>	<b>1.697.520</b>	<b>1.565.363</b>
<b>Total do Ativo</b>	<b>46.996.830</b>	<b>1.083.733</b>	<b>2.528.143</b>	<b>905.744</b>	<b>1.512.608</b>	<b>15.457</b>	<b>8.968.022</b>	<b>44.074.493</b>	<b>44.318.226</b>

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONGLOMERADO FINANCEIRO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**  
**EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Passivo e patrimônio líquido	Banco Bmg	Leasing	Cayman	Banco Cifra	Banco BCV	BMG S.A. DTVM	Eliminações	Conglomerado Financeiro	
								2023	2022
<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>	<b>36.339.570</b>		<b>2.276.636</b>				<b>5.331.640</b>	<b>33.284.566</b>	<b>33.976.827</b>
Depósitos	29.528.211		2.276.636				5.331.640	26.473.207	25.092.773
Captações no mercado aberto	4.490.952							4.490.952	6.318.846
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.605.762							1.605.762	1.919.388
Obrigações por empréstimos e repasses	636.944							636.944	593.459
Instrumentos financeiros derivativos	77.701							77.701	52.361
<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>336.263</b>			<b>56</b>	<b>20</b>			<b>336.339</b>	<b>383.123</b>
<b>Provisões</b>	<b>1.245.357</b>	<b>28.649</b>		<b>137</b>	<b>104</b>	<b>72</b>		<b>1.274.319</b>	<b>1.032.558</b>
<b>Obrigações fiscais</b>	<b>64.064</b>	<b>40.501</b>		<b>23.780</b>	<b>40.553</b>	<b>260</b>		<b>169.158</b>	<b>334.101</b>
<b>Outras obrigações</b>	<b>5.115.353</b>	<b>34.907</b>		<b>24.603</b>	<b>43.906</b>	<b>959</b>	<b>105.938</b>	<b>5.113.790</b>	<b>4.652.076</b>
<b>Patrimônio Líquido administrado pela controladora</b>	<b>3.896.223</b>	<b>979.676</b>	<b>251.507</b>	<b>857.168</b>	<b>1.428.025</b>	<b>14.166</b>	<b>3.530.444</b>	<b>3.896.321</b>	<b>3.939.541</b>
<b>Participação de acionistas não controladores</b>								<b>98</b>	<b>93</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>3.896.223</b>	<b>979.676</b>	<b>251.507</b>	<b>857.168</b>	<b>1.428.025</b>	<b>14.166</b>	<b>3.530.542</b>	<b>3.896.223</b>	<b>3.939.448</b>
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>46.996.830</b>	<b>1.083.733</b>	<b>2.528.143</b>	<b>905.744</b>	<b>1.512.608</b>	<b>15.457</b>	<b>8.968.022</b>	<b>44.074.493</b>	<b>44.318.226</b>

### 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>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Patrimônio de referência nível I</b>	<b>2.463.547</b>	<b>2.700.367</b>
<b>Capital Principal</b>	<b>2.348.295</b>	<b>2.589.477</b>
– Patrimônio Líquido (i)	3.938.392	4.165.499
– Ajustes Prudenciais – Res. 4.955/21 CMN	(1.590.097)	(1.576.022)
<b>Capital complementar (ii)</b>	<b>115.252</b>	<b>110.890</b>
– Letras financeiras subordinadas	115.252	110.890
<b>Patrimônio de referência nível II (ii)</b>	<b>895.794</b>	<b>550.218</b>
– Letras financeiras subordinadas	895.794	550.218
<b>Patrimônio de referência – PR (nível I + nível II) (a)</b>	<b>3.359.341</b>	<b>3.250.585</b>
<b>Ativo ponderado pelo risco – RWA (b)</b>	<b>24.935.341</b>	<b>24.002.659</b>
Alocação de capital:		
– Risco de crédito	22.582.509	22.358.233
– Risco de mercado	304.491	81.495
– Risco operacional	2.048.341	1.562.931
<b>Índice de basileia (a / b)</b>	<b>13,47%</b>	<b>13,54%</b>
<b>Capital nível I</b>	<b>9,88%</b>	<b>11,25%</b>
– Capital principal	9,42%	10,79%
– Capital complementar	0,46%	0,46%
<b>Capital nível II</b>	<b>3,59%</b>	<b>2,29%</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”	198.279	186.343
<b>Índice de imobilização</b>	<b>36,73%</b>	<b>38,48%</b>
<b>Folga de imobilização</b>	<b>445.918</b>	<b>374.477</b>

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

(ii) Vide nota 17(c)

#### 4. Disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Caixa e saldos em bancos	210.727	281.922	204.135	277.980
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	132.021	155.016	132.021	155.016
<b>Total</b>	<b>342.748</b>	<b>436.938</b>	<b>336.156</b>	<b>432.996</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

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
<b>Posição bancada</b>				
Notas do Tesouro Nacional – NTN	132.021	155.016	132.021	155.016
<b>Aplicações no mercado aberto</b>	<b>132.021</b>	<b>155.016</b>	<b>132.021</b>	<b>155.016</b>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	51.028	46.322	51.028	46.322
Aplicações em moedas estrangeiras			2.276.408	1.808.125
<b>Total</b>	<b>183.049</b>	<b>201.338</b>	<b>2.459.457</b>	<b>2.009.463</b>
<b>Circulante</b>	<b>173.556</b>	<b>192.703</b>	<b>1.588.784</b>	<b>1.976.164</b>
<b>Não circulante</b>	<b>9.493</b>	<b>8.635</b>	<b>870.673</b>	<b>33.299</b>

## 6. Títulos e valores mobiliários

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

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
<b>Títulos de renda fixa</b>				
<b>Livres</b>				
<b>Títulos Públicos Federais</b>				
- Letras Financeiras do Tesouro – LFT	372.293	371.634	372.293	345.051
- Letras do Tesouro Nacional – LTN	602.471	287.050	602.471	287.050
- Notas do Tesouro Nacional – NTN	3.383.491	3.103.058	3.383.491	3.103.058
<b>Títulos Privados</b>				
- Ações	30.025	22.922	30.025	22.916
- Debêntures	1.150.941	883.311	1.150.941	883.311
- Certificado de recebíveis imobiliários	65.501	64.335	65.501	64.335
- Certificado de recebíveis do agronegócio	27.104	30.151	27.104	30.151
- Nota comercial	117.109		117.109	
- Cotas de fundos de investimento	283.223	242.858	283.223	242.858
- Títulos no exterior	7.393	9.658		
<b>Vinculados a operações compromissadas</b>				
<b>Títulos Públicos Federais</b>				
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	693.314	629.169	693.314	629.169
- Letras do Tesouro Nacional – LTN	642.922	589.886	642.922	589.886
- Notas do Tesouro Nacional – NTN	2.900.067	4.363.975	2.900.067	4.363.975
<b>Títulos Privados</b>				
- Debêntures	68.542	531.697	68.542	531.697
- Certificado de recebíveis imobiliários	15.136		15.136	
<b>Vinculados a prestação de garantias</b>				
<b>Títulos Públicos Federais</b>				
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	195.130	392.419	191.092	389.592
- Letras do Tesouro Nacional – LTN	220.154	170.773	220.154	170.773
- Notas do Tesouro Nacional – NTN	452.786	190.152	452.786	190.152
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos (i)</b>				
<b>Títulos Privados</b>				
- Swap a receber	34.090	148.104	34.090	148.104
- Contratos de Opções	6.922	301	6.922	301
- Compras a Termo	77.487	55.370	77.487	55.370
<b>Total</b>	<b>11.346.101</b>	<b>12.086.823</b>	<b>11.334.670</b>	<b>12.047.749</b>
<b>Circulante</b>	<b>4.225.201</b>	<b>3.120.533</b>	<b>4.217.808</b>	<b>3.081.459</b>
<b>Não circulante</b>	<b>7.120.900</b>	<b>8.966.290</b>	<b>7.116.862</b>	<b>8.966.290</b>

