

BMGB B3 LISTED N1

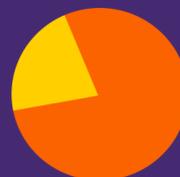


Banco BMG S.A.

*Demonstrações financeiras intermediárias
individuais e consolidadas
em 31 de março de 2023
e relatório do auditor independente sobre
as demonstrações financeiras*

\$ —————

\$



BMG



O banco sem barreiras.



Relatório de revisão sobre as demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

Aos Administradores e Acionistas
Banco Bmg S.A.

Introdução

Revisamos o balanço patrimonial do Banco Bmg S.A. ("Banco"), em 31 de março de 2023, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de três meses findo nessa data, bem como o balanço patrimonial consolidado do Banco Bmg S.A. e suas controladas ("Consolidado") em 31 de março de 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 três 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 do Banco Bmg S.A. e suas controladas em 31 de março 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 três meses findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.



Banco Bmg S.A.

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 três meses findo em 31 de março 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, 11 de maio 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: 11 de maio de 2023 | 10:23 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	64
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 de três meses findo em 31 de março de 2023, juntamente com o relatório dos auditores independentes.

Banco Bmg

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

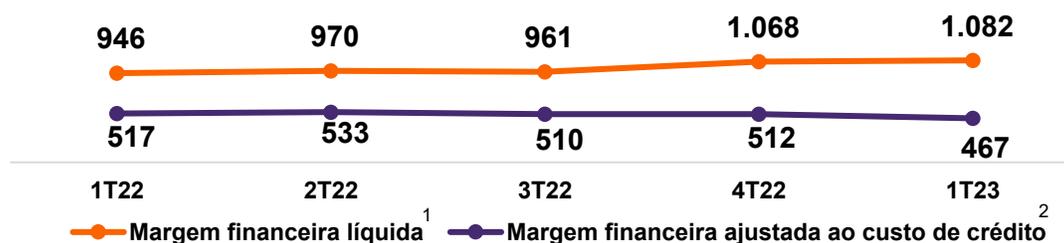
Somos FIGITAL, atuamos de forma complementar em canais físicos e digitais unindo a tecnologia do mundo digital com a sensibilidade humana do mundo físico. Assim, nos aproximamos tanto de clientes mais tradicionais, movidos pelo relacionamento olho no olho, quanto de clientes mais abertos a inovações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

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

Desempenho Financeiro

A margem financeira totalizou R\$ 1.082 milhões no período de três meses findo em 31 de março de 2023, representando um aumento de 14,3% na comparação com o mesmo período do ano anterior e de 1,3% em relação ao quarto trimestre de 2022. Já a margem financeira ajustada ao custo do crédito (despesas de provisão líquida e de comissão) totalizou R\$ 467 milhões no período de três meses findo em 31 de março de 2023, representando uma redução de 9,5% na comparação com o mesmo período do ano anterior e de 8,7% em relação ao quarto trimestre de 2022. A receita de crédito tem sido o principal propulsor para a margem financeira nos últimos trimestres, devido ao crescimento da carteira de crédito total, e o aumento na receita de prestação de serviços também contribuiu para o aumento da margem no 1T23. Por outro lado, a margem tem sido impactada pelo aumento das despesas de captação e provisão para perdas associadas ao risco de crédito.

Margem Financeira (R\$ milhões)



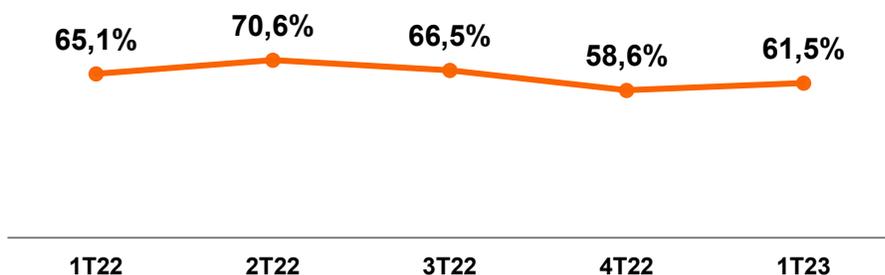
1 - Margem financeira de juros + receitas de prestação de serviços.

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.

No período de três meses findo em 31 de março de 2023, o índice de eficiência foi de 61,5%, redução de 3,6 p.p. em relação ao mesmo período de 2022 e aumento de 2,9 p.p. em relação ao quarto trimestre de 2022. Como parte do processo de modernização para transformação do Banco e implantação da estratégia FIGITAL, o Banco investiu no desenvolvimento de projetos internos atrelados aos negócios, em especial em digitalização, qualidade e em novos produtos. Com isso, o Banco oxigenou seu quadro de colaboradores e investiu na contratação de novos talentos, reforçou seus investimentos em marketing, contratou sistemas e trouxe consultoria e prestadores

de serviços para auxiliar em temas específicos. Nos últimos trimestres, o aumento das despesas também está associado ao forte aumento nas operações de crédito.

Índice de Eficiência Operacional (%)

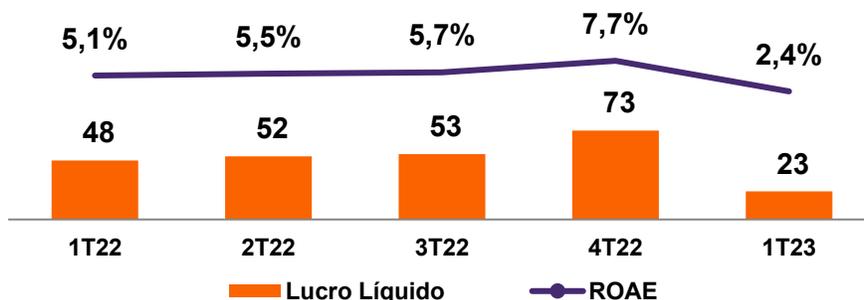


Metodologia de cálculo: (Despesas de Pessoal + Outras Despesas Administrativas (não considera amortização do ágio) + Outras Despesas Operacionais Líquidas de Receitas) / (Resultado da Intermediação financeira antes da PDD + Receitas de Prestação de Serviços + Despesas Tributárias)

O Lucro Líquido no período de três meses findo em 31 de março de 2023 foi de R\$ 23 milhões, redução de 52,6% quando comparado a igual período de 2022 e de 68,5% quando comparado ao quarto trimestre de 2022. O Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio (ROAE) atingiu 2,4% ao ano no período de três meses findo em 31 de março de 2023. O Lucro Líquido Recorrente e o Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio Recorrente (ROAE Recorrente) foram iguais aos indicadores contábeis no período de três meses findo em 31 de março de 2023.

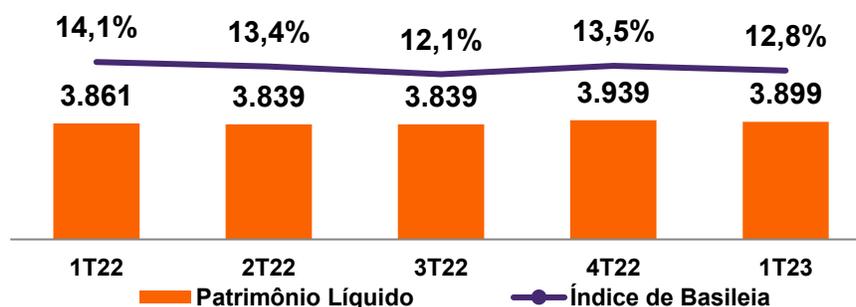
Lucro Líquido & ROAE

R\$ Milhões / % a.a.

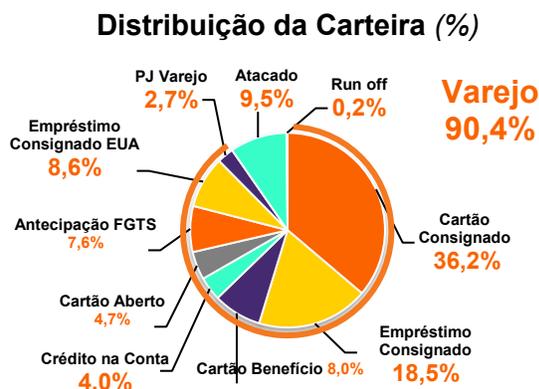


O Patrimônio Líquido consolidado em 31 de março de 2023 atingiu o valor de R\$ 3.899 milhões e o índice de capitalização ponderado pelo risco dos ativos (Índice de Basileia) correspondeu a 12,8%. O Bmg tem como estratégia maximizar o pagamento de Juros sobre Capital Próprio (JCP), tendo em vista o seu benefício fiscal. O Banco aprovou a declaração e pagamento de Juros sobre Capital Próprio (JCP) referente ao 1T23, no montante bruto de R\$ 11,7 milhões, equivalentes a R\$ 0,020 (R\$ 0,017 líquido) por ação ordinária e preferencial. O pagamento aos acionistas será efetuado no dia 16 de maio de 2023. A partir de 2023, a deliberação de proventos passou a ser trimestral conforme Fato Relevante divulgado dia 24 de novembro de 2022.

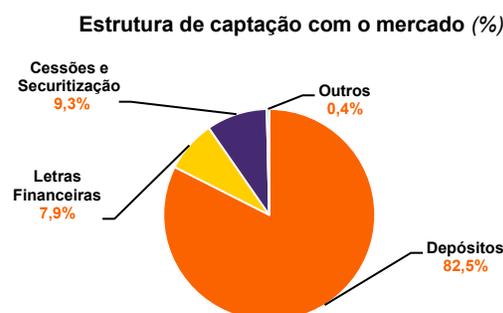
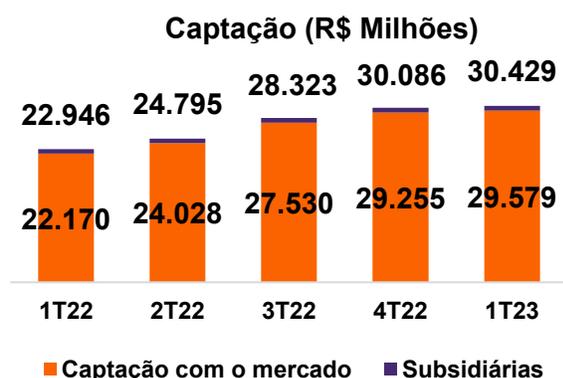
Patrimônio Líquido & Índice de Basileia R\$ Milhões / %



A carteira total consolidada de operações de crédito encerrou 31 de março de 2023 com saldo de R\$25.022 milhões, representando um aumento de 46,5% em comparação ao mesmo período de 2022. No primeiro trimestre de 2023, o crescimento foi impulsionado principalmente pelos produtos de consignação e de crédito pessoal.



A captação total consolidada encerrou o 31 de março de 2023 com saldo de R\$30.429 milhões, representando um aumento de 32,6% em relação ao mesmo período do ano anterior. Considerando apenas a captação com o mercado (não inclui depósitos e letras oriundas das subsidiárias), a captação encerrou 31 de março de 2023 com saldo de R\$29.579 milhões, representando um aumento de 33,4% em comparação a igual período de 2022.



Em 31 de março de 2023, os investimentos do Banco em controladas totalizaram R\$1.201 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. Dessa forma a Bmg Participações em Negócios passará a deter 100% do capital da Bmg Seguros. A conclusão dessa operação está pendente de aprovação regulatória. Ainda, anunciamos em maio que o Banco adquirirá 5% do capital social da Granito Instituição de Pagamento S.A. detidos pelos acionistas minoritários. A conclusão da operação está sujeita à aprovação pelas autoridades regulatórias e, uma vez implementada, o Banco passará a deter 50% do capital social total e votante da Granito.

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.

