

**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020**  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

**NOTA 23 - 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 31/12/2020	547	1.947.212	698.886	17.155	2.663.800
Constituição		652.975		301.082	954.057
(Realização / Reversão)		(373.139)	(17.390)	(17.155)	(407.684)
Saldo final em 31/12/2021	547	2.227.048	681.496	301.082	3.210.173

  

	Banco				
	CS MP 2.158-35	Adições temporárias	Prejuízos fiscais/ Base negativa	Ajuste Valor de Mercado no Patrimônio	Total
Saldo final em 31/12/2020	547	1.909.649	346.579	17.128	2.273.903
Constituição		650.889		301.076	951.965
(Realização / Reversão)		(372.288)	(4.645)	(17.128)	(394.061)
Saldo final em 31/12/2021	547	2.188.250	341.934	301.076	2.831.807

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 discutidas 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 Lucro tributáveis suficientes para compensar os créditos tributários existentes.

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

Ano	Conglomerado Financeiro				
	CS	Adições temporárias	Prejuízos fiscais/ Base negativa	Ajuste Valor de Mercado no Patrimônio	Total
2022	421.654				397.288
2023	949.927				909.281
2024	1.011.720				970.303
2025	379.857				338.785
2026	137.971				100.053
Após 2026	309.044				116.117
<b>Total</b>	<b>547</b>	<b>3.210.173</b>			<b>2.831.807</b>

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

O imposto de renda e contribuição social diferidos sobre exclusões temporárias no montante de R\$101.402 (2020 - R\$61.735) no Conglomerado Financeiro e R\$100.698 (2020 - R\$61.434) no Banco, referem-se principalmente, a Marcação a Mercado de Títulos e Valores Mobiliários.

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

	Conglomerado Financeiro			
	2021	2020	2021	2020
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e das participações societárias</b>	<b>128.225</b>	<b>128.225</b>	<b>452.872</b>	<b>452.872</b>
Juros sobre o capital próprio (pagos e a pagar)	(184.000)	(184.000)	(105.000)	(105.000)
Participação nos lucros	(70.270)	(70.270)	(69.206)	(69.206)
Adições (exclusões) permanentes:				
IR e CS sobre Juros Selic - Repetição de indébito (i)	(108.677)	(108.677)		
Equivalência patrimonial	(47.957)	(47.957)	(2.111)	(2.111)
Equivalência patrimonial - não operacional	(30.870)	(30.870)		
Varição cambial de investimento no exterior	(9.787)	(9.787)	(57.676)	(57.676)
Inovação tecnológica (ii)	(89.835)	(89.835)	(79.491)	(79.491)
Outros	12.149	(17.270)	20.613	(2.578)
<b>Base de cálculo</b>	<b>(401.022)</b>	<b>(430.441)</b>	<b>160.001</b>	<b>136.810</b>
Alíquota base	60.153	86.088	(24.000)	(27.362)
Alíquota adicional	40.126		(15.976)	
Crédito tributário alteração alíquota CSLL (iii)				11.693
Incentivos fiscais	1.202		1.024	
<b>Créditos com Imposto de renda e Contribuição social</b>	<b>101.481</b>	<b>82.478</b>	<b>(38.952)</b>	<b>(15.669)</b>

  

	Banco			
	2021	2020	2021	2020
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e das participações societárias</b>	<b>70.228</b>	<b>70.228</b>	<b>425.401</b>	<b>425.401</b>
Juros sobre o capital próprio	(184.000)	(184.000)	(105.000)	(105.000)
Participação nos lucros	(70.253)	(70.253)	(69.206)	(69.206)
Adições (exclusões) permanentes:				
IR e CS sobre Juros Selic - Repetição de indébito (i)	(108.677)	(108.677)		
Equivalência patrimonial	(142.775)	(142.775)	(101.194)	(101.194)
Equivalência patrimonial - não operacional	(30.871)	(30.871)		
Varição cambial de investimento no exterior	9.787	9.787	(79.491)	(79.491)
Inovação tecnológica (ii)	(89.835)	(89.835)	24.244	4.506
Outros	18.747	(8.933)	24.244	4.506
<b>Base de cálculo</b>	<b>(527.649)</b>	<b>(547.289)</b>	<b>94.754</b>	<b>75.506</b>
Alíquota base	79.147	109.458	(14.213)	(15.101)
Alíquota adicional	52.789		(9.452)	
Crédito tributário alteração alíquota CSLL (iii)		(13)		10.988
Incentivos fiscais	556		627	
<b>Créditos com Imposto de renda e Contribuição social</b>	<b>132.492</b>	<b>109.445</b>	<b>(23.039)</b>	<b>(4.113)</b>

(i) Efeito da decisão do STF - Tema nº 962 - Não incidência de IRPJ e CSLL sobre valores atualizados pela taxa Selic decorrentes de ação judicial de repetição de indébito tributário;

(ii) Lei nº 11.196/2005, art.17, inciso I; e

(iii) Efeito da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (vide nota 2.2 p).