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

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

**EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

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	Conglomerado Financeiro					
	Valor pela curva Custo amortizado		Valor contábil		Ajuste ao valor de mercado	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
<b>Títulos/Vencimentos</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Títulos para negociação</b>	<b>77.857</b>	<b>1.491.626</b>	<b>82.349</b>	<b>1.518.299</b>	<b>4.492</b>	<b>26.673</b>
- NTN						
Até 30 dias	52.758	1.471.677	52.324	1.495.377	(434)	23.700
- Ações						
Indeterminado	25.099	19.949	30.025	22.922	4.926	2.973
<b>Títulos disponíveis para venda (i)</b>	<b>4.654.905</b>	<b>2.864.815</b>	<b>4.666.453</b>	<b>2.865.085</b>	<b>11.548</b>	<b>270</b>
- LFT						
De 31 a 60 dias		66.643		66.634		(9)
De 91 a 180 dias	20.650		20.646		(4)	
De 181 a 360 dias	5.659	197.429	5.661	197.592	2	163
Acima de 360 dias	1.234.468	1.130.686	1.234.430	1.128.996	(38)	(1.690)
- LTN						
Até 30 dias		1.840		1.839		(1)
Acima de 360 dias	494.934	14	496.421	14	1.487	
- NTN						
De 181 a 360 dias	1.500.067		1.510.179		10.112	
- Debêntures						
Até 30 dias	53.769		53.756		(13)	
De 181 a 360 dias	20.196	71.959	20.189	71.967	(7)	8
Acima de 360 dias	804.868	1.048.586	809.705	1.051.041	4.837	2.455
- Títulos no exterior						
Até 30 dias	9.350	9.658	7.393	9.658	(1.957)	
- Certificado de recebíveis do agronegócio						
Acima de 360 dias	26.877	30.521	27.104	30.151	227	(370)
- Certificado de recebíveis imobiliários						
De 91 a 180 dias		12.253		11.019		(1.234)
Acima de 360 dias	80.342	52.368	80.637	53.316	295	948
- Nota Comercial						
Acima de 360 dias	120.502		117.109		(3.393)	
- Cotas de fundos de investimentos						
Indeterminado	283.223	242.858	283.223	242.858	0	
<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>(362.767)</b>	<b>(575.974)</b>	<b>(362.767)</b>	<b>(575.974)</b>
- LTN						
Até 30 dias			(4.606)	(4.712)	(4.606)	(4.712)
De 31 a 60 dias			(4.457)	(4.233)	(4.457)	(4.233)
De 61 a 90 dias			(4.704)	(4.687)	(4.704)	(4.687)
De 91 a 180 dias			(4.571)	(9.224)	(4.571)	(9.224)
De 181 a 360 dias			(4.833)	(27.267)	(4.833)	(27.267)
Acima 360 dias			(428)	(14.536)	(428)	(14.536)
- NTN						
Até 30 dias			(16.780)	(22.377)	(16.780)	(22.377)
De 31 a 60 dias			(16.239)	(20.212)	(16.239)	(20.212)
De 61 a 90 dias			(16.780)	(22.377)	(16.780)	(22.377)
De 91 a 180 dias			(49.258)	(41.144)	(49.258)	(41.144)
De 181 a 360 dias			(80.151)	(99.056)	(80.151)	(99.056)
Acima 360 dias			(159.960)	(306.149)	(159.960)	(306.149)
<b>Montante de títulos reclassificados de "disponível para venda" para "mantidos até o vencimento" (j)</b>	<b>6.505.734</b>	<b>7.783.638</b>	<b>6.505.734</b>	<b>7.783.638</b>		
- LTN						
Até 30 dias		149.972		149.972		
De 91 a 180 dias	569.133		569.133			
De 181 a 360 dias	378.874	13.872	378.874	13.872		
Acima 360 dias	44.718	946.671	44.718	946.671		
- NTN						
De 91 a 180 dias	1.663.646	1.163.330	1.663.646	1.163.330		
Acima 360 dias	3.849.363	5.509.793	3.849.363	5.509.793		
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>335.833</b>	<b>292.000</b>	<b>335.833</b>	<b>292.000</b>		
- Debêntures						
Acima 360 dias	335.833	292.000	335.833	292.000		
<b>Instrumentos financeiros derivativos – "Diferencial a receber"</b>			<b>118.499</b>	<b>203.775</b>		
Até 30 dias			34.205	16.694		
De 31 a 60 dias			20.082	4.968		
De 61 a 90 dias			11.320	4.613		
De 91 a 180 dias			4.734	139.455		
De 181 a 360 dias			45.412	5.896		
Acima 360 dias			2.746	32.149		
<b>Total</b>	<b>11.574.329</b>	<b>12.432.079</b>	<b>11.346.101</b>	<b>12.086.823</b>	<b>(346.727)</b>	<b>(549.031)</b>
<b>Circulante</b>			<b>4.225.201</b>	<b>3.120.533</b>	<b>(189.754)</b>	<b>(229.689)</b>
<b>Não circulante</b>			<b>7.120.900</b>	<b>8.966.290</b>	<b>(156.973)</b>	<b>(319.342)</b>

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

**EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Descrição	Banco					
	Valor pela curva Custo amortizado		Valor contábil		Ajuste ao valor de mercado	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
<b>Títulos/Vencimentos</b>	<b>77.857</b>	<b>1.491.620</b>	<b>82.349</b>	<b>1.518.293</b>	<b>4.492</b>	<b>26.673</b>
<b>Títulos para negociação</b>						
- NTN						
Até 30 dias	52.758	1.471.677	52.324	1.495.377	(434)	23.700
- Ações						
Indeterminado	25.099	19.943	30.025	22.916	4.926	2.973
<b>Títulos disponíveis para venda (i)</b>	<b>4.641.518</b>	<b>2.825.907</b>	<b>4.655.022</b>	<b>2.826.017</b>	<b>13.504</b>	<b>110</b>
- LFT						
De 31 a 60 dias		66.643		66.635		(8)
De 91 a 180 dias	20.650					
De 181 a 360 dias	5.659	168.179		168.181		2
Acima de 360 dias	1.234.468	1.130.686		1.128.996		(1.690)
- LTN						
De 91 a 180 dias		1.840		1.839		(1)
De 181 a 360 dias		14		14		
Acima de 360 dias	494.934		496.421		1.487	
- NTN						
Acima de 360 dias	1.500.067		1.510.179		10.112	
- Debêntures						
Até 30 dias	53.769		53.756		(13)	
De 181 a 360 dias	20.196	71.959	20.189	71.967	(7)	8
Acima de 360 dias	804.868	1.048.586	809.705	1.051.041	4.837	2.455
- Certificado de recebíveis do agronegócio						
Acima de 360 dias	26.877	30.521	27.104	30.151	227	(370)
- Certificado de recebíveis imobiliários						
De 61 a 90 dias		12.253		11.019		(1.234)
Acima de 360 dias	80.342	52.368	80.637	53.316	295	948
- Nota Comercial						
Acima de 360 dias	120.502		117.109		(3.393)	
- Cotas de fundos de investimentos						
Indeterminado	283.223	242.858	283.223	242.858		
<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>(362.767)</b>	<b>(575.974)</b>	<b>(362.767)</b>	<b>(575.974)</b>
- LTN						
Até 30 dias			(4.606)	(4.712)	(4.606)	(4.712)
De 31 a 60 dias			(4.457)	(4.233)	(4.457)	(4.233)
De 61 a 90 dias			(4.704)	(4.687)	(4.704)	(4.687)
De 91 a 180 dias			(4.571)	(9.224)	(4.571)	(9.224)
De 181 a 360 dias			(4.833)	(27.267)	(4.833)	(27.267)
Acima 360 dias			(428)	(14.536)	(428)	(14.536)
- NTN						
Até 30 dias			(16.780)	(22.377)	(16.780)	(22.377)
De 31 a 60 dias			(16.239)	(20.212)	(16.239)	(20.212)
De 61 a 90 dias			(16.780)	(22.377)	(16.780)	(22.377)
De 91 a 180 dias			(49.258)	(41.144)	(49.258)	(41.144)
De 181 a 360 dias			(80.151)	(99.056)	(80.151)	(99.056)
Acima 360 dias			(159.960)	(306.149)	(159.960)	(306.149)
<b>Montante de títulos reclassificados de "disponível para venda" para "mantidos até o vencimento" (i)</b>	<b>6.505.734</b>	<b>7.783.638</b>	<b>6.505.734</b>	<b>7.783.638</b>		
- LTN						
Até 30 dias		149.972		149.972		
De 91 a 180 dias	569.133		569.133			
De 181 a 360 dias	378.874	13.872	378.874	13.872		
Acima 360 dias	44.718	946.671	44.718	946.671		
- NTN						
De 91 a 180 dias	1.663.646	1.163.330	1.663.646	1.163.330		
Acima de 360 dias	3.849.363	5.509.793	3.849.363	5.509.793		
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>335.833</b>	<b>292.000</b>	<b>335.833</b>	<b>292.000</b>		
- Debêntures						
Acima 360 dias	335.833	292.000	335.833	292.000		
<b>Instrumentos financeiros derivativos – "Diferencial a receber"</b>			<b>118.499</b>	<b>203.775</b>		
Até 30 dias			34.205	16.694		
De 31 a 60 dias			20.082	4.968		
De 61 a 90 dias			11.320	4.613		
De 91 a 180 dias			4.734	139.455		
De 181 a 360 dias			45.412	5.896		
Acima 360 dias			2.746	32.149		
<b>Total</b>	<b>11.560.942</b>	<b>12.393.165</b>	<b>11.334.670</b>	<b>12.047.749</b>	<b>(344.771)</b>	<b>(549.191)</b>
<b>Circulante</b>			<b>4.217.808</b>	<b>3.081.459</b>	<b>(187.797)</b>	<b>(229.849)</b>
<b>Não circulante</b>			<b>7.116.862</b>	<b>8.966.290</b>	<b>(156.974)</b>	<b>(319.342)</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 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	Conglomerado Financeiro e 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	34.205	20.082	11.320	4.734	6.459	1.069	<b>77.869</b>
Juros						1.677	<b>1.677</b>
Índices					32.413		<b>32.413</b>
Commodities					6.540		<b>6.540</b>
<b>Total – 2023</b>	<b>34.205</b>	<b>20.082</b>	<b>11.320</b>	<b>4.734</b>	<b>45.412</b>	<b>2.746</b>	<b>118.499</b>
<b>Total – 2022</b>	<b>16.694</b>	<b>4.968</b>	<b>4.613</b>	<b>139.455</b>	<b>5.896</b>	<b>32.149</b>	<b>203.775</b>
<b>Contratos de Swap:</b>							
<b>Posição passiva</b>							
Moeda estrangeira	(19.558)	(19.031)	(8.256)	(17.671)	(8.285)	(3.596)	<b>(76.397)</b>
Commodities					(1.304)		<b>(1.304)</b>
<b>Total – 2023</b>	<b>(19.558)</b>	<b>(19.031)</b>	<b>(8.256)</b>	<b>(17.671)</b>	<b>(9.589)</b>	<b>(3.596)</b>	<b>(77.701)</b>
<b>Total – 2022</b>	<b>(12.510)</b>	<b>(5.616)</b>	<b>(4.968)</b>	<b>(7.612)</b>	<b>(18.166)</b>	<b>(3.489)</b>	<b>(52.361)</b>

(b) Classificação por indexador e valor de referência:

Swap, opções e termo	Valor de referência	Conglomerado Financeiro e Banco	
		Valor pela curva – Custo Amortizável	Valor de mercado
Dólar x Pré	859.194	93.759	65.004
DOLAR X Commodities	419.754		6.540
CDI x Dólar	40.400	866	1.676
IPCA x CDI	100.000	33.050	32.414
Pré x Dólar	88.935	9.942	12.865
<b>Posição ativa – 2023</b>	<b>1.508.283</b>	<b>137.617</b>	<b>118.499</b>
<b>Posição ativa – 2022</b>	<b>994.721</b>	<b>13.454</b>	<b>203.775</b>
Dólar x CDI	17.000	(392)	(277)
Dólar x Pré	203.719	(25.388)	(39.262)
DOLAR X Commodities	419.754		(1.304)
Pré x CDI	15.269	(283)	(698)
Pré x Real	68.310	(14.269)	(14.829)
Pré x Pré	10.406	(234)	(161)
Pré x Dólar	477.716	(40.472)	(21.170)
<b>Posição passiva – 2023</b>	<b>1.212.174</b>	<b>(81.038)</b>	<b>(77.701)</b>
<b>Posição passiva – 2022</b>	<b>484.333</b>	<b>(19.468)</b>	<b>(52.361)</b>
<b>Exposição – 2023</b>	<b>2.720.457</b>	<b>56.579</b>	<b>40.798</b>
<b>Exposição – 2022</b>	<b>1.479.054</b>	<b>(6.014)</b>	<b>151.414</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.