Ainda, no primeiro trimestre de 2023, fortalecemos nossa parceria com o Instituto PROA, cuja missão é promover a inserção de jovens de baixa renda vindos de escolas públicas no mercado de trabalho, contratando 10 jovens para integrarem nosso time de Tecnologia da Informação.

Em janeiro, passamos a integrar o OUTstand Brasil, grupo de empresas que tem como objetivo promover a diversidade e inclusão de profissionais LGBTQIAP+ no mercado financeiro brasileiro. 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+ 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 exclusivamente por membros independentes, (ii) com outros 6 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.

Regulação

BACEN Circular nº 3.068/01 – O Bmg possui R\$7.991 milhões em títulos e valores mobiliários classificados na categoria “mantidos até o vencimento” e declara possuir capacidade financeira e intenção de mantê-los até o vencimento

Relacionamento com os Auditores Independentes

A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, quais sejam, o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho e nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover os interesses deste. No exercício social findo em 31 de março de 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, 11 de maio 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 trimestre findo em 31 de março 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, 11 de maio 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 31 DE MARÇO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022
 Em milhares de reais

	Nota	Conglomerado Financeiro		Banco	
		2023	2022	2023	2022
Ativo					
Disponibilidades	4	369.773	281.922	365.375	277.980
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4 e 5		155.016	1.898.079	1.963.141
Instrumentos Financeiros		32.502.181	33.049.043	30.451.663	31.022.105
Aplicações em depósitos interfinanceiros	5	48.240	46.322	48.240	46.322
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	6 e 7	10.500.331	12.086.823	10.461.943	12.047.749
Operações com características de concessão de crédito	8	23.212.812	22.013.417	20.979.305	19.831.515
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	8	(1.259.202)	(1.097.519)	(1.037.825)	(903.481)
Relações interfinanceiras	9(b)	2.199.361	2.068.054	2.199.149	2.067.842
Outros créditos	9(a)	6.636.646	6.812.961	6.170.373	6.334.658
Ativos fiscais		4.097.630	4.076.253	3.715.676	3.669.958
Diversos		2.539.016	2.736.708	2.454.697	2.664.700
Outros valores e bens		380.447	385.867	377.460	382.728
Bens não de uso próprio	10(a)	9.802	9.845	9.647	9.681
Despesas antecipadas	10(b)	370.645	376.022	367.813	373.047
Permanente		1.622.487	1.565.363	5.046.301	4.963.418
Investimentos		1.208.573	1.179.729	4.632.387	4.577.784
Participações em coligadas e controladas		1.208.573	1.179.729	4.632.387	4.577.784
No exterior	11			231.690	262.356
No país	11	1.201.074	1.174.155	4.393.198	4.309.854
Outros investimentos		7.499	5.574	7.499	5.574
Imobilizado de uso	12	64.968	65.944	64.968	65.944
Intangível	13	348.946	319.690	348.946	319.690
Total do Ativo		43.710.895	44.318.226	46.508.400	47.011.872

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 31 DE MARÇO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022
 Em milhares de reais

	Nota	Conglomerado Financeiro		Banco	
		2023	2022	2023	2022
Passivo e Patrimônio Líquido					
Depósitos e demais instrumentos financeiros		33.558.579	33.976.827	36.402.608	36.814.857
Depósitos	14	25.295.086	25.092.773	28.139.115	27.930.803
Captações no mercado aberto - carteira própria	14(c)	5.554.608	6.318.846	5.554.608	6.318.846
Recursos de aceites e emissão de títulos	15	1.981.705	1.919.388	1.981.705	1.919.388
Obrigações por empréstimos e repasses	16	607.184	593.459	607.184	593.459
Instrumentos financeiros derivativos	7	119.996	52.361	119.996	52.361
Relações interfinanceiras		366.685	383.123	366.609	383.049
Provisões	17(a)	1.032.977	1.032.558	1.006.447	1.008.476
Obrigações fiscais	17(a)	173.578	334.101	138.140	214.534
Outras obrigações	17(b)	4.680.248	4.652.076	4.695.862	4.651.508
Total do Passivo		39.812.067	40.378.685	42.609.666	43.072.424
Patrimônio Líquido administrado pela controladora		3.898.828	3.939.541	3.898.734	3.939.448
Participação de acionistas não controladores		94	93		
Patrimônio Líquido	19	3.898.734	3.939.448	3.898.734	3.939.448
Capital social - De domiciliados no país		3.742.571	3.742.571	3.742.571	3.742.571
Ações em tesouraria		(457)	(462)	(457)	(462)
Reservas de capital		9.242	13.550	9.242	13.550
Outros resultados abrangentes acumulados		(265.012)	(261.827)	(265.012)	(261.827)
Reservas de lucros		412.390	445.616	412.390	445.616
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		43.710.895	44.318.226	46.508.400	47.011.872

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
TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	Conglomerado Financeiro		Banco	
		2023	2022	2023	2022
Receitas da intermediação financeira		1.795.244	1.112.181	1.786.896	1.307.131
Operações de crédito	20(a)	1.507.169	834.946	1.463.598	1.020.698
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	20(b)	288.075	277.235	323.298	286.433
Despesas da intermediação financeira	20(c)	(987.487)	(391.869)	(1.138.254)	(649.622)
Captação no mercado		(1.170.944)	(761.186)	(1.321.711)	(1.018.939)
Operações de empréstimos e repasses		(18.725)	(13.504)	(18.725)	(13.504)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		202.182	382.821	202.182	382.821
Resultado da intermediação financeira antes da provisão para perdas associadas ao risco de crédito		807.757	720.312	648.642	657.509
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	8(f)	(458.937)	(252.426)	(364.622)	(209.944)
Recuperação de crédito baixado para prejuízo	8(f)	50.478	27.285	39.203	22.837
Resultado bruto da intermediação financeira		399.298	495.171	323.223	470.402
Outras receitas (despesas) operacionais		(448.287)	(464.855)	(415.391)	(470.809)
Receitas de prestação de serviços	21	68.100	21.574	67.665	21.554
Despesas de pessoal	22(a)	(81.263)	(77.716)	(81.263)	(77.715)
Outras despesas administrativas	22(b)	(288.725)	(234.324)	(287.811)	(233.514)
Despesas tributárias	23	(32.246)	(43.203)	(29.916)	(41.859)
Resultado de participações em coligadas e controladas	11	34.644	11.922	62.495	4.019
Outras receitas (despesas) operacionais	24	(148.797)	(143.108)	(146.561)	(143.294)
Resultado operacional		(48.989)	30.316	(92.168)	(407)
Resultado não operacional		(140)	64	(132)	72
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(49.129)	30.380	(92.300)	(335)
Imposto de renda	25(c)	4.968	(36.377)	25.313	(21.914)
Contribuição social	25(c)	6.121	(25.438)	20.729	(15.099)
Ativo fiscal diferido	25(c)	71.463	95.809	79.680	101.720
Participação nos lucros		(10.524)	(16.066)	(10.524)	(16.066)
Lucro líquido do trimestre		22.899	48.308	22.898	48.306
Participação dos não controladores nas controladas consolidadas		1	2		
Lucro líquido sem a participação dos acionistas não controladores		22.898	48.306	22.898	48.306
Resultado básico e diluído por ação - R\$	19(d)			0,0393	0,0828

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
TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO
Em milhares de reais

	Conglomerado Financeiro e Banco	
	2023	2022
Lucro líquido do trimestre	22.898	48.306
Outros resultados abrangentes		
Itens que serão reclassificados para o resultado		
Títulos disponíveis para venda – Próprios	49.164	1.891
Títulos disponíveis para venda – De Controladas	3	14
Efeitos tributários - títulos disponíveis para venda	(24.378)	(899)
Hedge de fluxo de caixa	(53.343)	14.233
Efeitos tributários - hedge de fluxo de caixa	25.369	(6.769)
Varição em outros resultados abrangentes	(3.185)	8.470
Total do resultado abrangente do trimestre	19.713	56.776

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 31 MARÇO
 Em milhares de reais

Atribuível aos acionistas da Controladora

	Capital		Reserva de lucros					Ações em tesouraria	Lucros acumulados	Total	Participação dos não controladores	
	Realizado	Reserva de capital	Legal	Estatutária	Outras	Outros resultados abrangentes	Total				Total	
Saldos em 31 de dezembro de 2021	3.742.571	9.562	127.287	300.433	5.894	(322.642)	(254)		3.862.851	88	3.862.939	
Reconhecimento de planos de pagamento baseado em ações (nota 26b(ii))		(4.879)					4.936	57			57	
Ações em tesouraria							(4.965)	(4.965)			(4.965)	
Ganho de capital				179			(179)					
Variação em outros resultados abrangentes						8.470		8.470			8.470	
Lucro líquido do trimestre								48.306	48.306	2	48.308	
Destinação do lucro líquido												
Constituição de reservas			2.415	45.891				(48.306)				
Juros sobre capital próprio (nota 19)				(53.465)					(53.465)		(53.465)	
Saldos em 31 de março de 2022	3.742.571	4.683	129.702	293.038	5.894	(314.172)	(462)		3.861.254	90	3.861.344	
Saldos em 31 de dezembro de 2022	3.742.571	13.550	138.595	301.127	5.894	(261.827)	(462)		3.939.448	93	3.939.541	
Reconhecimento de planos de pagamento baseado em ações (nota 26b(ii))		(4.308)						(4.308)			(4.308)	
Ações em tesouraria				(5)			5					
Variação em outros resultados abrangentes						(3.185)		(3.185)			(3.185)	
Lucro líquido do trimestre								22.898	22.898	1	22.899	
Utilização de reservas				(1.369)					(1.369)		(1.369)	
Destinação do lucro líquido												
Constituição de reservas			1.145	21.753				(22.898)				
Juros sobre capital próprio (nota 19)				(54.750)					(54.750)		(54.750)	
Saldos em 31 de março de 2023	3.742.571	9.242	139.740	266.756	5.894	(265.012)	(457)		3.898.734	94	3.898.828	

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
TRIMESTRES FINDOS EM DE 31 MARÇO
Em milhares de reais