Futuros	Conglomerado Financeiro e Banco		
	Valor a receber	Valor a pagar	Valor de referência
Futuro de cupom de IPCA (DAP)	3.805		3.800.214
Futuro de cupom de cambial (DDI)	5.912		6.498.585
Futuro de taxa média de DI de um dia (DI1)		(12.116)	15.951.148
Futuro de reais por dólar comercial (DOL)	11.122		1.671.693
<b>Posição – 2023</b>	<b>20.839</b>	<b>(12.116)</b>	<b>27.921.640</b>
<b>Posição – 2022</b>	<b>4.629</b>		<b>15.613.067</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\$6.889.213 (2022 – R\$8.055.045). Esses instrumentos geraram ajuste a valor de mercado devedor registrado no patrimônio líquido de R\$82.066 (2022 – devedor R\$18.565), 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 30 de setembro de 2023 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 30 de setembro de 2023, os instrumentos geraram ajuste a valor de mercado positivo no resultado do período, no montante de R\$9.228 (2022 – R\$58.833).

Para proteger da exposição à variação no risco de mercado das Letras Financeiras Subordinadas pré-fixadas, o Banco utiliza contratos futuros (D11) 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 30 de setembro de 2023 os instrumentos geraram ajuste a valor de mercado negativo no resultado do período no montante de R\$34.894 (2022 – R\$ 30.671).

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

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Crédito pessoal	16.017.495	15.717.422	13.483.264	13.625.483
CDC – veículos	32	74	32	74
Carteira comercial	2.010.496	2.265.346	1.951.133	2.199.253
Operações de crédito cedidas (i)	4.618.358	4.006.705	4.618.358	4.006.705
Financiamento à Importação	1.134	23.870		
<b>Total - operações de crédito</b>	<b>22.647.515</b>	<b>22.013.417</b>	<b>20.052.787</b>	<b>19.831.515</b>
Transações de pagamento	523.150	652.968	523.150	652.968
Carteira de câmbio	145.381	86.456	145.381	86.456
Compras a faturar - Cartões de crédito	833.348	1.103.666	833.348	1.103.666
<b>Total – outros</b>	<b>1.501.879</b>	<b>1.843.090</b>	<b>1.501.879</b>	<b>1.843.090</b>
<b>Total - carteira de crédito</b>	<b>24.149.394</b>	<b>23.856.507</b>	<b>21.554.666</b>	<b>21.674.605</b>
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(1.367.850)	(1.097.519)	(1.170.779)	(903.481)
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito – outros créditos	(6.800)	(4.647)	(6.800)	(4.647)
<b>Total</b>	<b>22.774.744</b>	<b>22.754.341</b>	<b>20.377.087</b>	<b>20.766.477</b>
<b>Circulante</b>	<b>13.779.540</b>	<b>13.012.952</b>	<b>13.541.635</b>	<b>12.741.114</b>
<b>Não circulante</b>	<b>8.995.204</b>	<b>9.741.389</b>	<b>6.835.452</b>	<b>8.025.363</b>

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

### (b) Classificação por setor de atividade

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Setor privado:				
Indústria	311.941	380.799	311.941	380.799
Comércio	113.733	125.795	113.733	125.795
Intermediários financeiros	963.068	998.028	963.068	998.028
Serviços	940.013	1.165.206	938.880	1.141.337
Esportes e recreação	288.232	319.619	228.869	253.526
Habitação	6.173	2.035	6.173	2.035
Rural	15.007	3	15.007	3
Pessoas físicas	21.511.227	20.865.022	18.976.995	18.773.082
<b>Total</b>	<b>24.149.394</b>	<b>23.856.507</b>	<b>21.554.666</b>	<b>21.674.605</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 período findo em 30 de setembro de 2023, o Banco 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 no trimestre de R\$45.680, permanecendo com o total da carteira cedida no montante de R\$4.618.538.

O valor das operações cedidas e das obrigações assumidas, em 30 de setembro de 2023, são como seguem abaixo:

<b>Cessão após a Resolução CMN nº 3.533/08</b>	<b>Conglomerado Financeiro e Banco</b>	
	<b>Operações Cedidas</b>	<b>Obrigações assumidas</b>
		<b>(Nota 17b)</b>
Crédito pessoal consignado:		
Com coobrigação – Valor Presente	4.618.358	2.832.588
Saldo de operações liquidadas a repassar		827
<b>Total – 2023</b>	<b>4.618.358</b>	<b>2.833.415</b>
<b>Total – 2022</b>	<b>4.006.705</b>	<b>2.835.149</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 período findo em 30 de setembro de 2023, o Banco realizou operações de cessão de créditos classificadas na categoria de “com transferência substancial de riscos e benefícios” no montante de R\$1.345.486.

O valor das operações cedidas no período findo em 30 de setembro de 2023, está representado no quadro abaixo:

<b>Cessão com transferência substancial de riscos e benefícios</b>	<b>Conglomerado Financeiro e Banco</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Crédito pessoal consignado (i):		
Sem coobrigação - Valor Presente	1.345.486	
Efeito no resultado	53.938	

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

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

Vencimento/Produto	Conglomerado Financeiro			
	Crédito Pessoal	CDC Veículos	Carteira Comercial	Total
A vencer até 30 dias	6.246.727	1	435.672	<b>6.682.400</b>
A vencer de 31 a 60 dias	2.421.678	2	175.074	<b>2.596.754</b>
A vencer de 61 a 90 dias	454.284	2	96.870	<b>551.156</b>
A vencer de 91 a 180 dias	1.075.527	4	124.843	<b>1.200.374</b>
A vencer de 181 a 360 dias	1.632.988	6	733.658	<b>2.366.652</b>
A vencer após 360 dias	8.092.442	10	1.083.976	<b>9.176.428</b>
<b>Total a vencer</b>	<b>19.923.646</b>	<b>25</b>	<b>2.650.093</b>	<b>22.573.764</b>
Vencidas até 14 dias	41.078		1.861	<b>42.939</b>
Vencidas de 15 a 30 dias	169.436	1	2.714	<b>172.151</b>
Vencidas de 31 a 60 dias	147.931	1	915	<b>148.847</b>
Vencidas de 61 a 90 dias	142.763	1	923	<b>143.687</b>
Vencidas de 91 a 180 dias	364.479	2	22.071	<b>386.552</b>
Vencidas de 181 a 360 dias	679.868	2	1.584	<b>681.454</b>
<b>Total vencidas</b>	<b>1.545.555</b>	<b>7</b>	<b>30.068</b>	<b>1.575.630</b>
<b>Total da carteira – 2023</b>	<b>21.469.201</b>	<b>32</b>	<b>2.680.161</b>	<b>24.149.394</b>
<b>Total da carteira – 2022</b>	<b>20.827.793</b>	<b>74</b>	<b>3.028.640</b>	<b>23.856.507</b>

Vencimento/Produto	Crédito Pessoal	CDC Veículos	Carteira Comercial	Banco
				Total
A vencer até 30 dias	6.246.615	1	428.661	<b>6.675.277</b>
A vencer de 31 a 60 dias	2.421.392	2	173.508	<b>2.594.902</b>
A vencer de 61 a 90 dias	453.338	2	95.304	<b>548.644</b>
A vencer de 91 a 180 dias	1.070.572	4	120.146	<b>1.190.722</b>
A vencer de 181 a 360 dias	1.601.685	6	709.264	<b>2.310.955</b>
A vencer após 360 dias	5.944.876	10	1.062.713	<b>7.007.599</b>
<b>Total a vencer</b>	<b>17.738.478</b>	<b>25</b>	<b>2.589.596</b>	<b>20.328.099</b>
Vencidas até 14 dias	41.078		1.861	<b>42.939</b>
Vencidas de 15 a 30 dias	133.493	1	2.714	<b>136.208</b>
Vencidas de 31 a 60 dias	100.884	1	915	<b>101.800</b>
Vencidas de 61 a 90 dias	96.802	1	923	<b>97.726</b>
Vencidas de 91 a 180 dias	287.171	2	22.071	<b>309.244</b>
Vencidas de 181 a 360 dias	537.064	2	1.584	<b>538.650</b>
<b>Total vencidas</b>	<b>1.196.492</b>	<b>7</b>	<b>30.068</b>	<b>1.226.567</b>
<b>Total da carteira – 2023</b>	<b>18.934.970</b>	<b>32</b>	<b>2.619.664</b>	<b>21.554.666</b>
<b>Total da carteira – 2022</b>	<b>18.735.854</b>	<b>74</b>	<b>2.938.677</b>	<b>21.674.605</b>

**(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) Conglomerado Financeiro**

Nível	%	Carteira	2023	2022
			Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	Provisão para perdas associadas ao risco de crédito
AA	0	535.310		629.737
A	0,50	21.272.373	106.362	21.045.878
B	1,00	355.687	3.557	351.820
C	3,00	262.933	8.316	324.284
D	10,00	261.932	31.509	296.128
E	30,00	154.189	46.257	186.844
F	50,00	160.622	80.311	174.527
G	70,00	160.033	112.023	150.614
H	100,00	986.315	986.315	696.675
<b>Total</b>		<b>24.149.394</b>	<b>1.374.650</b>	<b>23.856.507</b>

**(ii) Banco**

Nível	%	Carteira	2023	2022
			Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	Provisão para perdas associadas ao risco de crédito
AA	0	535.310		629.737
A	0,50	19.067.696	95.338	19.239.445
B	1,00	278.755	2.788	297.419
C	3,00	215.886	6.905	280.878
D	10,00	215.972	26.913	257.320
E	30,00	122.736	36.821	137.478
F	50,00	135.286	67.643	142.189
G	70,00	139.514	97.660	121.121
H	100,00	843.511	843.511	569.018
<b>Total</b>		<b>21.554.666</b>	<b>1.177.579</b>	<b>21.674.605</b>

**(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 resumidos como seguem:

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
<b>Saldo no início do período</b>	<b>1.102.166</b>	<b>850.612</b>	<b>908.128</b>	<b>754.502</b>
Constituição de provisão	1.317.250	828.268	1.087.458	669.766
(Reversão/baixa de provisão)	(1.044.766)	(727.234)	(818.007)	(628.206)
<b>Saldo no fim do período</b>	<b>1.374.650</b>	<b>951.646</b>	<b>1.177.579</b>	<b>796.062</b>
Créditos recuperados	(140.814)	(132.936)	(114.246)	(118.197)
<b>Efeito no resultado (i)</b>	<b>1.176.436</b>	<b>818.710</b>	<b>973.212</b>	<b>551.569</b>

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

**9. Outros créditos e relações interfinanceiras**

**(a) Outros créditos**

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Ativos fiscais diferidos (i)	3.784.603	3.586.349	3.460.316	3.236.606
Ativos fiscais correntes (ii)	469.231	489.904	412.635	433.352
Carteira de câmbio (Nota 8 (a))	145.381	86.456	145.381	86.456
Varição cambial sobre adiantamento de câmbio	103.322	8.856	103.322	8.856
Devedores por depósitos em garantia (iii)	470.635	396.630	465.939	392.056
Devedores diversos – País	423.222	485.833	237.877	344.020
Baixas sem financeiro (iv)	629.601	570.683	629.601	570.683
(-) Provisões aos valores não recuperáveis (iv)	(44.183)	(26.364)	(44.183)	(26.364)
Valores a receber sociedades ligadas			2.001	236
Compras a faturar - Cartões de crédito (Nota 8(a))	833.348	1.103.666	833.348	1.103.666
(-) Provisões outros créditos liquidação duvidosa (Nota 8 (a))	(6.800)	(4.647)	(6.800)	(4.647)
Outros	55.236	115.595	156.290	189.738
<b>Total</b>	<b>6.863.596</b>	<b>6.812.961</b>	<b>6.395.727</b>	<b>6.334.658</b>
<b>Circulante</b>	<b>2.297.877</b>	<b>2.525.083</b>	<b>2.181.859</b>	<b>2.423.455</b>
<b>Não circulante</b>	<b>4.565.719</b>	<b>4.287.878</b>	<b>4.213.868</b>	<b>3.911.203</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\$298.907 (2022 - R\$289.647) no Conglomerado Financeiro e R\$284.635 (2022 - R\$274.993) 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\$92.973 (2022 - R\$113.839).

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

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

**(b) Relações interfinanceiras**

As relações interfinanceiras são compostas por R\$523.150 (2022 – R\$652.968) de transações de pagamentos adquiridas de instituições de pagamentos (nota 8a) R\$1.581.383 (2022 – R\$1.389.144) de depósitos no Banco Central e R\$21.305 (2022 – R\$25.942) de outros valores no Conglomerado Financeiro e R\$523.150 (2022 – R\$652.968) de transações de pagamentos adquiridas de instituições de pagamentos (nota 8a) R\$1.581.181 (2022 – R\$1.388.942) de depósitos no Banco Central e R\$21.295 (2022 – R\$25.932) de outros valores no Banco.

**10. Outros valores e bens**

**(a) Bens não de uso próprio**

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos (i)	10.143	11.371	10.012	11.207
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	(470)	(1.561)	(470)	(1.561)
Material em estoque	28	35	28	35
<b>Total – Circulante</b>	<b>9.701</b>	<b>9.845</b>	<b>9.570</b>	<b>9.681</b>

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

**(b) Despesas antecipadas**

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Comissões – País (i)	309.887	304.564	309.887	304.564
Parcerias	15.111	31.752	15.111	31.752
Outras	33.298	39.706	32.674	36.731
<b>Total</b>	<b>358.296</b>	<b>376.022</b>	<b>357.672</b>	<b>373.047</b>
<b>Circulante</b>	<b>253.589</b>	<b>267.044</b>	<b>252.965</b>	<b>264.069</b>
<b>Não circulante</b>	<b>104.707</b>	<b>108.978</b>	<b>104.707</b>	<b>108.978</b>

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

## 11. Investimentos

### Participações em controladas e coligadas

	Número de ações/cotas possuídas	Percentual de participação	Patrimônio líquido	Lucro (Prejuízo) do período	Resultado de equivalência do período	Conglomerado Financeiro	
						2023	2022
						<b>Valor contábil do investimento</b>	<b>Valor contábil do investimento</b>
<b>(i) Diretas (Ramo financeiro)</b>							
Granito Soluções em Pagamentos S.A.	9.521.158	50,00%	(57.826)	(62.256)	(30.906)		1.993
<b>(i) Diretas (Ramo não financeiro)</b>							
ME Promotora de vendas Ltda.	8.000	80,00%	20.495	3.562	2.850	16.396	13.546
CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.	868.490.996	99,99%	923.261	85.150	85.141	923.169	928.018
BMSE Participações Ltda.	7.006.483	99,38%	2.064	40	39	2.051	2.012
BMG Participações em Negócios Ltda.	73.969.999	97,33%	94.920	4.106	5.963	92.386	70.383
Help Franchising Participações Ltda.	21.995.600	99,98%	26.790	4.087	4.086	26.785	22.699
AF Controle S.A.	599.128	50,00%	130.839	17.179	8.589	73.838	117.490
BMG Seguridade	16.000.000	100,00%	38.576	20.620	20.620	38.576	17.911
Ágio no investimento - Help Franchising Participações Ltda.						3.091	3.091
Amortização de ágio - Help Franchising Participações Ltda.						(3.091)	(2.988)
Ágio no investimento - AF Controle S.A.						64.167	
Amortização de ágio - AF Controle S.A.						(8.076)	
<b>Total</b>					<b>96.382</b>	<b>1.229.292</b>	<b>1.174.155</b>

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONGLOMERADO FINANCEIRO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**  
**EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**  
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<b>Banco</b>						
	<b>2023</b>						<b>2022</b>
	<b>Número de ações/cotas possuídas</b>	<b>Percentual de participação</b>	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>Lucro (Prejuízo) do período</b>	<b>Resultado de equivalência e variação cambial do período</b>	<b>Valor contábil do investimento</b>	<b>Valor contábil do investimento</b>
<b>(i) Diretas (Ramo financeiro)</b>							
BMG Bank (Cayman) Ltd.	31.578	100,00%	251.507	1.673	(8.892)	251.507	262.356
BMG Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil	547.997.118	99,99%	979.676	57.408	57.404	979.579	931.167
Banco Cifra S.A.	16.364	100,00%	857.168	41.556	41.556	857.168	822.125
Banco BCV S.A.	8.196	100,00%	1.428.025	70.868	70.868	1.428.025	1.368.407
BMG S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários	279.000	100,00%	14.166	438	438	14.166	14.000
Granito Soluções em Pagamentos S.A.	9.521.158	50,00%	(57.826)	(62.256)	(30.906)		1.993
<b>(ii) Diretas (Ramo não financeiro)</b>							
ME Promotora de vendas Ltda.	8.000	80,00%	20.495	3.562	2.850	16.396	13.546
CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.	868.490.996	99,99%	923.261	85.150	85.141	923.169	928.018
BMSE Participações Ltda.	7.006.483	99,38%	2.064	40	39	2.051	2.012
BMG Participações em Negócios Ltda.	73.969.999	97,33%	94.920	4.106	5.963	92.386	70.383
Help Franchising Participações Ltda.	21.995.600	99,98%	26.790	4.087	4.086	26.785	22.699
AF Controle S.A.	599.128	50,00%	130.839	17.179	8.589	73.838	117.490
BMG Seguridade	16.000.000	100,00%	38.576	20.620	20.620	38.576	17.911
Ágio no investimento - Help Franchising Participações Ltda.						3.091	3.091
Amortização de ágio - Help Franchising Participações Ltda.						(3.091)	(2.988)
Ágio no investimento - AF Controle S.A.						64.167	
Amortização de ágio - AF Controle S.A.						(8.076)	
<b>Total</b>					<b>257.756</b>	<b>4.759.737</b>	<b>4.572.210</b>

Em 06 de maio de 2022, o Bmg através de sua subsidiária direta CBFácil Corretora de Seguros e Negócios Ltda., firmou um instrumento contratual com a intenção de adquirir participação societária da FRP leger Software Ltda. (“iCertus”), um software de gestão (ERP) para micro, pequenas e médias empresas. A operação foi aprovada pelo Banco Central do Brasil em 12 de setembro de 2022.

Em 20 de junho de 2022 foi efetivada redução de capital social na controlada CBFácil Corretora de Seguros e Negócios Ltda. no montante de R\$50.000.

Em 30 de agosto de 2022, o Conselho de Administração aprovou a criação da holding denominada “Bmg Seguradoras Ltda.” A aquisição da totalidade das ações de emissão da MG Seguros, Vida e Previdência S.A. (“MG Seguros”), foi realizada pela Bmg Participações em Negócios Ltda, subsidiária do Bmg e pela Phoenix One Participações S.A., veículo de investimento detido pela Integra Participações S.A. O valor da negociação é de R\$18.000, na proporção de 60% Bmg Participações em Negócios e 40% pela Phoenix.

Em 25 de novembro de 2022, o Bmg através de sua subsidiária direta CBFácil Corretora de Seguros e Negócios Ltda. e Raro Recrutamento em TI Ltda. celebraram um instrumento contratual com a intenção de adquirir participação societária da QGX Instituição de Pagamentos S.A. (“QGX”) (“Operação”). A QGX é uma fintech que atua com BaaS (Banking as a Service) fornecendo estrutura digital completa e customizada para a operação de bancos digitais, além de realizar a intermediação e agenciamento de serviços e negócios relacionados ao Mercado Financeiro.

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.”).