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais				
Lucro líquido do trimestre	22.898	48.306	22.898	48.306
Ajuste ao Lucro líquido	351.591	197.440	218.726	155.397
Reconhecimento de planos de pagamento baseado em ações	(4.308)	(4.879)	(4.308)	(4.879)
Depreciações	3.982	3.723	3.982	3.723
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	458.937	252.426	364.622	209.944
Amortizações	5.448	12	5.448	12
Amortizações de outros ativos intangíveis	21.200	16.108	21.200	16.108
Imposto de renda e contribuição social diferidos	(71.463)	(95.809)	(79.680)	(101.720)
Resultado de equivalência patrimonial	(34.644)	(11.922)	(62.495)	(4.019)
Variação cambial de captações	3.547	3.493	3.547	3.493
Provisão (reversão) para causas judiciais	(18.282)	36.251	(20.765)	34.680
Efeito das mudanças das taxas de Câmbio em caixa e equivalentes de caixa	(12.826)	(1.963)	(12.825)	(1.945)
Lucro líquido ajustado do trimestre	374.489	245.746	241.624	203.703
Variação de ativos e passivos				
(Aumento) em depósitos interfinanceiros	(1.918)	(647)	(91.872)	119.619
Redução em títulos e valores mobiliários	1.611.281	1.569.036	1.610.595	1.569.700
(Aumento) em relações interfinanceiras e interdependências	(131.307)	(296.573)	(131.307)	(296.573)
(Aumento) em operações com características de concessão de crédito	(1.496.649)	(1.208.982)	(1.378.068)	(1.281.055)
Redução (Aumento) em outros créditos	246.762	(74.354)	245.039	(93.522)
Redução (Aumento) em outros valores e bens	5.420	(34.200)	5.268	(32.538)
Aumento em depósitos	202.313	1.807.693	208.312	1.854.111
(Redução) em captações mercado aberto	(764.238)	(1.752.819)	(764.238)	(1.760.261)
Aumento (Redução) em recursos de aceites e emissões de títulos	58.770	(201.374)	58.770	(201.374)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	13.725	12.857	13.725	12.857
(Redução) Aumento em relações interfinanceiras	(16.438)	30.834	(16.440)	30.834
Aumento em instrumentos financeiros derivativos	39.661	198.630	39.661	198.630
(Redução) Aumento em provisões, obrigações fiscais diferidas e outras obrigações	(1.252)	34.292	(5.509)	13.837
Caixa gerado nas operações	140.619	330.139	35.560	337.968
Imposto de renda e contribuição social pagos	(104.939)	(44.800)	(336)	(2.988)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	35.680	285.339	35.224	334.980
Fluxos de caixa das atividades de investimentos				
Aquisição de imobilizado de uso	(3.342)	(4.912)	(3.342)	(4.912)
Alienação de imobilizado de uso	336	2.752	336	2.752
Aquisição de participação acionária		(85.000)		(85.000)
Aquisição de intangível	(50.456)	(31.061)	(50.456)	(31.061)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de investimentos	(53.462)	(118.221)	(53.462)	(118.221)
Fluxos de caixa das atividades de financiamentos				
Aquisição de ações de emissão própria		(5.144)		(5.144)
Juros sobre o capital próprio pagos	(62.209)	(158.290)	(62.209)	(158.290)
Caixa líquido (aplicado nas) atividades de financiamentos	(62.209)	(163.434)	(62.209)	(163.434)
Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	(79.991)	3.684	(80.447)	53.325
Caixa e equivalentes de caixa - início do trimestre	436.938	399.673	432.996	342.382
Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa	12.826	1.963	12.826	1.945
Caixa e equivalentes de caixa - fim do trimestre (Nota 2.2 e Nota 4)	369.773	405.320	365.375	397.652
Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	(79.991)	3.684	(80.447)	53.325

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
TRIMESTRES FINDOS EM 31 DE MARÇO
 Em milhares de reais

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
1 – Receitas	1.607.387	996.884	1.692.645	1.229.345
Intermediação financeira	1.795.244	1.112.181	1.786.896	1.307.131
Prestação de serviços	68.100	21.574	67.665	21.554
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(458.937)	(252.426)	(364.622)	(209.944)
Recuperação de crédito baixado para prejuízo	50.478	27.285	39.203	22.837
Outras receitas operacionais	151.227	87.722	162.228	87.219
Não operacionais	1.275	548	1.275	548
2 – Despesas	(1.288.926)	(623.183)	(1.448.450)	(880.611)
Despesas da intermediação financeira	(987.487)	(391.869)	(1.138.254)	(649.622)
Outras despesas operacionais	(300.024)	(230.830)	(308.789)	(230.513)
Não operacionais	(1.415)	(484)	(1.407)	(476)
3 – Insumos adquiridos de terceiros	(254.327)	(211.036)	(253.413)	(210.227)
Materiais, energia e outros	(27.922)	(24.774)	(27.707)	(24.668)
Serviços de terceiros	(46.181)	(33.374)	(46.181)	(33.374)
Outros	(180.224)	(152.888)	(179.525)	(152.185)
Comunicação	(6.856)	(3.979)	(6.856)	(3.979)
Propaganda, promoções e publicidade	(40.029)	(26.510)	(39.991)	(26.467)
Processamento de dados	(51.537)	(45.325)	(51.537)	(45.325)
Serviços técnicos especializados	(76.622)	(71.036)	(75.974)	(70.413)
Taxas e emolumentos bancários	(3.911)	(5.016)	(3.898)	(4.979)
Transporte	(1.269)	(1.022)	(1.269)	(1.022)
4 – Valor adicionado bruto (1 – 2 – 3)	64.134	162.665	(9.218)	138.507
5 – Depreciação e amortização	(30.630)	(19.843)	(30.630)	(19.843)
6 – Valor adicionado líquido produzido pela entidade (4 – 5)	33.504	142.822	(39.848)	118.664
7 – Valor adicionado recebido em transferência	34.644	11.922	62.495	4.019
Resultado de equivalência patrimonial	34.644	11.922	62.495	4.019
8 – Valor adicionado a distribuir (6 + 7)	68.148	154.744	22.647	122.683
9 – Distribuição do valor adicionado	68.148	154.744	22.647	122.683
9.1 Pessoal	91.788	93.782	91.787	93.781
Remuneração direta	57.075	63.303	57.074	63.303
Benefícios	15.383	13.811	15.383	13.810
Encargos Sociais	19.330	16.668	19.330	16.668
9.2 Impostos, contribuições e taxas	(50.306)	9.211	(95.806)	(22.848)
Federais	(52.532)	8.119	(98.020)	(23.938)
Estaduais	67	150	67	150
Municipais	2.159	942	2.147	940
9.3 Remuneração de capitais de terceiros	3.768	3.445	3.768	3.444
Aluguéis	3.768	3.445	3.768	3.444
9.4 Remuneração de capitais próprios	22.898	48.306	22.898	48.306
Lucros retidos do trimestre	22.899	48.308	22.898	48.306
Participação dos não-controladores nos lucros retidos	1	2		

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 12,9 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, 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 11/05/2023.

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional. Desta forma, o Conglomerado, na elaboração das demonstrações financeiras, 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 4.748/19 – 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 31 de março de 2023.

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

(f) Instrumentos financeiros derivativos

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

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

As operações que utilizam instrumentos financeiros derivativos destinados a *hedge* são classificadas como *hedge* de risco de mercado ou *hedge* de fluxo de caixa, segundo os critérios definidos na Circular BACEN nº 3.082/02. Nesses casos, também os itens objeto de *hedge* são ajustados ao valor de mercado, tendo como contrapartida desses ajustes (derivativo e respectivo item objeto de *hedge*): (i) a adequada conta de receita ou despesa no 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 (Vide nota 28) para o nível que estavam classificadas em 29 de fevereiro de 2020 nas condições especificadas.

(h) Cessão de crédito

A Resolução CMN nº 3.533/08, estabelece procedimentos para a classificação e divulgação das operações de venda ou de transferência de ativos financeiros. Conforme esse normativo, a manutenção ou baixa do ativo financeiro está relacionada à retenção substancial dos riscos e benefícios na operação de venda ou transferência. As operações de cessão de créditos em que existe retenção substancial dos riscos e benefícios pelo Bmg permanecem registradas no ativo em sua totalidade. Os valores recebidos na operação são registrados no ativo com contrapartida no passivo referente à obrigação assumida. As receitas e despesas são apropriadas de forma segregada ao resultado do 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 individuais. Para as investidas que são consolidadas o ágio é classificado em "Ativos Intangíveis". Já o ágio originado na aquisição de controladas e consolidadas e subsequentemente incorporadas é reconhecido em "Ativos Intangíveis" nas Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas.

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

(n) Redução do valor recuperável dos ativos não financeiros

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

(o) Passivos de curto e longo prazo

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

(p) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para tributos correntes é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro apurado mais adicional de 10% sobre o que exceder a R\$20/mês, para o imposto de renda, 20% para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido "CSLL" de acordo com a Emenda Constitucional nº 103 de 12 de novembro de 2019 de janeiro de 2022 a julho de 2022 e, 21% entre 1º de agosto e 31 de dezembro de 2022 de acordo com a Lei nº 14.446/22.

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

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

(q) Operações em moedas estrangeiras

O critério para conversão dos saldos ativos e passivos das operações em moedas estrangeiras consiste na conversão desses valores para moeda nacional (R\$) à taxa de câmbio vigente na data de encerramento do período. Em 31 de março de 2023, a taxa de câmbio aplicável era: US\$ 1,00 = R\$ 5,0804 (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 quando, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, sendo apenas divulgados nas notas explicativas, quando individualmente relevantes. Passivos contingentes classificados como remotos não requerem provisão ou divulgação (vide Nota 18).

Obrigações Legais - Fiscais e Previdenciárias – decorrem de processos judiciais relacionados às obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, que, independentemente da

avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas Demonstrações Financeiras (vide Nota 18).

(s) Plano de remuneração - Administradores

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

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

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 31 DE MARÇO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(u) Consolidação

Para melhor entendimento das demonstrações financeiras consolidadas, segue de forma resumida a composição do balanço patrimonial dos períodos findos em 31 de março 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
Disponibilidades	365.375	839	2.345	855	1.061	2.882	3.584	369.773	281.922
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.898.079						1.898.079		155.016
Instrumentos Financeiros	30.451.663	975.479	1.962.658	730.777	1.214.835	7.763	2.840.994	32.502.181	33.049.043
Aplicações em depósitos interfinanceiros	48.240	975.479		730.777	1.126.975	7.763	2.840.994	48.240	46.322
Títulos e valores mobiliários e derivativos	10.461.943		8.021		30.367			10.500.331	12.086.823
Operações de crédito	19.941.480		1.954.637		57.493			21.953.610	20.915.898
Relações interfinanceiras	2.199.149			5	207			2.199.361	2.068.054
Outros créditos	6.170.373	39.055	165.652	130.543	237.117	2.257	108.351	6.636.646	6.812.961
Outros valores e bens	377.460	208		52	690	2.037		380.447	385.867
Permanente	5.046.301						3.423.814	1.622.487	1.565.363
Total do Ativo	46.508.400	1.015.581	2.130.655	862.232	1.453.910	14.939	8.274.822	43.710.895	44.318.226

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 31 DE MARÇO 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
Depósitos e demais instrumentos financeiros	36.402.608		1.898.751				4.742.780	33.558.579	33.976.827
Depósitos	28.139.115		1.898.751				4.742.780	25.295.086	25.092.773
Captações no mercado aberto	5.554.608							5.554.608	6.318.846
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.981.705							1.981.705	1.919.388
Obrigações por empréstimos e repasses	607.184							607.184	593.459
Instrumentos financeiros derivativos	119.996							119.996	52.361
Relações interfinanceiras	366.609			56	20			366.685	383.123
Provisões	1.006.447	25.812	215	373	74	56		1.032.977	1.032.558
Obrigações fiscais	138.140	13.822		7.854	13.689	73		173.578	334.101
Outras obrigações	4.695.862	25.897		18.107	47.925	685	108.228	4.680.248	4.652.076
Patrimônio Líquido administrado pela controladora	3.898.734	950.050	231.689	835.842	1.392.202	14.125	3.423.814	3.898.828	3.939.541
Participação de acionistas não controladores								94	93
Patrimônio Líquido	3.898.734	950.050	231.689	835.842	1.392.202	14.125	3.423.908	3.898.734	3.939.448
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	46.508.400	1.015.581	2.130.655	862.232	1.453.910	14.939	8.274.822	43.710.895	44.318.226

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:

	Basileia III	
	2023	2022
Patrimônio de referência nível I	2.605.229	2.700.367
Capital Principal	2.489.808	2.589.477
– Patrimônio Líquido (i)	4.149.410	4.165.499
– Ajustes Prudenciais – Res. 4.192/13 CMN	(1.659.602)	(1.576.022)
Capital complementar (ii)	115.421	110.890
– Letras financeiras subordinadas	115.421	110.890
Patrimônio de referência nível II (ii)	571.875	550.218
– Letras financeiras subordinadas	571.875	550.218
Patrimônio de referência – PR (nível I + nível II) (a)	3.177.104	3.250.585
Ativo ponderado pelo risco – RWA (b)	24.810.571	24.002.659
Alocação de capital:		
– Risco de crédito	22.918.936	22.358.233
– Risco de mercado	45.616	81.495
– Risco operacional	1.846.019	1.562.931
Índice de basileia (a / b)	12,81%	13,54%
Capital nível I	10,51%	11,25%
– Capital principal	10,04%	10,79%
– Capital complementar	0,47%	0,46%
Capital nível II	2,30%	2,29%
– 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”	219.980	186.343
Índice de imobilização	38,74%	38,48%
Folga de imobilização	357.779	374.477