## 12. Imobilizado de uso

	2023				2022				Conglomerado Financeiro e Banco				
	Taxa Anual (%)	Custo	(Depreciação acumulada)	Valor líquido	Valor líquido	Movimentações							
						Saldo Residual em 31/12/2022	Aquisições	(Baixas)	(Despesa de Depreciação)	Saldo Residual em 30/09/2023			
<b>Imóveis de uso</b>		<b>16.687</b>	<b>(12.976)</b>	<b>3.711</b>	<b>3.711</b>	<b>3.711</b>					<b>3.711</b>		
Terrenos		3.711		3.711	3.711	3.711					3.711		
Edificações	4	12.976	(12.976)										
<b>Outras imobilizações de uso</b>		<b>182.049</b>	<b>(125.209)</b>	<b>56.840</b>	<b>62.233</b>	<b>62.233</b>	<b>7.884</b>	<b>(1.557)</b>	<b>(11.720)</b>		<b>56.840</b>		
Instalações	10	113.045	(81.574)	31.471	32.987	32.987	2.846	(31)	(4.331)		31.471		
Móveis e equipamentos de uso	10	9.915	(5.479)	4.436	4.951	4.951	261	(77)	(699)		4.436		
Sistema de comunicação	10	3.078	(1.023)	2.055	2.004	2.004	272	(22)	(199)		2.055		
Sistema de processamento de dados	20	48.830	(33.641)	15.189	18.078	18.078	3.273	(621)	(5.541)		15.189		
Sistema de transporte	20	7.181	(3.492)	3.689	4.213	4.213	1.232	(806)	(950)		3.689		
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>198.736</b>	<b>(138.185)</b>	<b>60.551</b>	<b>65.944</b>	<b>65.944</b>	<b>7.884</b>	<b>(1.557)</b>	<b>(11.720)</b>		<b>60.551</b>		

### 13. Intangível

#### (a) Composição dos ativos intangíveis

	Conglomerado Financeiro e Banco	
	2023	2022
Intangíveis (i)	709.272	540.228
Amortização acumulada	(301.595)	(220.538)
<b>Total</b>	<b>407.677</b>	<b>319.690</b>

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

O Conglomerado avalia anualmente, ou quando há indícios de perda, o valor recuperável do ágio, visando obter a melhor estimativa da Administração sobre seus fluxos de caixa futuros. Conforme estudo realizado na data-base de 30 de junho de 2023, não foi identificada a necessidade de reconhecimento de perda por redução ao valor recuperável do ágio no período findo em 30 de setembro de 2023.

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

	Conglomerado Financeiro e Banco	
	2023	2022
<b>Saldo inicial</b>	<b>319.690</b>	<b>244.705</b>
Aquisição de ativos intangíveis	169.044	143.817
(Amortizações de ativos intangíveis)	(81.057)	(68.832)
<b>Total</b>	<b>407.677</b>	<b>319.690</b>

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

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

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
<b>Depósitos à vista</b>	353.268	448.684	357.830	451.338
<b>Depósitos interfinanceiros</b>				
Pós-fixados	103.400	388.928	3.153.842	3.224.304
<b>Depósitos a prazo</b>				
Prefixados	10.567.037	8.899.944	10.567.037	8.899.944
Pós-fixados	15.449.502	15.355.217	15.449.502	15.355.217
<b>Total</b>	<b>26.473.207</b>	<b>25.092.773</b>	<b>29.528.211</b>	<b>27.930.803</b>
<b>Circulante</b>	<b>11.583.237</b>	<b>6.560.846</b>	<b>14.638.241</b>	<b>9.398.876</b>
<b>Não circulante</b>	<b>14.889.970</b>	<b>18.531.927</b>	<b>14.889.970</b>	<b>18.531.927</b>

##### (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)		Conglomerado Financeiro	
	2023	2022	2023	2022	2023	Total
					2023	2022
Até 30 dias	26.258	327.940	613.727	670.352	639.985	998.292
De 31 a 60 dias	3.519		439.341	212.573	442.860	212.573
De 61 a 90 dias	39.188	3.286	413.305	378.502	452.493	381.788
De 91 a 180 dias	9.064	6.066	1.863.206	1.650.166	1.872.270	1.656.232
De 181 a 360 dias	25.371	51.636	7.796.990	2.811.641	7.822.361	2.863.277
Após 360 dias (i)			14.889.970	18.531.927	14.889.970	18.531.927
<b>Total</b>	<b>103.400</b>	<b>388.928</b>	<b>26.016.539</b>	<b>24.255.161</b>	<b>26.119.939</b>	<b>24.644.089</b>
<b>Circulante</b>	<b>103.400</b>	<b>388.928</b>	<b>11.126.569</b>	<b>5.723.234</b>	<b>11.229.969</b>	<b>6.112.162</b>
<b>Não circulante</b>			<b>14.889.970</b>	<b>18.531.927</b>	<b>14.889.970</b>	<b>18.531.927</b>

- (i) Do montante de R\$14.889.970 (2022 – R\$18.531.927) de Depósitos a prazo apresentados no vencimento “Após 360 dias”, R\$12.211.768 (2022 – R\$15.330.230) vencem entre 1 e 3 anos, R\$2.423.191 (2022 – R\$2.839.185) entre 3 e 5 anos e R\$255.011 (2022 – R\$362.512) acima de 5 anos.

	Depósitos Interfinanceiros		Depósitos a prazo		Banco Total	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
	Até 30 dias	26.258	327.940	613.727	670.352	639.985
De 31 a 60 dias	3.519		439.341	212.573	442.860	212.573
De 61 a 90 dias	3.089.630	3.286	413.305	378.502	3.502.935	381.788
De 91 a 180 dias	9.064	6.066	1.863.206	1.650.166	1.872.270	1.656.232
De 181 a 360 dias	25.371	2.887.012	7.796.990	2.811.641	7.822.361	5.698.653
Após 360 dias			14.889.970	18.531.927	14.889.970	18.531.927
<b>Total</b>	<b>3.153.842</b>	<b>3.224.304</b>	<b>26.016.539</b>	<b>24.255.161</b>	<b>29.170.381</b>	<b>27.479.465</b>
<b>Circulante</b>	<b>3.153.842</b>	<b>3.224.304</b>	<b>11.126.569</b>	<b>5.723.234</b>	<b>14.280.411</b>	<b>8.947.538</b>
<b>Não circulante</b>			<b>14.889.970</b>	<b>18.531.927</b>	<b>14.889.970</b>	<b>18.531.927</b>

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

As captações no mercado aberto são compostas por R\$4.400.695 (2022 – R\$5.732.969) de títulos públicos e R\$90.257 (2022 – R\$585.877) de títulos privados no Conglomerado Financeiro e no Banco.

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

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

	Conglomerado Financeiro e Banco	
	2023	2022
Letras financeiras (i)	1.477.235	1.819.247
Letras créditos imobiliários	14.763	5.231
Letras créditos agropecuários	113.764	94.910
<b>Total</b>	<b>1.605.762</b>	<b>1.919.388</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.227.475</b>	<b>616.297</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>378.287</b>	<b>1.303.091</b>

- (i) Em novembro de 2022, conforme Fato Relevante divulgado ao mercado em 27 de outubro de 2022, o Bmg concluiu sua 3ª emissão de Letras Financeiras Públicas, no montante de R\$220.100. Essa captação faz parte da estratégia do Banco de se estabelecer como um emissor recorrente no mercado institucional, tendo como benefício a ampliação da base de investidores e a redução do prêmio de risco.

**(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>2023</b>	<b>2022</b>
Até 30 dias	7.933	19.814
De 31 a 60 dias	12.391	19.768
De 61 a 90 dias	17.040	13.168
De 91 a 180 dias	334.737	52.993
De 181 a 360 dias	855.374	510.554
Após 360 dias	378.287	1.303.091
<b>Total</b>	<b>1.605.762</b>	<b>1.919.388</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.227.475</b>	<b>616.297</b>
<b>Não circulante</b>	<b>378.287</b>	<b>1.303.091</b>

**16. Obrigações por empréstimos e repasses**

	<b>Conglomerado Financeiro e Banco</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Repasses País – Instituições Oficiais (a)	9.514	18.072
Empréstimos no País – Outras Instituições (i)	627.430	575.387
<b>Total</b>	<b>636.944</b>	<b>593.459</b>
<b>Circulante</b>	<b>9.514</b>	<b>18.072</b>
<b>Não Circulante</b>	<b>627.430</b>	<b>575.387</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>Conglomerado Financeiro e Banco</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Até 30 dias	2.601	5.454
De 91 a 180 dias	6.913	12.618
<b>Total</b>	<b>9.514</b>	<b>18.072</b>
<b>Circulante</b>	<b>9.514</b>	<b>18.072</b>

## 17. Provisões, obrigações fiscais e outras obrigações

### (a) Provisão e obrigações fiscais

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Provisão para pagamentos a efetuar	268.463	215.091	268.167	214.359
Provisão comissão a pagar cessão sem coobrigação	158.536	2.097	158.536	2.097
Provisão para garantias financeiras prestadas	4.561	6.057	4.561	6.057
Provisão para causas judiciais (i)	842.759	809.313	814.093	785.963
<b>Provisões</b>	<b>1.274.319</b>	<b>1.032.558</b>	<b>1.245.357</b>	<b>1.008.476</b>
Correntes	105.637	123.635	1.050	4.548
Diferidas (nota 25(b))	63.521	210.466	63.014	209.986
<b>Obrigações fiscais</b>	<b>169.158</b>	<b>334.101</b>	<b>64.064</b>	<b>214.534</b>
<b>Total</b>	<b>1.443.477</b>	<b>1.366.659</b>	<b>1.309.421</b>	<b>1.223.010</b>
<b>Circulante</b>	<b>532.636</b>	<b>340.823</b>	<b>427.753</b>	<b>221.004</b>
<b>Não circulante</b>	<b>910.841</b>	<b>1.025.836</b>	<b>881.668</b>	<b>1.002.006</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

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Sociais e estatutárias	161.329	101.177	161.326	101.174
Outros impostos e contribuições a recolher	33.269	32.072	33.219	32.036
Obrigações a pagar cartão	432.275	475.572	432.275	475.572
Credores diversos	627.119	538.081	625.916	497.765
Valores a repassar cessão (i)	827	665	827	665
Valores a pagar sociedades ligadas	317		3.136	39.787
Obrigações sobre operações vinculadas a cessão (i)	2.832.588	2.834.484	2.832.588	2.834.484
Letras financeiras subordinadas (nota 17(c))	1.026.066	670.025	1.026.066	670.025
<b>Total</b>	<b>5.113.790</b>	<b>4.652.076</b>	<b>5.115.353</b>	<b>4.651.508</b>
<b>Circulante</b>	<b>2.307.924</b>	<b>1.847.266</b>	<b>2.309.487</b>	<b>1.846.698</b>
<b>Não circulante</b>	<b>2.805.866</b>	<b>2.804.810</b>	<b>2.805.866</b>	<b>2.804.810</b>