(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	369.773	281.922	365.375	277.980
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)		155.016		155.016
Total	369.773	436.938	365.375	432.996

(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
Posição bancada				
Notas do Tesouro Nacional – NTN		155.016		155.016
Aplicações no mercado aberto		155.016		155.016
Aplicações em depósitos interfinanceiros	48.240	46.322	48.240	46.322
Aplicações em moedas estrangeiras			1.898.079	1.808.125
Total	48.240	201.338	1.946.319	2.009.463
Circulante	39.325	192.703	1.634.970	1.976.164
Não circulante	8.915	8.635	311.349	33.299

6. Títulos e valores mobiliários

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

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Títulos de renda fixa				
Livres				
Títulos Públicos Federais				
- Letras Financeiras do Tesouro – LFT	492.885	371.634	465.439	345.051
- Letras do Tesouro Nacional – LTN	162.432	287.050	162.432	287.050
- Notas do Tesouro Nacional – NTN	2.323.038	3.103.058	2.323.038	3.103.058
Títulos Privados				
- Ações	23.404	22.922	23.402	22.916
- Debêntures	766.648	883.311	766.648	883.311
- Certificado de recebíveis imobiliários	72.732	64.335	72.732	64.335
- Certificado de recebíveis do agronegócio	33.426	30.151	33.426	30.151
- Cotas de fundos de investimento	244.416	242.858	244.416	242.858
- Títulos no exterior	8.021	9.658		
Vinculados a operações compromissadas				
Títulos Públicos Federais				
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	649.792	629.169	649.792	629.169
- Letras do Tesouro Nacional – LTN	606.789	589.886	606.789	589.886
- Notas do Tesouro Nacional – NTN	3.667.634	4.363.975	3.667.634	4.363.975
Títulos Privados				
- Debêntures	495.692	531.697	495.692	531.697
Vinculados a prestação de garantias				
Títulos Públicos Federais				
- Letras Financeiras do Tesouro - LFT	254.156	392.419	251.237	389.592
- Letras do Tesouro Nacional – LTN	157.342	170.773	157.342	170.773
- Notas do Tesouro Nacional – NTN	285.961	190.152	285.961	190.152
Instrumentos Financeiros Derivativos (i)				
Títulos Privados				
- Swap a receber	158.504	148.104	158.504	148.104
- Contratos de Opções	4.744	301	4.744	301
- Compras a Termo	92.715	55.370	92.715	55.370
Total	10.500.331	12.086.823	10.461.943	12.047.749
Circulante	2.053.044	3.120.533	2.014.656	3.081.459
Não circulante	8.447.287	8.966.290	8.447.287	8.966.290

(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 31 DE MARÇO 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
Títulos/Vencimentos						
Títulos para negociação	20.002	1.491.626	23.404	1.518.299	3.402	26.673
- NTN						
Até 30 dias		1.471.677		1.495.377		23.700
- Ações						
Indeterminado	20.002	19.949	23.404	22.922	3.402	2.973
Títulos disponíveis para venda (i)	2.756.837	2.864.815	2.727.682	2.865.085	(29.155)	270
- LFT						
De 31 a 60 dias		66.643		66.634		(9)
De 91 a 180 dias	203.826		204.002		176	
De 181 a 360 dias	19.391	197.429	19.391	197.592		163
Acima de 360 dias	1.174.710	1.130.686	1.173.440	1.128.996	(1.270)	(1.690)
- LTN						
Até 30 dias		1.840		1.839		(1)
De 31 a 60 dias	1.899		1.899			
De 91 a 180 dias	15		15			
Acima de 360 dias		14		14		
- Debêntures						
De 181 a 360 dias	53.810	71.959	53.766	71.967	(44)	8
Acima de 360 dias	943.018	1.048.586	916.574	1.051.041	(26.444)	2.455
- Títulos no exterior						
Até 30 dias	10.117	9.658	8.021	9.658	(2.096)	
- Certificado de recebíveis do agronegócio						
Acima de 360 dias	32.842	30.521	33.426	30.151	584	(370)
- Certificado de recebíveis imobiliários						
De 91 a 180 dias		12.253		11.019		(1.234)
Acima de 360 dias	72.793	52.368	72.732	53.316	(61)	948
- Cotas de fundos de investimentos						
Indeterminado	244.416	242.858	244.416	242.858		
Ajuste ao valor de mercado registrado no patrimônio líquido remanescente de títulos reclassificados de "disponível para venda" para "mantidos até o vencimento" (i)			(497.378)	(575.974)	(497.378)	(575.974)
- LTN						
Até 30 dias			(4.535)	(4.712)	(4.535)	(4.712)
De 31 a 60 dias			(4.687)	(4.233)	(4.687)	(4.233)
De 61 a 90 dias			(3)	(4.687)	(3)	(4.687)
De 91 a 180 dias			(13.669)	(9.224)	(13.669)	(9.224)
De 181 a 360 dias			(21.316)	(27.267)	(21.316)	(27.267)
Acima 360 dias			(6.819)	(14.536)	(6.819)	(14.536)
- NTN						
Até 30 dias			(21.656)	(22.377)	(21.656)	(22.377)
De 31 a 60 dias			(19.488)	(20.212)	(19.488)	(20.212)
De 61 a 90 dias				(22.377)		(22.377)
De 91 a 180 dias			(49.799)	(41.144)	(49.799)	(41.144)
De 181 a 360 dias			(98.515)	(99.056)	(98.515)	(99.056)
Acima 360 dias			(256.891)	(306.149)	(256.891)	(306.149)
Montante de títulos reclassificados de "disponível para venda" para "mantidos até o vencimento" (i)	7.698.660	7.783.638	7.698.660	7.783.638		
- LTN						
Até 30 dias		149.972		149.972		
De 91 a 180 dias	14.071		14.071			
De 181 a 360 dias	553.398	13.872	553.398	13.872		
Acima 360 dias	408.209	946.671	408.209	946.671		
- NTN						
De 31 a 60 dias	1.191.998		1.191.998			
De 91 a 180 dias		1.163.330		1.163.330		
Acima 360 dias	5.530.984	5.509.793	5.530.984	5.509.793		
Títulos mantidos até o vencimento	292.000	292.000	292.000	292.000		
- Debêntures						
Acima 360 dias	292.000	292.000	292.000	292.000		
Instrumentos financeiros derivativos – "Diferencial a receber"			255.963	203.775		
Até 30 dias			21.896	16.694		
De 31 a 60 dias			156.770	4.968		
De 61 a 90 dias			10.471	4.613		
De 91 a 180 dias			22.506	139.455		
De 181 a 360 dias			5.104	5.896		
Acima 360 dias			39.216	32.149		
Total	10.767.499	12.432.079	10.500.331	12.086.823	(523.131)	(549.031)
Circulante			2.053.044	3.120.533	(232.230)	(229.689)
Não circulante			8.447.287	8.966.290	(290.901)	(319.342)

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 31 DE MARÇO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Banco						
Descrição	Valor pela curva Custo amortizado		Valor contábil		Ajuste ao valor de mercado	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Títulos/Vencimentos	19.997	1.491.620	23.402	1.518.293	3.405	26.673
Títulos para negociação						
- NTN						
Até 30 dias		1.471.677		1.495.377		23.700
- Ações						
Indeterminado	19.997	19.943	23.402	22.916	3.405	2.973
Títulos disponíveis para venda (i)	2.716.524	2.825.907	2.689.296	2.826.017	(27.228)	110
- LFT						
De 31 a 60 dias		66.643		66.635		(8)
De 91 a 180 dias	173.630		173.637		7	
De 181 a 360 dias	19.391	168.179	19.391	168.181		2
Acima de 360 dias	1.174.710	1.130.686	1.173.440	1.128.996	(1.270)	(1.690)
- LTN						
De 31 a 60 dias	1.899		1.899			
De 91 a 180 dias	15	1.840	15	1.839		(1)
De 181 a 360 dias		14		14		
Acima de 360 dias						
- NTN						
Acima de 360 dias						
- Debêntures						
De 181 a 360 dias	53.810	71.959	53.766	71.967	(44)	8
Acima de 360 dias	943.018	1.048.586	916.574	1.051.041	(26.444)	2.455
- Certificado de recebíveis do agronegócio						
Acima de 360 dias	32.842	30.521	33.426	30.151	584	(370)
- Certificado de recebíveis imobiliários						
De 61 a 90 dias		12.253		11.019		(1.234)
Acima de 360 dias	72.793	52.368	72.732	53.316	(61)	948
- Cotas de fundos de investimentos						
Indeterminado	244.416	242.858	244.416	242.858		
Ajuste ao valor de mercado registrado no patrimônio líquido remanescente de títulos reclassificados de "disponível para venda" para "mantidos até o vencimento" (i)			(497.378)	(575.974)	(497.378)	(575.974)
- LTN						
Até 30 dias			(4.535)	(4.712)	(4.535)	(4.712)
De 31 a 60 dias			(4.687)	(4.233)	(4.687)	(4.233)
De 61 a 90 dias			(3)	(4.687)	(3)	(4.687)
De 91 a 180 dias			(13.669)	(9.224)	(13.669)	(9.224)
De 181 a 360 dias			(21.316)	(27.267)	(21.316)	(27.267)
Acima 360 dias			(6.819)	(14.536)	(6.819)	(14.536)
- NTN						
Até 30 dias			(21.656)	(22.377)	(21.656)	(22.377)
De 31 a 60 dias			(19.488)	(20.212)	(19.488)	(20.212)
De 61 a 90 dias				(22.377)		(22.377)
De 91 a 180 dias			(49.799)	(41.144)	(49.799)	(41.144)
De 181 a 360 dias			(98.515)	(99.056)	(98.515)	(99.056)
Acima 360 dias			(256.891)	(306.149)	(256.891)	(306.149)
Montante de títulos reclassificados de "disponível para venda" para "mantidos até o vencimento" (i)	7.698.660	7.783.638	7.698.660	7.783.638		
- LTN						
Até 30 dias		149.972		149.972		
De 91 a 180 dias	14.071		14.071			
De 181 a 360 dias	553.398	13.872	553.398	13.872		
Acima 360 dias	408.209	946.671	408.209	946.671		
- NTN						
De 31 a 60 dias	1.191.998		1.191.998			
De 91 a 180 dias		1.163.330		1.163.330		
Acima de 360 dias	5.530.984	5.509.793	5.530.984	5.509.793		
Títulos mantidos até o vencimento	292.000	292.000	292.000	292.000		
- Debêntures						
Acima 360 dias		292.000	292.000	292.000		
Instrumentos financeiros derivativos – "Diferencial a receber"			255.963	203.775		
Até 30 dias			21.896	16.694		
De 31 a 60 dias			156.770	4.968		
De 61 a 90 dias			10.471	4.613		
De 91 a 180 dias			22.506	139.455		
De 181 a 360 dias			5.104	5.896		
Acima 360 dias			39.216	32.149		
Total	10.727.181	12.393.165	10.461.943	12.047.749	(521.201)	(549.191)
Circulante			2.014.656	3.081.459	(230.300)	(229.849)
Não circulante			8.447.287	8.966.290	(290.901)	(319.342)