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

**(c) Letras financeiras subordinadas**

Descrição	Data de		Taxa de Juros a.a.	R\$
	Emissão	Vencimento		
<b>No País (i):</b>				
Letras financeiras subordinadas	1º trimestre/19	1º trimestre/26	124% do CDI	7.506
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/19	2º trimestre/26	122% do CDI	17.528
			IPCA + 6,60% a 6,67%	
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/19	Perpétua	130% da SELIC	111.566
Letras financeiras subordinadas	3º trimestre/19	Perpétua	126% da SELIC	3.686
Letras financeiras subordinadas	3º trimestre/19	3º trimestre/29	124% da SELIC	1.033
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/22	2º trimestre/32	18,15% - Pré	154.438
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/22	2º trimestre/34	18,15% - Pré	154.431
Letras financeiras subordinadas	4º trimestre/22	4º trimestre/29	CDI + 4%	297.729
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/23	2º trimestre/30	128% do CDI	5.068
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/23	2º trimestre/30	14,7% - Pré	13.490
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/23	3º trimestre/30	14,2% - Pré	37.676
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/23	3º trimestre/30	128% do CDI	14.732
Letras financeiras subordinadas	3º trimestre/23	3º trimestre/33	CDI+ 4,20%	207.183
<b>Total – 2023</b>				<b>1.026.066</b>
<b>Total – 2022</b>				<b>670.025</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	Conglomerado Financeiro e Banco	
	2023	2022
Acima de 360 dias	910.814	558.483
Perpétua	115.252	111.542
<b>Total</b>	<b>1.026.066</b>	<b>670.025</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\$ 1.262.960 (2022 – R\$1.168.256) Conglomerado Financeiro e R\$ 1.246.186 (2022 – R\$1.151.536) Banco, sendo que estas ações se referem principalmente a processos administrativos e ou judiciais de tributos federais.

Os principais questionamentos no conglomerado são:

- a) CSLL – Lei nº 7.689/88 – R\$125.804 (2022 - R\$118.687): 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\$410.886 (2022 – R\$415.304): questiona-se o recolhimento de imposto de renda e contribuição social sobre despesas alegadamente indedutíveis;
- c) IR e CS 2016 – R\$123.322 (2022 - R\$ 118.259): Dedução fiscal de Perdas em Operações de créditos - Lei nº 9.430/96;
- d) PIS e COFINS – R\$227.567 (2022 - R\$164.115): 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\$35.986 (2022 – R\$34.396): 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\$40.048 (2022 - R\$34.926): discute-se a inconstitucionalidade e ilegalidade do SAT nos termos do artigo 21-A da Lei nº 8.213/91, introduzido pela Lei nº 11.430/06, com o consequente reconhecimento da inexistência de relação jurídico-tributária que obrigue as Associadas da Autora ao cumprimento de tais dispositivos, mantendo-se as redações originais regulamentares e legais.

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

Os processos contingentes de ações trabalhistas avaliados como risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente. Não há causas classificadas com risco de perda possível em 30 de setembro de 2023, tais processos estão classificados com possibilidade de perda provável ou remota no Conglomerado Financeiro 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.

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

**EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Os processos contingentes de ações cíveis avaliados como risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente, cujo risco total estimado é de R\$ 825.110 (2022 – R\$937.142) Conglomerado Financeiro e R\$ 820.243 (2022 – R\$932.845) Banco.

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>Conglomerado Financeiro</b>		<b>Banco</b>	
	<b>Depósitos</b>		<b>Depósitos</b>	
	<b>Judiciais</b>	<b>Provisões</b>	<b>Judiciais</b>	<b>Provisões</b>
Causas tributárias e previdenciárias	362.836	144.617	358.395	119.433
Causas trabalhistas	10.671	44.328	10.629	42.295
Causas cíveis	97.128	653.814	96.915	652.365
<b>Total</b>	<b>470.635</b>	<b>842.759</b>	<b>465.939</b>	<b>814.093</b>

	<b>Conglomerado Financeiro</b>		<b>Banco</b>	
	<b>Depósitos</b>		<b>Depósitos</b>	
	<b>Judiciais</b>	<b>Provisões</b>	<b>Judiciais</b>	<b>Provisões</b>
Causas tributárias e previdenciárias	284.573	122.850	280.433	103.578
Causas trabalhistas	14.236	52.670	14.009	49.925
Causas cíveis	97.821	633.793	97.614	632.460
<b>Total</b>	<b>396.630</b>	<b>809.313</b>	<b>392.056</b>	<b>785.963</b>

**(v) Movimentação**

	<b>Conglomerado Financeiro</b>			
	<b>Depósitos Judiciais</b>	<b>Provisões Tributárias</b>	<b>Provisões Trabalhistas</b>	<b>Provisões Cíveis</b>
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>396.630</b>	<b>122.850</b>	<b>52.670</b>	<b>633.793</b>
Adições	189.487	21.981	17.022	340.119
(Baixas)	(115.482)	(214)	(25.364)	(320.098)
<b>Saldo em 30/09/2023</b>	<b>470.635</b>	<b>144.617</b>	<b>44.328</b>	<b>653.814</b>

	<b>Banco</b>			
	<b>Depósitos Judiciais</b>	<b>Provisões Tributárias</b>	<b>Provisões Trabalhistas</b>	<b>Provisões Cíveis</b>
<b>Saldo em 31/12/2022</b>	<b>392.056</b>	<b>103.578</b>	<b>49.925</b>	<b>632.460</b>
Adições	187.269	15.969	16.256	339.886
(Baixas)	(113.386)	(114)	(23.886)	(319.981)
<b>Saldo em 30/09/2023</b>	<b>465.939</b>	<b>119.433</b>	<b>42.295</b>	<b>652.365</b>

## **19. Patrimônio líquido (Banco)**

---

### **a) Capital social**

Em 30 de setembro de 2023, 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.

	Ações em tesouraria			
	Ações em tesouraria 31/12/2022	Aquisição de ações de emissão própria	Pagamento baseado em ações	Ações em tesouraria 30/09/2023
<b>Quantidade</b>	<b>202.532</b>			<b>(33.515)</b>
<b>Saldo em milhares de reais</b>	<b>(462)</b>			<b>85</b>

	Movimentação na quantidade ações	
	31/12/2022	30/09/2023
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 31/12/2022</b>	<b>1.272.795</b>	<b>101.344.558</b>	<b>102.617.353</b>
Varição em ações em tesouraria		33.515	<b>33.515</b>
Varição das ações detidas por controladores e administradores		1.312.814	<b>1.312.814</b>
<b>Em 30/09/2023</b>	<b>1.272.795</b>	<b>102.690.887</b>	<b>103.963.682</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.

Em 30 de setembro de 2023 os Juros sobre o Capital Próprio totalizaram o montante de R\$129.120, dos quais R\$11.661, referentes ao 3º trimestre de 2023, conforme fato relevante divulgado em 28 de setembro de 2023, serão creditados de forma individualizada aos acionistas em 14 de novembro de 2023. O valor é equivalente a R\$ 0,020 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\$ 0,017 por ação.

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONGLOMERADO FINANCEIRO)  
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS  
E CONSOLIDADAS****EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Os Juros sobre o Capital Próprio referentes ao 1º trimestre de 2023, no montante de R\$11.661, conforme fato relevante divulgado em 30 de março de 2023, foram pagos em 16 de maio de 2023. O Banco decidiu não declarar Juros sobre o Capital Próprio referente ao segundo trimestre de 2023.

**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 setembro de 2022.

**Resultado líquido por ação**

	<b>30/09/2023</b>	<b>30/09/2022</b>
Lucro atribuível aos acionistas da sociedade	80.272	153.379
Quantidade média ponderada de ações emitidas	583.040.199	583.069.333
<b>Lucro básico e diluído por ação (em Reais)</b>	<b>0,1377</b>	<b>0,2631</b>

## 20. Receitas e despesas da intermediação financeiras

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

### (a) Operações de crédito

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
CDC Crédito pessoal	5.077.948	4.042.443	4.754.704	3.859.400
Carteira comercial	311.215	287.358	296.761	302.414
Lucro na cessão de crédito (Nota 8 (c))	53.938		53.938	
Comissões de agentes	(649.442)	(622.234)	(649.033)	(622.234)
Variação cambial	(85.475)	(18.863)		
Outros	(116)	(586)	(116)	(586)
<b>Total</b>	<b>4.708.068</b>	<b>3.688.118</b>	<b>4.456.254</b>	<b>3.538.994</b>

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

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Aplicações interfinanceiras de liquidez	142.445	40.762	142.429	64.453
Títulos e valores mobiliários	692.340	850.072	687.975	846.033
Aplicações no exterior	2.187	232	119.693	18.122
<b>Total</b>	<b>836.972</b>	<b>891.066</b>	<b>950.097</b>	<b>928.608</b>

### (c) Despesas da intermediação financeira

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Resultado com instrumentos financeiros derivativos				
(i)	348.892	216.951	348.892	216.951
Variação cambial	82.615	6.142	12.017	(18.278)
Despesas de depósitos a prazo	(2.151.882)	(1.573.274)	(2.151.882)	(1.573.274)
Despesas de depósitos interfinanceiros	(22.812)	(11.157)	(318.339)	(265.081)
Outras despesas de captação	(968.073)	(840.935)	(967.795)	(840.935)
Operações de empréstimos e repasses	(57.263)	(47.768)	(57.263)	(47.768)
Resultado com operações de crédito cedidas	(281.449)	(164.711)	(281.449)	(164.711)
<b>Total</b>	<b>(3.049.972)</b>	<b>(2.414.752)</b>	<b>(3.415.819)</b>	<b>(2.693.096)</b>

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

## 21. Receitas de prestação de serviços

	Conglomerado financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Rendas de cobrança	284	427	284	427
Rendas de tarifas bancárias	71.914	29.542	71.914	29.542
Rendas outros serviços	91.008	61.177	90.573	61.074
<b>Total</b>	<b>163.206</b>	<b>91.146</b>	<b>162.771</b>	<b>91.043</b>