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 será 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	
Contratos de Swap, opções e termo							
Posição ativa							
Moeda estrangeira	21.896	35.032	9.224	21.668	5.104	184	93.108
Juros			1.247	838		1.377	3.462
Índices		121.738				33.303	155.041
Commodities						4.352	4.352
Total – 2023	21.896	156.770	10.471	22.506	5.104	39.216	255.963
Total – 2022	16.694	4.968	4.613	139.455	5.896	32.149	203.775
Contratos de Swap:							
Posição passiva							
Moeda estrangeira	(29.484)	(24.088)	(15.802)	(26.551)	(19.415)	(3.788)	(119.128)
Commodities						(868)	(868)
Total – 2023	(29.484)	(24.088)	(15.802)	(26.551)	(19.415)	(4.656)	(119.996)
Total – 2022	(12.510)	(5.616)	(4.968)	(7.612)	(18.166)	(3.489)	(52.361)

(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	13.153	(125)	2.225
DOLAR X Commodities	4.198		4.352
CDI x Dólar	53.064	1.960	3.463
IPCA x CDI	474.000	25.776	155.041
Pré x Real	18.058	6.037	7.091
Pré x Dólar	394.438	71.532	83.791
Posição ativa – 2023	956.911	105.180	255.963
Posição ativa – 2022	994.721	13.454	203.775
Dólar x CDI	15.000	(894)	(1.024)
Dólar x Pré	553.806	(77.715)	(111.489)
DOLAR X Commodities	4.198		(868)
Pré x CDI	10.903	(593)	(629)
Pré x Real	78.274	(7.391)	(5.124)
Pré x Dólar	27.270	(908)	(862)
Posição passiva – 2023	689.451	(87.501)	(119.996)
Posição passiva – 2022	484.333	(19.468)	(52.361)
Exposição – 2023	1.646.362	17.679	135.967
Exposição – 2022	1.479.054	(6.014)	151.414

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)		(6.661)	5.056.813
Futuro de cupom de cambial (DDI)	10.605		4.295.820
Futuro de taxa média de DI de um dia (DI1)	2.209		10.369.871
Futuro de reais por dólar comercial (DOL)	8.326		1.899.325
Posição – 2023	21.140	(6.661)	21.621.829
Posição – 2022	4.629		15.613.067

(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\$9.480.966 (2022 – R\$8.055.045). Esses instrumentos geraram ajuste a valor de mercado credor registrado no patrimônio líquido de R\$27.974 (2022 – credor R\$7.464), líquido dos efeitos tributários.

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

(ii) *Hedge* de Risco de Mercado

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

Para proteger da exposição à variação no risco de mercado das captações indexadas à variação cambial, o Banco negocia contratos de swap Dólar x DI. Em 05 de setembro de 2020 o Banco liquidou suas operações de captação indexadas à variação cambial objeto de *hedge* de Risco de Mercado, assim como os contratos de *swap* Dólar x DI designados como instrumento de *hedge* de Risco de Mercado. Em 31 de março 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 31 de março de 2023, os instrumentos geraram ajuste a valor de mercado positivo no resultado do período, no montante de R\$8.869 (2022 – R\$5.788).

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 31 de março de 2023 os instrumentos geraram ajuste a valor de mercado positivo no resultado no montante de R\$11.088.

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	16.736.889	15.717.422	14.585.766	13.625.483
CDC – veículos	57	74	57	74
Carteira comercial	2.264.110	2.265.346	2.206.326	2.199.253
Operações de crédito cedidas (i)	4.187.156	4.006.705	4.187.156	4.006.705
Financiamento à Importação	24.600	23.870		
Total - operações de crédito	23.212.812	22.013.417	20.979.305	19.831.515
Transações de pagamento	661.916	652.968	661.916	652.968
Carteira de câmbio	79.688	86.456	79.688	86.456
Compras a faturar - Cartões de crédito	1.067.973	1.103.666	1.067.973	1.103.666
Total – outros	1.809.577	1.843.090	1.809.577	1.843.090
Total - carteira de crédito	25.022.389	23.856.507	22.788.882	21.674.605
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(1.259.202)	(1.097.519)	(1.037.825)	(903.481)
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito – outros créditos	(5.367)	(4.647)	(5.367)	(4.647)
Total	23.757.820	22.754.341	21.745.690	20.766.477
Circulante	13.568.891	13.012.952	13.363.290	12.741.114
Não circulante	10.188.929	9.741.389	8.382.400	8.025.363

(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	350.971	380.799	350.971	380.799
Comércio	131.684	125.795	131.684	125.795
Intermediários financeiros	1.242.374	998.028	1.242.374	998.028
Serviços	932.626	1.165.206	908.026	1.141.337
Esportes e recreação	333.399	319.619	275.615	253.526
Habitação	4.658	2.035	4.658	2.035
Rural	2	3	2	3
Pessoas físicas	22.026.675	20.865.022	19.875.552	18.773.082
Total	25.022.389	23.856.507	22.788.882	21.674.605

(c) Cessões de crédito

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

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

No trimestre findo em 31 de março 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 de R\$180.450, permanecendo com o total da carteira cedida no montante de R\$4.187.156. No que tange as cessões classificadas na categoria “sem retenção substancial de riscos e benefícios” o Banco realizou operações que totalizam R\$135.905.

O valor das operações cedidas e das obrigações assumidas, em 31 de março de 2023, são como seguem abaixo:

	Conglomerado Financeiro e Banco	
Cessão após a Resolução CMN nº 3.533/08	Operações Cedidas	Obrigações assumidas
		(Nota 17b)
Crédito pessoal consignado:		
Com coobrigação – Valor Presente	4.187.156	2.750.256
Saldo de operações liquidadas a repassar		635
Total – 2023	4.187.156	2.750.891
Total – 2022	4.006.705	2.835.149

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

Vencimento/Produto	Conglomerado Financeiro			
	Crédito Pessoal	CDC Veículos	Carteira Comercial	Total
A vencer até 30 dias	2.067.145	2	480.244	2.547.391
A vencer de 31 a 60 dias	6.326.186	2	222.555	6.548.743
A vencer de 61 a 90 dias	499.966	2	100.279	600.247
A vencer de 91 a 180 dias	1.197.825	5	189.074	1.386.904
A vencer de 181 a 360 dias	1.752.863	9	298.416	2.051.288
A vencer após 360 dias	8.651.785	22	1.687.578	10.339.385
Total a vencer	20.495.770	42	2.978.146	23.473.958
Vencidas até 14 dias	41.433		608	42.041
Vencidas de 15 a 30 dias	132.356	1	2.976	135.333
Vencidas de 31 a 60 dias	176.745	1	3.732	180.478
Vencidas de 61 a 90 dias	154.693	1	2.852	157.546
Vencidas de 91 a 180 dias	419.192	4	24.307	443.503
Vencidas de 181 a 360 dias	571.829	8	17.693	589.530
Total vencidas	1.496.248	15	52.168	1.548.431
Total da carteira – 2023	21.992.018	57	3.030.314	25.022.389
Total da carteira – 2022	20.827.793	74	3.028.640	23.856.507

Vencimento/Produto	Crédito Pessoal	CDC Veículos	Carteira Comercial	Banco
				Total
A vencer até 30 dias	2.067.094	2	455.365	2.522.461
A vencer de 31 a 60 dias	6.325.769	2	222.555	6.548.326
A vencer de 61 a 90 dias	499.054	2	100.279	599.335
A vencer de 91 a 180 dias	1.193.211	5	189.074	1.382.290
A vencer de 181 a 360 dias	1.719.345	9	286.568	2.005.922
A vencer após 360 dias	6.881.715	22	1.641.921	8.523.658
Total a vencer	18.686.188	42	2.895.762	21.581.992
Vencidas até 14 dias	41.433		608	42.041
Vencidas de 15 a 30 dias	109.192	1	2.976	112.169
Vencidas de 31 a 60 dias	141.234	1	3.732	144.967
Vencidas de 61 a 90 dias	126.688	1	2.852	129.541
Vencidas de 91 a 180 dias	324.662	4	24.307	348.973
Vencidas de 181 a 360 dias	411.498	8	17.693	429.199
Total vencidas	1.154.707	15	52.168	1.206.890
Total da carteira – 2023	19.840.895	57	2.947.930	22.788.882
Total da carteira – 2022	18.735.854	74	2.938.677	21.674.605

(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		739.155		629.737
A	0,50	21.944.977	109.722	21.045.878
B	1,00	295.272	2.953	351.820
C	3,00	345.223	11.331	324.284
D	10,00	307.944	30.794	296.128
E	30,00	196.406	58.922	186.844
F	50,00	186.933	93.467	174.527
G	70,00	163.664	114.565	150.614
H	100,00	842.815	842.815	696.675
Total		25.022.389	1.264.569	23.856.507

(ii) Banco

Nível	%	Carteira	2023	2022
			Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	Provisão para perdas associadas ao risco de crédito
AA		739.155		629.737
A	0,50	20.078.756	100.392	19.239.445
B	1,00	246.362	2.464	297.419
C	3,00	309.712	10.265	280.878
D	10,00	279.939	27.994	257.320
E	30,00	164.665	49.399	137.478
F	50,00	156.360	78.180	142.189
G	70,00	131.449	92.014	121.121
H	100,00	682.484	682.484	569.018
Total		22.788.882	1.043.192	21.674.605

(f) Movimentação da provisão para perdas associadas ao risco de crédito e recuperação de créditos

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

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Saldo no início do trimestre	1.102.166	850.612	908.128	754.502
Constituição de provisão	458.937	252.426	364.622	209.944
(Reversão/baixa de provisão)	(296.534)	(246.400)	(229.558)	(208.212)
Saldo no fim do trimestre	1.264.569	856.638	1.043.192	756.234
Créditos recuperados	(50.478)	(27.285)	(39.203)	(22.837)
Efeito no resultado (i)	408.459	225.141	325.419	187.107

(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)	3.633.938	3.586.349	3.292.412	3.236.606
Ativos fiscais correntes (ii)	463.692	489.904	423.264	433.352
Carteira de câmbio (Nota 8 (a))	79.688	86.456	79.688	86.456
Varição cambial sobre adiantamento de câmbio	(1.496)	8.856	(1.496)	8.856
Devedores por depósitos em garantia (iii)	418.728	396.630	414.154	392.056
Devedores diversos – País	364.504	485.833	193.908	344.020
Baixas sem financeiro (iv)	593.216	570.683	593.216	570.683
(-) Provisões aos valores não recuperáveis (iv)	(26.679)	(26.364)	(26.679)	(26.364)
Valores a receber sociedades ligadas			16.592	236
Compras a faturar - Cartões de crédito (Nota 8(a))	1.067.973	1.103.666	1.067.973	1.103.666
(-) Provisões outros créditos liquidação duvidosa (Nota 8 (a))	(5.367)	(4.647)	(5.367)	(4.647)
Outros	48.449	115.595	122.708	189.738
Total	6.636.646	6.812.961	6.170.373	6.334.658
Circulante	2.276.451	2.525.083	2.178.688	2.423.455
Não circulante	4.360.195	4.287.878	3.991.685	3.911.203

(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\$292.936 (2022 - R\$289.647) no Conglomerado Financeiro e R\$ 278.151 (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\$115.273 (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\$661.916 (2022 – R\$652.968) de transações de pagamentos adquiridas de instituições de pagamentos (nota 8a), R\$1.498.786 (2022 – R\$1.389.144) de depósitos no Banco Central e R\$38.659 (2022 – R\$25.942) de outros valores no Conglomerado Financeiro e R\$661.916 (2022 – R\$652.968) de transações de pagamentos adquiridas de instituições de pagamentos (nota 8(a)), R\$1.498.584 (2022 – R\$1.388.942) de depósitos no Banco Central e R\$38.649 (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)	10.395	11.371	10.240	11.207
Provisões para desvalorização de ativos não financeiros mantidos para venda - recebidos	(593)	(1.561)	(593)	(1.561)
Material em estoque		35		35
Total – Circulante	9.802	9.845	9.647	9.681