## 22. Despesas de pessoal e outras despesas administrativas

### (a) Despesas de pessoal

	Conglomerado financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Proventos e honorários	(139.992)	(149.735)	(139.984)	(149.735)
Encargos sociais	(57.717)	(53.219)	(57.717)	(53.219)
Treinamento	(1.874)	(971)	(1.874)	(971)
Benefícios	(44.261)	(41.187)	(44.260)	(41.184)
<b>Total</b>	<b>(243.844)</b>	<b>(245.112)</b>	<b>(243.835)</b>	<b>(245.109)</b>

### (b) Outras despesas administrativas

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Água, energia e gás	(1.508)	(1.533)	(1.508)	(1.533)
Marketing	(72.612)	(103.187)	(72.486)	(103.061)
Aluguéis	(10.764)	(9.965)	(10.764)	(9.964)
Arrendamento de bens	(9.768)	(8.200)	(9.768)	(8.200)
Promoções e relações públicas	(8.095)	(13.866)	(8.095)	(13.866)
Comunicações	(20.741)	(14.625)	(20.741)	(14.625)
Manutenção e conservação de bens	(2.160)	(2.017)	(2.160)	(2.017)
Processamento de dados	(144.443)	(138.614)	(144.443)	(138.613)
Seguros	(8.205)	(4.616)	(7.827)	(3.939)
Serviços de terceiros	(134.199)	(109.679)	(134.199)	(109.679)
Serviço de vigilância	(5.640)	(5.149)	(5.640)	(5.149)
Serviços técnicos especializados	(244.259)	(213.123)	(242.787)	(211.967)
Materiais diversos	(1.316)	(1.255)	(1.316)	(1.255)
Serviços do sistema financeiro	(12.601)	(17.853)	(12.498)	(17.621)
Transportes	(3.005)	(3.708)	(3.005)	(3.708)
Viagens	(11.625)	(9.803)	(11.625)	(9.803)
Amortização e depreciação	(91.315)	(63.179)	(91.315)	(63.179)
Outras despesas administrativas	(48.273)	(48.655)	(48.148)	(48.547)
<b>Total</b>	<b>(830.529)</b>	<b>(769.027)</b>	<b>(828.325)</b>	<b>(766.726)</b>

### 23. Despesas tributárias

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
PIS e COFINS	(90.362)	(122.932)	(85.013)	(118.900)
ISS	(6.414)	(3.362)	(6.357)	(3.357)
Outros	(4.151)	(5.092)	(2.798)	(4.321)
<b>Total</b>	<b>(100.927)</b>	<b>(131.386)</b>	<b>(94.168)</b>	<b>(126.578)</b>

### 24. Outras receitas e despesas operacionais

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
<b>Outras receitas operacionais</b>				
Recuperação de encargos e despesas	12.711	12.432	12.698	12.432
Atualização monetária	39.536	1.311	40.824	751
Reversão de provisões operacionais (i)	375.637	317.802	374.016	312.666
Atualização de impostos a compensar	2.226	11.062	1.695	10.239
Participação sobre prêmios emitidos (ii)	10.886	39.957	10.886	39.957
Outras	482	937	436	914
<b>Total</b>	<b>441.478</b>	<b>383.501</b>	<b>440.555</b>	<b>376.959</b>
<b>Outras despesas operacionais</b>				
Despesas de cobranças	(583)	(9.370)	(583)	(9.368)
Despesa de interveniência de repasse de recursos	(92.215)	(74.595)	(92.215)	(74.594)
Despesa de provisões operacionais (i)	(785.065)	(673.340)	(783.471)	(669.825)
Tarifas	(21.020)	(19.912)	(21.020)	(19.912)
Outras	(30.420)	(24.388)	(29.834)	(24.170)
<b>Total</b>	<b>(929.303)</b>	<b>(801.605)</b>	<b>(927.123)</b>	<b>(797.869)</b>
<b>Total outras receitas (despesas) operacionais</b>	<b>(487.825)</b>	<b>(418.104)</b>	<b>(486.568)</b>	<b>(420.910)</b>

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

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

## 25. Imposto de renda e contribuição social

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

<b>Conglomerado Financeiro</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 31/12/2022</b>	<b>547</b>	<b>2.657.266</b>	<b>654.682</b>	<b>273.854</b>	<b>3.586.349</b>
Constituição		772.155	36.638	38.154	846.947
(Realização / Reversão)		(511.680)	(29.247)	(107.766)	(648.693)
<b>Saldo final em 30/09/2023</b>	<b>547</b>	<b>2.917.741</b>	<b>662.073</b>	<b>204.242</b>	<b>3.784.603</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 31/12/2022</b>	<b>547</b>	<b>2.615.164</b>	<b>347.028</b>	<b>273.867</b>	<b>3.236.606</b>
Constituição		769.366	36.638	38.153	844.157
(Realização / Reversão)		(511.017)	(1.663)	(107.767)	(620.447)
<b>Saldo final em 30/09/2023</b>	<b>547</b>	<b>2.873.513</b>	<b>382.003</b>	<b>204.253</b>	<b>3.460.316</b>

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

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

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

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

O imposto de renda e contribuição social diferidos sobre exclusões temporárias no montante de R\$63.521 (2022 - R\$210.466) no Conglomerado Financeiro e R\$63.014 (2022 - R\$209.986) no Banco, referem-se principalmente, a Marcação à Mercado de Títulos e Valores Mobiliários.

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

	2023		Conglomerado Financeiro	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e das participações societárias</b>	<b>(85.282)</b>	<b>(85.282)</b>	<b>65.474</b>	<b>65.474</b>
Juros sobre o capital próprio (pagos e a pagar)	(129.120)	(129.120)	(159.750)	(159.750)
Participação nos lucros	(64.441)	(64.441)	(45.482)	(45.482)
Adições (exclusões) permanentes:				
IR e CS sobre Juros Selic - Repetição de indébito (i)	(34.638)	(34.638)		
Equivalência patrimonial	(96.382)	(96.382)	(67.680)	(67.680)
Inovação tecnológica (ii)	(89.509)	(89.509)	(81.184)	(81.184)
Outros	378	(23.945)	4.867	(23.725)
<b>Base de cálculo</b>	<b>(498.994)</b>	<b>(523.317)</b>	<b>(283.755)</b>	<b>(312.347)</b>
Alíquota base	74.849	104.663	42.563	62.469
Alíquota adicional	49.917		28.393	
Crédito tributário alteração alíquota CSLL				(521)
Incentivos fiscais	571		487	
<b>Créditos com Imposto de renda e Contribuição social</b>	<b>125.337</b>	<b>104.663</b>	<b>71.443</b>	<b>61.948</b>

	2023		Banco	
	Imposto de renda	Contribuição Social	Imposto de renda	Contribuição social
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e das participações societárias</b>	<b>(215.393)</b>	<b>(215.393)</b>	<b>(45.508)</b>	<b>(45.508)</b>
Juros sobre o capital próprio	(129.120)	(129.120)	(159.750)	(159.750)
Participação nos lucros	(64.441)	(64.441)	(45.482)	(45.482)
Adições (exclusões) permanentes:				
IR e CS sobre Juros Selic - Repetição de indébito (i)	(34.638)	(34.638)		
Equivalência patrimonial	(257.756)	(257.756)	(198.707)	(198.707)
Variação cambial de investimento no exterior	(10.565)	(10.565)	(11.218)	(11.218)
Inovação tecnológica (ii)	(89.509)	(89.509)	(81.184)	(81.184)
Outros	2.689	1.997	2.862	(2.201)
<b>Base de cálculo</b>	<b>(798.733)</b>	<b>(799.425)</b>	<b>(538.987)</b>	<b>(544.050)</b>
Alíquota base	119.810	159.885	80.848	109.169
Alíquota adicional	79.891		53.917	
Incentivos fiscais	520		435	
<b>Créditos com Imposto de renda e Contribuição social</b>	<b>200.221</b>	<b>159.885</b>	<b>135.200</b>	<b>109.169</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 (CONGLOMERADO FINANCEIRO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS**  
**E CONSOLIDADAS**

**EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

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)	
	2023	2022	30/09/2023	30/09/2022
<b>Aplicação Interfinanceiras de liquidez</b>				
<i>BMG Bank (Cayman) Ltd.</i>	2.276.408	1.808.125	117.505	41.749
<b>Títulos e valores mobiliários</b>				
<i>Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II</i>	1.015.151	2.767.162	275.919	114.389
<b>Operações de crédito</b>				
<i>Pessoal chave da Administração</i>	5.044	5.888		
<i>Outras partes relacionadas – Pessoas Jurídicas</i>	64.159	71.607	11.049	1.466
<b>Rendas a Receber</b>				
<i>Banco Cifra S.A.</i>	24.572	18.060		
<i>Banco BCV S.A.</i>	41.127	30.000		
<i>BMG Leasing S.A. – Arrendamento mercantil</i>	34.519	25.527		
<i>Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários</i>	900	629		
<b>Outros Créditos</b>				
<i>Banco Cifra S.A.</i>		171		
<i>Banco BCV S.A.</i>	2.001	39.169		
<i>Rarolabs - Raro Recrutamento Em Ti Ltda.</i>	384	172		
<b>Depósitos à vista</b>				
<i>BMG Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil</i>	(264)	(410)		
<i>Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários</i>	(4.367)	(2.806)		
<i>EGL - Empreendimentos Gerais Ltda.</i>	22	(21)		
<i>Help Franchising</i>	(689)	(617)		
<i>CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.</i>	(1.175)	(1.105)		
<i>ME Promotora de Vendas Ltda.</i>	(46)	(2.615)		
<i>BMG Soluções Eletrônicas S.A.</i>	(19)	(22)		
<i>Bmg Participações Em Negócios Ltda.</i>	(159)	(40)		
<i>Cmg Corretora De Seguros</i>	(762)	(476)		
<i>Granito Soluções em Pagamentos S.A.</i>	258	(61.047)		
<i>Rarolabs - Raro Recrutamento Em Ti Ltda.</i>	2.923	(1.542)		
<b>Depósitos interfinanceiros</b>				
<i>Banco BCV S.A.</i>	(1.228.029)	(1.115.426)	(117.109)	(104.371)
<i>Banco Cifra S.A.</i>	(778.144)	(729.933)	(75.938)	(63.809)
<i>BMG Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil</i>	(1.035.976)	(982.456)	(101.680)	(85.003)
<i>Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários</i>	(8.293)	(7.560)	(801)	(742)
<b>Depósitos a prazo</b>				
<i>EGL - Empreendimentos Gerais Ltda.</i>	2.860	(2.718)	(181)	(327)
<i>Help Franchising</i>	(20.366)	(13.436)	(1.508)	(785)
<i>ME Promotora de Vendas Ltda.</i>	(17.133)	(10.241)	(1.293)	(856)
<i>CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.</i>	(318.047)	(519.619)	(44.713)	(42.039)
<i>BMG Soluções Eletrônicas S.A.</i>	(481)	(435)	(46)	(36)
<i>Bmg Participações Em Negócios Ltda.</i>	(8.499)	(9.317)	(886)	(1.042)
<i>Cmg Corretora De Seguros</i>	(13.048)	(33.418)	(4.466)	(1.276)
<i>Rarolabs - Raro Recrutamento Em Ti Ltda.</i>				
<b>Obrigações por letras financeiras</b>				
<i>CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.</i>	(271.973)	(244.499)	(45.405)	(25.514)
<b>Outras obrigações</b>				
<i>Banco Cifra S.A.</i>	(5)			
<i>Banco BCV S.A.</i>	(1.831)	(39.105)		
<i>Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários</i>	(983)	(682)		
<i>EGL – Empreendimentos Gerais Ltda.</i>	(68)	(222)		
<i>Rarolabs - Raro Recrutamento Em Ti Ltda.</i>	(95)	(650)		
<i>O2OBOTS inteligência artificial S.A.</i>	(429)	(692)		