(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)	303.778	304.564	303.778	304.564
Parcerias	32.112	31.752	32.112	31.752
Outras	34.755	39.706	31.923	36.731
Total	370.645	376.022	367.813	373.047
Circulante	270.426	267.044	267.594	264.069
Não circulante	100.219	108.978	100.219	108.978

(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 trimestre	Resultado de equivalência do trimestre	Conglomerado Financeiro	
						2023	2022
						Valor contábil do investimento	Valor contábil do investimento
(i) Diretas (Ramo financeiro)							
Granito Soluções em Pagamentos S.A.	8.568.767	45,00%	(2.372)	(6.802)	(3.061)		1.993
(i) Diretas (Ramo não financeiro)							
ME Promotora de vendas Ltda.	8.000	80,00%	18.430	1.497	1.198	14.744	13.546
CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.	958.491.000	99,99%	952.956	24.845	24.842	952.862	928.018
BMSE Participações Ltda.	7.006.483	99,38%	2.038	14	14	2.025	2.012
BMG Participações em Negócios Ltda.	28.999.999	92,99%	76.511	2.295	2.134	71.147	70.383
Help Franchising Participações Ltda.	21.995.600	99,98%	24.182	1.479	1.479	24.177	22.699
AF Controle S.A.	599.126	50,00%	126.389	2.077	1.038	63.194	117.490
BMG Seguridade	16.000	100,00%	24.911	7.000	7.000	24.911	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.						53.333	
Amortização de ágio - AF Controle S.A.						(5.319)	
Total					34.644	1.201.074	1.174.155

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 31 DE MARÇO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022
 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

							Banco	
							2023	2022
	Número de ações/cotas possuídas	Percentual de participação	Patrimônio líquido	Lucro (Prejuízo) do trimestre	Resultado de equivalência e variação cambial do trimestre	Valor contábil do investimento	Valor contábil do investimento	
(i) Diretas (Ramo financeiro)								
BMG Bank (Cayman) Ltd.	2.417	100,00%	231.690	(21.667)	(28.571)	231.690	262.356	
BMG Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil	547.997.118	99,99%	950.050	18.790	18.788	949.956	931.167	
Banco Cifra S.A.	16.364	100,00%	835.843	13.719	13.719	835.843	822.125	
Banco BCV S.A.	8.196	100,00%	1.392.201	23.790	23.790	1.392.200	1.368.407	
Cifra Financeira S.A.	279.000	100,00%	14.125	125	125	14.125	14.000	
Granito Soluções em Pagamentos S.A.	8.568.767	45,00%	(2.372)	(6.802)	(3.061)		1.993	
(ii) Diretas (Ramo não financeiro)								
ME Promotora de vendas Ltda.	8.000	80,00%	18.430	1.497	1.198	14.744	13.546	
CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.	958.491.000	99,99%	952.956	24.845	24.842	952.862	928.018	
BMSE Participações Ltda.	7.006.483	99,38%	2.038	14	14	2.025	2.012	
BMG Participações em Negócios Ltda.	28.999.999	92,99%	76.511	2.295	2.134	71.147	70.383	
Help Franchising Participações Ltda.	21.995.600	99,98%	24.182	1.479	1.479	24.177	22.699	
AF Controle S.A.	599.126	50,00%	126.389	2.077	1.038	63.194	117.490	
BMG Seguridade	16.000	100,00%	24.911	7.000	7.000	24.911	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.						53.333		
Amortização de ágio - AF Controle S.A.						(5.319)		
Total						62.495	4.624.888	4.572.210

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 passará a deter 100% do capital social votante da Bmg Seguros. A conclusão da operação está sujeita a aprovação pelos órgãos reguladores.

12. Imobilizado de uso

			2023		2022		Conglomerado Financeiro e Banco			
			Valor líquido	Valor líquido	Movimentações				Saldo Residual em 31/03/2023	
	Taxa Anual (%)	Custo			(Depreciação acumulada)	Saldo Residual em 31/12/2022	Aquisições	(Baixas)		(Despesa de Depreciação)
Imóveis de uso		16.687	(12.976)	3.711	3.711	3.711				3.711
Terrenos		3.711		3.711	3.711	3.711				3.711
Edificações	4	12.976	(12.976)							
Outras imobilizações de uso		190.450	(129.193)	61.257	62.233	62.233	3.342	(336)	(3.982)	61.257
Instalações	10	111.115	(78.663)	32.452	32.987	32.987	914	(31)	(1.418)	32.452
Móveis e equipamentos de uso	10	9.936	(5.160)	4.776	4.951	4.951	97	(21)	(251)	4.776
Sistema de comunicação	10	2.976	(893)	2.083	2.004	2.004	153	(10)	(64)	2.083
Sistema de processamento de dados	20	59.322	(41.094)	18.228	18.078	18.078	2.092	(10)	(1.932)	18.228
Sistema de transporte	20	7.101	(3.383)	3.718	4.213	4.213	86	(264)	(317)	3.718
Imobilizado de uso		207.137	(142.169)	64.968	65.944	65.944	3.342	(336)	(3.982)	64.968

13. Intangível

(a) Composição dos ativos intangíveis

	Conglomerado Financeiro e Banco	
	2023	2022
Intangíveis (i)	590.684	540.228
Amortização acumulada	(241.738)	(220.538)
Total	348.946	319.690

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

O Conglomerado avalia anualmente, ou quando há indícios de perda, o valor recuperável do ágio, visando obter a melhor estimativa da Administração sobre seus fluxos de caixa futuros. Conforme estudo realizado na data-base de 31 de dezembro de 2022, não foi identificada a necessidade de reconhecimento de perda por redução ao valor recuperável do ágio no trimestre findo em 31 de março 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
Saldo inicial	319.690	244.705
Aquisição de ativos intangíveis	50.456	143.817
(Amortizações de ativos intangíveis)	(21.200)	(68.832)
Total	348.946	319.690

14. Depósito e Captações no mercado aberto - carteira própria

(a) Depósitos interfinanceiros e a prazo

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Depósitos à vista	309.156	448.684	312.192	451.338
Depósitos interfinanceiros				
Pós-fixados	196.498	388.928	3.037.491	3.224.304
Depósitos a prazo				
Prefixados	9.383.681	8.899.944	9.383.681	8.899.944
Pós-fixados	15.405.751	15.355.217	15.405.751	15.355.217
Total	25.295.086	25.092.773	28.139.115	27.930.803
Circulante	7.147.741	6.560.846	9.991.770	9.398.876
Não circulante	18.147.345	18.531.927	18.147.345	18.531.927

(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	124.020	327.940	771.600	670.352	895.620	998.292
De 31 a 60 dias	2.019		633.358	212.573	635.377	212.573
De 61 a 90 dias	1.551	3.286	546.587	378.502	548.138	381.788
De 91 a 180 dias	29.255	6.066	1.716.665	1.650.166	1.745.920	1.656.232
De 181 a 360 dias	39.653	51.636	2.973.877	2.811.641	3.013.530	2.863.277
Após 360 dias (i)			18.147.345	18.531.927	18.147.345	18.531.927
Total	196.498	388.928	24.789.432	24.255.161	24.985.930	24.644.089
Circulante	196.498	388.928	6.642.087	5.723.234	6.838.585	6.112.162
Não circulante			18.147.345	18.531.927	18.147.345	18.531.927

- (i) Do montante de R\$18.147.345 (2022 – R\$18.531.927) de Depósitos a prazo apresentados no vencimento “Após 360 dias”, R\$15.025.035 (2022 – R\$15.330.230) vencem entre 1 e 3 anos, R\$2.878.172 (2022 – R\$2.839.185) entre 3 e 5 anos e R\$244.138 (2022 – R\$362.512) acima de 5 anos.

	Depósitos Interfinanceiros		Depósitos a prazo		Banco	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Até 30 dias	124.020	327.940	771.600	670.352	895.620	998.292
De 31 a 60 dias	2.019		633.358	212.573	635.377	212.573
De 61 a 90 dias	30.755	3.286	546.587	378.502	577.342	381.788
De 91 a 180 dias	2.841.044	6.066	1.716.665	1.650.166	4.557.709	1.656.232
De 181 a 360 dias	39.653	2.887.012	2.973.877	2.811.641	3.013.530	5.698.653
Após 360 dias			18.147.345	18.531.927	18.147.345	18.531.927
Total	3.037.491	3.224.304	24.789.432	24.255.161	27.826.923	27.479.465
Circulante	3.037.491	3.224.304	6.642.087	5.723.234	9.679.578	8.947.538
Não circulante			18.147.345	18.531.927	18.147.345	18.531.927

(c) Captações no mercado aberto - carteira própria

As captações no mercado aberto são compostas por R\$5.037.005 (2022 - R\$5.732.969) de títulos públicos e R\$517.603 (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)	1.888.022	1.819.247
Letras créditos imobiliários	597	5.231
Letras créditos agropecuários	93.086	94.910
Total	1.981.705	1.919.388
Circulante	866.044	616.297
Não Circulante	1.115.661	1.303.091

- (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:

	Letras financeiras e de crédito	
	2023	2022
Até 30 dias	27.989	19.814
De 31 a 60 dias	3.324	19.768
De 61 a 90 dias	23.571	13.168
De 91 a 180 dias	518.959	52.993
De 181 a 360 dias	292.201	510.554
Após 360 dias	1.115.661	1.303.091
Total	1.981.705	1.919.388
Circulante	866.044	616.297
Não circulante	1.115.661	1.303.091

16. Obrigações por empréstimos e repasses

	Conglomerado Financeiro e Banco	
	2023	2022
Repasses País – Instituições Oficiais (a)	13.194	18.072
Empréstimos no País – Outras Instituições (i)	593.990	575.387
Total	607.184	593.459
Circulante	13.194	18.072
Não Circulante	593.990	575.387

(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:

	Conglomerado Financeiro e Banco	
	2023	2022
Até 30 dias	454	5.454
De 91 a 180 dias	12.740	12.618
Total	13.194	18.072
Circulante	13.194	18.072

17. Provisões, obrigações fiscais e outras obrigações

(a) Provisão e obrigações fiscais

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Provisão para pagamentos a efetuar	236.792	217.188	236.095	216.456
Provisão para garantias financeiras prestadas	5.154	6.057	5.154	6.057
Provisão para causas judiciais (i)	791.031	809.313	765.198	785.963
Provisões	1.032.977	1.032.558	1.006.447	1.008.476
Correntes	35.450	123.635	519	4.548
Diferidas (nota 25(b))	138.128	210.466	137.621	209.986
Obrigações fiscais	173.578	334.101	138.140	214.534
Total	1.206.555	1.366.659	1.144.587	1.223.010
Circulante	272.242	340.823	236.614	221.004
Não circulante	934.313	1.025.836	907.973	1.002.006

(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	55.393	101.177	55.390	101.174
Outros impostos e contribuições a recolher	52.336	32.072	52.290	32.036
Obrigações a pagar cartão	476.922	475.572	476.922	475.572
Credores diversos	646.750	538.081	644.990	497.765
Valores a repassar cessão (i)	635	665	635	665
Valores a pagar sociedades ligadas			17.423	39.787
Obrigações sobre operações vinculadas a cessão (i)	2.750.256	2.834.484	2.750.256	2.834.484
Letras financeiras subordinadas (nota 17(c))	697.956	670.025	697.956	670.025
Total	4.680.248	4.652.076	4.695.862	4.651.508
Circulante	1.958.965	1.847.266	1.974.579	1.846.698
Não circulante	2.721.283	2.804.810	2.721.283	2.804.810

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

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

EM 31 DE MARÇO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

(c) Letras financeiras subordinadas

Descrição	Data de		Taxa de Juros a.a.	R\$
	Emissão	Vencimento		
No País (i):				
Letras financeiras subordinadas	1º trimestre/19	1º trimestre/26	124% do CDI	6.944
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/19	2º trimestre/26	122% do CDI	16.235
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/19	Perpétua	IPCA + 6,60% a 6,67%	114.186
Letras financeiras subordinadas	3º trimestre/19	Perpétua	126% a 130% da SELIC	1.235
Letras financeiras subordinadas	3º trimestre/19	3º trimestre/29	124% da SELIC	1.034
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/22	2º trimestre/32	18,15% - Pré	142.082
Letras financeiras subordinadas	2º trimestre/22	2º trimestre/34	18,15% - Pré	142.086
Letras financeiras subordinadas	4º trimestre/22	4º trimestre/29	100% do CDI	274.154
Total – 2023				697.956
Total – 2022				670.025

(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	582.535	558.483
Perpétua	115.421	115.542
Total	697.956	670.025

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\$1.234.764 (2022 – R\$1.168.256) Conglomerado Financeiro e R\$1.218.512 (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\$121.017 (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 que serão opostos em face do acórdão relativo ao julgamento dos temas 881 e 885;
- b) IRPJ/IRRF/CSLL 2012, 2014 a 2019 – R\$419.873 (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\$119.470 (2022 - R\$ 118.259): Dedução fiscal de Perdas em Operações de créditos - Lei nº 9.430/96;
- d) PIS e COFINS – R\$184.048 (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\$34.917 (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\$36.590 (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 conseqüente reconhecimento da inexistência de relação jurídico-tributária que obrigue as Associadas da Autora ao cumprimento de tais dispositivos, mantendo-se as redações originais regulamentares e legais.

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

Os processos contingentes de ações trabalhistas avaliados como risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente. Não há causas classificadas com risco de perda possível em 31 de março de 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 31 DE MARÇO 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\$793.707 (2022 – R\$937.142) Conglomerado Financeiro e R\$798.162 (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

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	Depósitos		Depósitos	
	Judiciais	Provisões	Judiciais	Provisões
Causas tributárias e previdenciárias	310.782	97.037	306.566	75.740
Causas trabalhistas	13.468	52.725	13.319	49.538
Causas cíveis	94.478	641.269	94.269	639.920
Total	418.728	791.031	414.154	765.198

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	Depósitos		Depósitos	
	Judiciais	Provisões	Judiciais	Provisões
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
Total	396.630	809.313	392.056	785.963

(v) Movimentação

	Conglomerado Financeiro			
	Depósitos Judiciais	Provisões Tributárias	Provisões Trabalhistas	Provisões Cíveis
Saldo em 31/12/2022	396.630	122.850	52.670	633.793
Adições	60.133	6.811	2.438	104.544
(Baixas)	(38.035)	(32.624)	(2.383)	(97.068)
Saldo em 31/03/2023	418.728	97.037	52.725	641.269

	Banco			
	Depósitos Judiciais	Provisões Tributárias	Provisões Trabalhistas	Provisões Cíveis
Saldo em 31/12/2022	392.056	103.578	49.925	632.460
Adições	59.925	4.786	1.962	104.494
(Baixas)	(37.827)	(32.624)	(2.349)	(97.034)
Saldo em 31/03/2023	414.154	75.740	49.538	639.920

19. Patrimônio líquido (Banco)

a) Capital social

Em 31 de março 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 31/03/2023
Quantidade	202.532			2.350
Saldo em milhares de reais	(462)			5

	Movimentação na quantidade ações	
	31/12/2022	31/03/2023
Ordinária	372.696.198	372.696.198
Preferencial	210.536.213	210.536.213
Saldo	583.232.411	583.232.411

	Quantidade de ações em circulação (i)		
	Ordinária	Preferencial	Total
Em 31/12/2022	1.272.795	101.344.558	102.617.353
Varição em ações em tesouraria		2.350	2.350
Varição das ações detidas por controladores e administradores		798.714	798.714
Em 31/03/2023	1.272.795	102.145.622	103.418.417

(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 31 de março de 2023, os juros sobre o capital próprio totalizaram o montante de R\$54.750, dos quais R\$11.661, referentes ao 1º trimestre de 2023, conforme fato relevante divulgado em 30 de março de 2023, foram creditados de forma individualizada aos acionistas em 24 de abril 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. O pagamento será realizado em 16 de maio 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 março de 2022.

Resultado líquido por ação

	31/03/2023	31/03/2022
Lucro atribuível aos acionistas da sociedade	22.898	48.306
Quantidade média ponderada de ações emitidas	583.030.458	583.170.876
Lucro básico e diluído por ação (em Reais)	0,0393	0,0828

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	1.664.172	1.193.718	1.570.400	1.149.990
Carteira comercial	107.291	76.938	99.089	75.521
Comissões de agentes	(205.892)	(204.592)	(205.892)	(204.592)
Variação cambial	(58.403)	(230.897)		
Outros	1	(221)	1	(221)
Total	1.507.169	834.946	1.463.598	1.020.698

(b) Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Aplicações interfinanceiras de liquidez	44.562	1.079	44.800	10.916
Títulos e valores mobiliários	243.473	276.156	241.818	275.517
Aplicações no exterior	40		36.680	
Total	288.075	277.235	323.298	286.433

(c) Despesas da intermediação financeira

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Resultado com instrumentos financeiros derivativos (i)	202.182	382.821	202.182	382.821
Variação cambial	(9.799)	(14.949)	(61.616)	(201.601)
Despesas de depósitos a prazo	(776.360)	(526.326)	(776.360)	(526.326)
Despesas de depósitos interfinanceiros	(11.485)	(2.088)	(110.570)	(73.189)
Outras despesas de captação	(285.234)	(170.915)	(285.099)	(170.915)
Operações de empréstimos e repasses	(18.725)	(13.504)	(18.725)	(13.504)
Resultado com operações de crédito cedidas	(88.066)	(46.908)	(88.066)	(46.908)
Total	(987.487)	(391.869)	(1.138.254)	(649.622)

(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	98	116	98	116
Rendas de tarifas bancárias	27.442	5.981	27.442	5.981
Rendas outros serviços	40.560	15.477	40.125	15.457
Total	68.100	21.574	67.665	21.554

22. Despesas de pessoal e outras despesas administrativas

(a) Despesas de pessoal

	Conglomerado financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Proventos e honorários	(46.550)	(47.237)	(46.550)	(47.237)
Encargos sociais	(19.330)	(16.668)	(19.330)	(16.668)
Treinamento	(422)	(472)	(422)	(472)
Benefícios	(14.961)	(13.339)	(14.961)	(13.338)
Total	(81.263)	(77.716)	(81.263)	(77.715)

(b) Outras despesas administrativas

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Água, energia e gás	(481)	(529)	(481)	(529)
Marketing	(35.920)	(26.418)	(35.882)	(26.375)
Aluguéis	(3.768)	(3.445)	(3.768)	(3.444)
Arrendamento de bens	(3.181)	(2.658)	(3.181)	(2.658)
Promoções e relações públicas	(4.109)	(92)	(4.109)	(92)
Comunicações	(6.856)	(3.979)	(6.856)	(3.979)
Manutenção e conservação de bens	(755)	(580)	(755)	(580)
Processamento de dados	(51.537)	(45.325)	(51.537)	(45.325)
Seguros	(1.776)	(1.654)	(1.594)	(1.561)
Serviços de terceiros	(46.181)	(33.374)	(46.181)	(33.374)
Serviço de vigilância	(1.859)	(1.577)	(1.859)	(1.577)
Serviços técnicos especializados	(76.622)	(71.036)	(75.974)	(70.413)
Materiais diversos	(443)	(341)	(443)	(341)
Serviços do sistema financeiro	(3.911)	(5.016)	(3.898)	(4.979)
Transportes	(1.269)	(1.022)	(1.269)	(1.022)
Viagens	(4.233)	(2.728)	(4.233)	(2.728)
Amortização e depreciação	(30.630)	(19.843)	(30.630)	(19.843)
Outras despesas administrativas	(15.194)	(14.707)	(15.161)	(14.694)
Total	(288.725)	(234.324)	(287.811)	(233.514)

23. Despesas tributárias

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
PIS e COFINS	(29.256)	(41.305)	(27.376)	(40.169)
ISS	(1.575)	(715)	(1.575)	(714)
Outros	(1.415)	(1.183)	(965)	(976)
Total	(32.246)	(43.203)	(29.916)	(41.859)

24. Outras receitas e despesas operacionais

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2023	2022	2023	2022
Outras receitas operacionais				
Recuperação de encargos e despesas	2.810	2.015	2.797	2.015
Atualização monetária	9.589		11.253	
Reversão de provisões operacionais (i)	146.793	79.290	146.747	79.128
Atualização de impostos a compensar	877	3.078	699	2.742
Participação sobre prêmios emitidos (ii)		3.000		3.000
Outras	747	339	732	334
Total	160.816	87.722	162.228	87.219
Outras despesas operacionais				
Atualização monetária		(1.266)		(1.423)
Despesas de cobranças	(247)	(3.430)	(246)	(3.430)
Despesa de interveniência de repasse de recursos	(32.211)	(23.816)	(32.211)	(23.816)
Despesa de provisões operacionais (i)	(256.338)	(186.419)	(255.717)	(185.961)
Tarifas	(5.828)	(6.198)	(5.828)	(6.198)
Outras	(14.989)	(9.701)	(14.787)	(9.685)
Total	(309.613)	(230.830)	(308.789)	(230.513)
Total outras receitas (despesas) operacionais	(148.797)	(143.108)	(146.561)	(143.294)

(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

Conglomerado Financeiro					
	CS MP 2.158-35	Adições temporárias	Prejuízos fiscais/Base negativa	Ajuste Valor de Mercado no Patrimônio	Total
Saldo final em 31/12/2022	547	2.657.266	654.682	273.854	3.586.349
Constituição		239.507	11.163	1	250.671
(Realização / Reversão)		(169.698)	(9.509)	(23.875)	(203.082)
Saldo final em 31/03/2023	547	2.727.075	656.336	249.980	3.633.938

Banco					
	CS MP 2.158-35	Adições temporárias	Prejuízos fiscais/Base negativa	Ajuste Valor de Mercado no Patrimônio	Total
Saldo final em 31/12/2022	547	2.615.164	347.028	273.867	3.236.606
Constituição		238.490	11.163		249.654
(Realização / Reversão)		(169.663)	(310)	(23.874)	(193.848)
Saldo final em 31/03/2023	547	2.683.991	357.881	249.993	3.292.412

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\$138.128 (2022 - R\$210.466) no Conglomerado Financeiro e R\$137.621 (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
Resultado antes da tributação sobre o lucro e das participações societárias	(49.129)	(49.129)	30.380	30.380
Juros sobre o capital próprio (pagos e a pagar)	(54.750)	(54.750)	(53.465)	(53.465)
Participação nos lucros	(10.524)	(10.524)	(16.066)	(16.066)
Adições (exclusões) permanentes:				
IR e CS sobre Juros Selic - Repetição de indébito (i)	(4.591)	(4.591)		
Equivalência patrimonial	(34.644)	(34.644)	(11.922)	(11.922)
Inovação tecnológica (ii)	(25.545)	(25.545)	(21.900)	(21.900)
Outros	(72)	(8.487)	693	(5.670)
Base de cálculo	(179.255)	(187.670)	(72.280)	(78.643)
Alíquota base	26.888	37.534	10.842	15.729
Alíquota adicional	17.931		7.234	
Incentivos fiscais	199		189	
Créditos com Imposto de renda e Contribuição social	45.018	37.534	18.265	15.729