**BANCO BMG S.A. (BANCO) E BANCO BMG S.A E SUAS CONTROLADAS (CONGLOMERADO FINANCEIRO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS**  
**E CONSOLIDADAS****EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Em setembro de 2023, o Conglomerado Bmg possuía seguro garantia com prêmios no montante de R\$429 com a BMG Seguros S.A.

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

A EGL – Empreendimentos Gerais Ltda. (empresa não financeira pertencente ao Grupo Bmg), adquiriu créditos sem coobrigação com o Banco Bmg, que por força de contrato de cessão, recebe 20% dos repasses a serem efetuados, a título de serviços de cobrança. Em 30 de setembro de 2023, os valores a repassar a EGL – Empreendimentos Gerais Ltda., totalizavam R\$68 (2022 – R\$222).

**(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>2023</b>	<b>2022</b>
Remuneração	40.273	32.292
Contribuição INSS	9.061	7.288
<b>Total</b>	<b>48.603</b>	<b>39.580</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 na data de 18 de março de 2020 e serão avaliadas de acordo com a média ponderada do preço de fechamento da ação nos 20 pregões imediatamente anteriores à data da apuração do PSU.

Alinhado ao Plano de Incentivo de Longo Prazo com pagamento baseado em Ações, o Banco pagou no período findo em 30 de setembro de 2023 o montante de R\$5.350 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 (CONGLOMERADO FINANCEIRO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

**EM 30 DE SETEMBRO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

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 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

				<b>Conglomerado Financeiro</b>		
				<b>2023</b>		
<b>ATIVO</b>	Valor	Valor Justo	Resultado não realizado	Valor	Valor Justo	Resultado não realizado
	Contábil			Contábil		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	51.028	51.028		46.322	46.322	
Títulos e valores mobiliários	11.227.602	11.227.602		11.883.048	11.883.048	
Instrumentos financeiros derivativos	118.499	118.499		203.775	203.775	
Operações com características de concessão de crédito	24.149.394	23.318.643	(830.751)	23.856.507	23.208.434	(648.073)
<b>PASSIVO</b>						
Depósitos	26.473.207	26.568.824	95.617	25.092.773	25.359.984	267.211
Captações no mercado aberto - carteira própria	4.490.952	4.490.952		6.318.846	6.318.846	
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.605.762	1.338.755	(267.007)	1.919.388	1.686.053	(233.335)
Obrigações por empréstimos e repasses	636.944	636.944		593.459	593.459	
Instrumentos financeiros derivativos	77.701	77.701		52.361	52.361	
Letras financeiras subordinadas	1.026.066	1.026.066		670.025	670.025	
				<b>Banco</b>		
				<b>2023</b>		
<b>ATIVO</b>	Valor	Valor Justo	Resultado não realizado	Valor	Valor Justo	Resultado não realizado
	Contábil			Contábil		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	51.028	51.028		46.322	46.322	
Títulos e valores mobiliários	11.216.171	11.216.171		11.843.974	11.843.974	
Instrumentos financeiros derivativos	118.499	118.499		203.775	203.775	
Operações com características de concessão de crédito	21.554.666	20.723.915	(830.751)	21.674.605	21.026.532	(648.073)
<b>PASSIVO</b>						
Depósitos	29.528.211	29.983.905	455.694	27.930.803	28.749.413	818.610
Captações no mercado aberto - carteira própria	4.490.952	4.490.952		6.318.846	6.318.846	
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.605.762	1.338.755	(267.007)	1.919.388	1.686.053	(233.335)
Obrigações por empréstimos e repasses	636.944	636.944		593.459	593.459	
Instrumentos financeiros derivativos	77.701	77.701		52.361	52.361	
Letras financeiras subordinadas	1.026.066	1.026.066		670.025	670.025	

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

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

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

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

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

## 28. Outras informações

### (a) Compromissos e Garantias

Os avais e fianças prestadas pelo Conglomerado Financeiro a clientes montam R\$131.264 (2022 – R\$246.743) e estão sujeitos a encargos financeiros e contragarantias pelos beneficiários.

Com o advento da Resolução nº 4.512/16, referente ao tratamento para garantias financeiras prestadas, o saldo de provisão de avais e fianças, teve impacto negativo no resultado do período findo em 30 de setembro de 2023 de R\$95 (2022 - R\$386).

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

Com objetivo de permitir a compensação de créditos e débitos mantidos com uma mesma contraparte, cujos vencimentos dos direitos e obrigações podem ser antecipados para a data em que ocorrer o evento de inadimplência por uma das partes, o Conglomerado Bmg, ao amparo da Resolução nº 3.263, de 24/02/2005,

do CMN, firmou acordos de compensação no âmbito de convênios de derivativos, bem como acordos para compensação e liquidação de operações ativas e passivas.

### (c) Informações suplementares

Apresentamos abaixo a natureza e os efeitos dos resultados não recorrentes realizados nos períodos findos em setembro de 2023 e de 2022.

	Conglomerado Financeiro e Banco	
	2023	2022
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>80.272</b>	<b>153.379</b>
<b>Lucro líquido do período sem os efeitos não recorrentes</b>	<b>80.272</b>	<b>153.379</b>

### (d) Fatos relevantes

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

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

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

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

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

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

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

#### **(e) Eventos Subsequentes**

- (i) Após a aprovação da entidade monetária "CIMA", em 11 de outubro de 2023, o Banco Bmg S.A. efetivou, em 13 de outubro de 2023, aumento de capital na controlada BMG Bank (Cayman) Ltd., no montante de USD5.000, a taxa de câmbio aplicada foi R\$5,0496, resultando no montante de R\$25.248.
- (ii) Em 3 de novembro de 2023, após aprovação do Banco Central do Brasil, o Banco Bmg S.A. efetivou aumento no capital social da Granito Instituição de Pagamento S.A. ("Granito"), no montante de R\$50.000.

## **29. Gestão de riscos**

---

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

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

Neste contexto, o Conglomerado do Bmg gerencia seus riscos - de capital, de liquidez, de mercado, 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 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 Basiléia 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 do Bmg, assim como pela avaliação de possíveis impactos no capital oriundos dos riscos associados às empresas não financeiras integrantes do consolidado econômico-financeiro.

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

## **1.2. Risco de Crédito**

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

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

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

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

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

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

## **1.3. Risco de Mercado**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

O Conglomerado do Bmg considera a gestão do risco operacional um instrumento essencial para a maximização da eficiência no uso do capital e na escolha das oportunidades de negócios, provendo o adequado entendimento dos riscos associados aos seus negócios, de forma que 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 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 Socioambiental**

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 os 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 no Procedimento de Gerenciamento de Risco Social, Ambiental e Climático (PGRSAC), 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, bem como 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 (CONGLOMERADO FINANCEIRO)**  
**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS**  
**E CONSOLIDADAS**

**EM 30 DE SETEMBRO DE 2023**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Efeito bruto no resultado				Efeito líquido no resultado			
	Otimista	Pessimista 1	Pessimista 2	Pessimista 3	Otimista	Pessimista 1	Pessimista 2	Pessimista 3
Produtividade	148.607	(148.607)	(297.213)	(445.820)	81.734	(81.734)	(163.467)	(245.201)
Qualidade de crédito (PCLD)	(351.771)	351.771	703.543	1.055.314	(193.474)	193.474	386.949	580.423
Taxas de captação	62.059	(62.059)	(124.118)	(186.177)	34.132	(34.132)	(68.265)	(102.397)
Provisões para contingências	50.692	(50.692)	(101.384)	(152.076)	27.881	(27.881)	(55.761)	(83.642)

**(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.

Fatores de Riscos	Definição	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Moeda estrangeira	Exposições sujeitas à variação cambial	(634)	(1.586)	(3.172)
Taxa de juros em reais	Exposições sujeitas à variação de taxas de juros pré-fixadas	(57.078)	(142.695)	(285.390)
Cupom cambial	Exposições sujeitas à variação de taxas dos cupons em moeda estrangeira	(7.713)	(19.282)	(38.564)
IPCA/IGPM	Exposições sujeitas à variação de taxas dos cupons de índices de preços	8.879	22.196	44.393
<b>Total</b>		<b>(56.546)</b>	<b>(141.367)</b>	<b>(282.733)</b>

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

Os fatores de riscos identificados:

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

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

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

**Premissas para os fatores de riscos**

<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 (CONGLOMERADO FINANCEIRO)  
NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS  
E CONSOLIDADAS  
EM 30 DE SETEMBRO DE 2023**

---

**DECLARAÇÃO DOS DIRETORES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS**

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 período findo em 30 de setembro de 2023.

**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 período findo em 30 de setembro de 2023 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 período findo em 30 de setembro de 2023.

São Paulo, 9 de novembro de 2023.

Diretores  
Carlos Andre Hermesindo da Silva  
Flávio Pentagna Guimarães Neto