	2023		Banco	
	Imposto de renda	Contribuição Social	Imposto de renda	Contribuição social
Resultado antes da tributação sobre o lucro e das participações societárias	(92.300)	(92.300)	(335)	(335)
Juros sobre o capital próprio	(54.750)	(54.750)	(53.465)	(53.465)
Participação nos lucros	(10.524)	(10.524)	(16.066)	(16.066)
Adições (exclusões) permanentes:				
IR e CS sobre Juros Selic - Repetição de indébito (i)	(4.591)	(4.591)		
Equivalência patrimonial	(62.495)	(62.495)	(4.019)	(4.019)
Varição cambial de investimento no exterior	(6.904)	(6.904)	(43.186)	(43.186)
Inovação tecnológica (ii)	(25.545)	(25.545)	(21.900)	(21.900)
Outros	(21.512)	(22.204)	(4.157)	(4.678)
Base de cálculo	(278.621)	(279.313)	(143.128)	(143.649)
Alíquota base	41.793	55.863	21.469	28.730
Alíquota adicional	27.867		14.319	
Incentivos fiscais	199		189	
Créditos com Imposto de renda e Contribuição social	69.859	55.863	35.977	28.730

- (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
EM 31 DE MARÇO 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 consolidadas. Os principais saldos mantidos com partes relacionadas podem ser demonstrados da seguinte forma:

Partes Relacionadas	Ativo (Passivo)		Receita (Despesa)	
	2023	2022	31/03/2023	31/03/2022
Aplicação Interfinanceiras de liquidez				
<i>BMG Bank (Cayman) Ltd.</i>	1.898.079	1.808.125	36.893	9.989
Títulos e valores mobiliários				
<i>Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II</i>	2.688.302	2.767.162	90.850	24.946
Operações de crédito				
<i>Pessoal chave da Administração</i>	4.950	5.888		10
<i>Outras partes relacionadas – Pessoas Jurídicas</i>	62.590	71.607	3.943	817
Rendas a Receber				
<i>Banco Cifra S.A.</i>	18.060	18.060		
<i>Banco BCV S.A.</i>	30.000	30.000		
<i>BMG Leasing S.A. – Arrendamento mercantil</i>	25.527	25.527		
<i>Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários</i>	629	629		
Outros Créditos				
<i>Banco Cifra S.A.</i>		171		
<i>Banco BCV S.A.</i>	16.592	39.169		
Serviços de Cobrança				
<i>EGL – Empreendimentos Gerais Ltda.</i>				
Depósitos à vista				
<i>BMG Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil</i>	(803)	(410)		
<i>Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários</i>	(2.780)	(2.806)		
<i>EGL - Empreendimentos Gerais Ltda.</i>	(95)	(21)		
<i>Help Franchising</i>	(613)	(617)		
<i>CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.</i>	(1.117)	(1.105)		
<i>ME Promotora de Vendas Ltda.</i>	(150)	(2.615)		
<i>BMG Soluções Eletrônicas S.A.</i>	(21)	(22)		
<i>Bmg Participações Em Negócios Ltda.</i>	120	(40)		
<i>Cmg Corretora De Seguros</i>	(677)	(476)		
<i>Granito Soluções em Pagamentos S.A.</i>	9.005	(61.047)		
Depósitos interfinanceiros				
<i>Banco BCV S.A.</i>	(1.126.975)	(1.115.426)	(39.051)	(28.979)
<i>Banco Cifra S.A.</i>	(730.777)	(729.933)	(25.446)	(17.817)
<i>BMG Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil</i>	(975.478)	(982.456)	(34.324)	(24.065)
<i>Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários</i>	(7.763)	(7.560)	(264)	(240)
Depósitos a prazo				
<i>EGL - Empreendimentos Gerais Ltda.</i>	(3.119)	(2.718)	(90)	(61)
<i>Help Franchising</i>	(16.333)	(13.436)	(448)	(232)
<i>ME Promotora de Vendas Ltda.</i>	(14.607)	(10.241)	(366)	(236)
<i>CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.</i>	(517.713)	(519.619)	(17.202)	(9.276)
<i>BMG Soluções Eletrônicas S.A.</i>	(450)	(435)	(15)	(10)
<i>Bmg Participações Em Negócios Ltda.</i>	(9.626)	(9.317)	(309)	(372)
<i>Cmg Corretora De Seguros</i>	(38.176)	(33.418)	(1.296)	(357)
Obrigações por letras financeiras				
<i>CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.</i>	(253.450)	(244.499)	(8.951)	(9.732)
Outras obrigações				
<i>Banco BCV S.A.</i>	(16.642)	(39.105)		
<i>Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários</i>	(774)	(682)		
<i>EGL – Empreendimentos Gerais Ltda.</i>	(106)	(222)		

Em março de 2023, o Conglomerado Bmg possuía seguro garantia com prêmios no montante de R\$842 com a BMG Seguros S.A.

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

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

A EGL – Empreendimentos Gerais Ltda. (empresa não financeira pertencente ao Grupo Bmg), adquiriu créditos sem coobrigação com o Banco Bmg, que por força de contrato de cessão, recebe 20% dos repasses a serem efetuados, a título de serviços de cobrança. Em 31 de março de 2023, os valores a repassar a EGL – Empreendimentos Gerais Ltda., totalizavam R\$106 (2022 – R\$222) a empresa não possuía saldo em serviços de cobrança.

(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

	2023	2022
Remuneração	18.256	14.398
Contribuição INSS	4.107	3.240
Total	22.363	17.638

(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 trimestre findo em 31 de março de 2023 o montante de R\$4.308 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
EM 31 DE MARÇO 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 31 de março de 2023 e 31 de dezembro de 2022.

				Conglomerado Financeiro		
				2023		
ATIVO	Valor	Valor Justo	Resultado não realizado	Valor	Valor Justo	Resultado não realizado
	Contábil			Contábil		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	48.240	48.240		46.322	46.322	
Títulos e valores mobiliários	10.244.368	10.244.368		11.883.048	11.883.048	
Instrumentos financeiros derivativos	255.963	255.963		203.775	203.775	
Operações com características de concessão de crédito	25.022.389	23.971.217	(1.051.172)	23.856.507	23.208.434	(648.073)
PASSIVO						
Depósitos	25.295.086	25.398.468	103.382	25.092.773	25.359.984	267.211
Captações no mercado aberto - carteira própria	5.554.608	5.554.608		6.318.846	6.318.846	
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.981.705	3.023.558	1.041.853	1.919.388	2.938.035	1.018.647
Obrigações por empréstimos e repasses	607.184	607.184		593.459	593.459	
Instrumentos financeiros derivativos	119.996	119.996		52.361	52.361	
Letras financeiras subordinadas	697.956	697.956		670.025	670.025	
				Banco		
				2023		
ATIVO	Valor	Valor Justo	Resultado não realizado	Valor	Valor Justo	Resultado não realizado
	Contábil			Contábil		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	48.240	48.240		46.322	46.322	
Títulos e valores mobiliários	10.205.980	10.205.980		11.843.974	11.843.974	
Instrumentos financeiros derivativos	255.963	255.963		203.775	203.775	
Operações com características de concessão de crédito	22.788.882	21.737.710	(1.051.172)	21.674.605	21.026.532	(648.073)
PASSIVO						
Depósitos	28.139.115	28.799.105	659.990	27.930.803	28.749.413	818.610
Captações no mercado aberto - carteira própria	5.554.608	5.554.608		6.318.846	6.318.846	
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.981.705	3.023.558	1.041.853	1.919.388	2.938.035	1.018.647
Obrigações por empréstimos e repasses	607.184	607.184		593.459	593.459	
Instrumentos financeiros derivativos	119.996	119.996		52.361	52.361	
Letras financeiras subordinadas	697.956	697.956		670.025	670.025	

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

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\$258.737 (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 31 de março de 2023 de R\$304 (2022 - R\$108).

(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 trimestres findos em março de 2023 e de 2022.

	Conglomerado Financeiro e Banco	
	2023	2022
Lucro líquido do trimestre	22.898	48.306
Lucro líquido do trimestre sem os efeitos não recorrentes	22.898	48.306

(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 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) Evento Subsequente

Conforme comunicado ao mercado divulgado em 4 de maio de 2023, o Banco Bmg S.A. formalizou que adquirirá 5% do capital social da Granito Instituição de Pagamento S.A. (“Granito”) detidos pelos acionistas minoritários. Após a operação, o Banco deterá 50% do capital social total e votante da Granito. A conclusão da negociação está sujeita à aprovação pelas autoridades regulatórias. Adicionalmente, está sendo proposto um aumento de capital na Granito, ainda pendente de aprovação pelo Conselho de Administração do Banco e pelos acionistas da Granito.

29. Gestão de riscos

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

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

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

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

1.1. Gerenciamento do Capital

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

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

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

Dentre as principais atividades do Comitê, destacamos:

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

A Superintendência de Finanças, é a unidade responsável pelo gerenciamento do capital do Conglomerado 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

A política de Responsabilidade Socioambiental do Banco Bmg, que segue o disposto nas Resoluções CMN nº 4.557/17 e 4.945/21, estabelece diretrizes e consolida as práticas socioambientais nos negócios e no relacionamento com clientes. A política estabelece segmentos de atuação impedidos, para os quais não liberamos crédito, e setores restritos, para os quais a análise de risco socioambiental é mais detalhada e rigorosa. Determina, também, práticas, que incluem o gerenciamento de riscos e análises de impactos socioambientais como finalidade do crédito e gestão de fornecedores, que é realizado através da análise das práticas socioambientais. Nesse caso, o risco socioambiental é analisado de forma a mitigar as questões de risco operacional, risco de capital, risco de crédito e risco reputacional.

1.7. Análise de Sensibilidade

(a) Ativos e passivos

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

- **Otimista:** consideramos uma melhoria de produtividade de 10%, elevação da qualidade do crédito em 10% (PCLD menor), redução de taxas de captação em 10%, redução nas provisões para contingências em 10%.
- **Pessimista 1:** consideramos uma piora de produtividade de 10%, piora da qualidade do crédito em 10% (PCLD maior), aumento de taxas de captação em 10%, aumento nas provisões para contingências em 10%.

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

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

	Efeito bruto no resultado				Efeito líquido no resultado			
	Otimista	Pessimista 1	Pessimista 2	Pessimista 3	Otimista	Pessimista 1	Pessimista 2	Pessimista 3
Produtividade	130.847	(130.847)	(261.694)	(392.540)	71.966	(71.966)	(143.931)	(215.897)
Qualidade de crédito (PCLD)	(308.617)	308.617	617.234	925.851	(169.739)	169.739	339.479	509.218
Taxas de captação	53.240	(53.240)	(106.480)	(159.719)	29.282	(29.282)	(58.564)	(87.846)
Provisões para contingências	50.309	(50.309)	(100.617)	(150.926)	27.670	(27.670)	(55.339)	(83.009)

(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	(448)	(1.119)	(2.238)
Taxa de juros em reais	Exposições sujeitas à variação de taxas de juros pré-fixadas	(69.669)	(174.173)	(348.347)
Cupom cambial	Exposições sujeitas à variação de taxas dos cupons em moeda estrangeira	(7.101)	(17.753)	(35.506)
IPCA/IGPM	Exposições sujeitas à variação de taxas dos cupons de índices de preços	19.384	48.461	96.922
Total		(57.834)	(144.584)	(289.169)

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;

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

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

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

Premissas para os fatores de riscos

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

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

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

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

* * *

Carlos Andre Hermesindo da Silva
(Diretor de Controladoria e Finanças)

Paulo Augusto de Andrade
(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
EM 31 DE MARÇO 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 trimestre findo em 31 de março 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 trimestre findo em 31 de março 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 trimestre findo em 31 de março de 2023.

São Paulo, 11 de maio de 2023.

Diretores
Carlos Andre Hermesindo da Silva
Flávio Pentagna Guimarães Neto