**NOTA 23 - 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:

	Ativo (Passivo)		Receita (Despesa)	
	2021	2020	31/12/2021	31/12/2020
<b>Partes Relacionadas</b>				
<b>Aplicação em Depósitos Interfinanceiros</b>				
BMG Bank (Cayman) Ltd.	1.230.648	419.556	33.487	14.013
<b>Títulos e valores mobiliários</b>				
Companhia Securitizadora de Créditos Financeiros Cartões Consignados II	1.326.271		57.249	
<b>Operações de crédito</b>				
Pessoal chave da Administração	4.222	2.811	47	261
Outras partes relacionadas - Pessoas Jurídicas	22.275	21.175	1.476	2.987
<b>Rendas a Receber</b>				
Banco Cifra S.A.	6.561	2.433		
Banco BCV S.A.	10.886	4.411		
BMG Leasing S.A. - Arrendamento mercantil	10.179	4.909		
Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários	313	19		
<b>Outros Créditos</b>				
Banco Cifra S.A.	179			
Banco BCV S.A.	1.813	170		
<b>Serviços de Cobrança</b>				
EGL - Empreendimentos Gerais Ltda.	71	55		
<b>Depósitos à vista</b>				
BMG Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil	(192)	(148)		
Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários	(123)	(20)		
EGL - Empreendimentos Gerais Ltda.	(925)	(110)		
Help Franchising	(1.309)	(366)		
CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.	(5)	(913)		
ME Promotora de Vendas Ltda.	(2.857)	(8)		
BMG Soluções Eletrônicas S.A.	(333)	(5)		
Bmg Participações Em Negócios Ltda.	(192)	(33)		
Cmg Corretora De Seguros	(187)	(2.114)		
Granito Soluções em Pagamentos S.A.	(540)	(1.969)		
<b>Depósitos Interfinanceiros</b>				
Banco BCV S.A.	(1.043.729)	(960.211)	(50.961)	(28.803)
Banco Cifra S.A.	(644.112)	(617.152)	(32.693)	(17.971)
BMG Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil	(887.679)	(852.847)	(44.121)	(15.754)
Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários	(9.529)	(9.447)	(489)	(283)
<b>Depósitos a prazo</b>				
EGL - Empreendimentos Gerais Ltda.	(6.808)	(5.057)	(416)	(192)
Help Franchising	(11.135)	(13.339)	(502)	(368)
ME Promotora de Vendas Ltda.	(9.123)	(7.257)	(368)	(225)
CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.	(291.755)	(598.141)	(21.824)	(12.785)
BMG Soluções Eletrônicas S.A.	(385)	(379)	(22)	(18)
Bmg Participações Em Negócios Ltda.	(15.109)	(21.759)	(816)	(400)
Cmg Corretora De Seguros	(7.364)	(8.143)	(394)	(234)
<b>Obrigações por letras financeiras</b>				
CBFacil Corretora de Seguros e Negócios Ltda.	(435.606)	(412.338)	(38.608)	(18.179)
<b>Outras obrigações</b>				
Banco Cifra S.A.		(13)		
Banco BCV S.A.	(426)	(35.300)		
Bmg S.A. Distribuidora De Títulos E Valores Mobiliários	(454)	(146)		
EGL - Empreendimentos Gerais Ltda.	(567)	(276)		

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

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

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

**(b) Remuneração dos administradores**

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

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

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

**(ii) Pagamento baseado em ações**

Com o 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2021 o montante de R\$1.859 e R\$546 a diretores e demais colaboradores elegíveis, respectivamente, líquido dos efeitos tributários.

**(iii) Outras informações**

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

**NOTA 23 - Estimativa do valor justo**

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

Nível 1: preços cotados em mercados ativos para o mesmo instrumento sem modificação.

Nível 2: preços cotados em mercados ativos para instrumentos semelhantes ou técnicas de avaliação, para as quais, todos os inputs significativos são baseados nos dados de mercados observáveis.

Nível 3: técnicas de avaliação, para as quais, qualquer input significativo não se baseia em dados de mercados observáveis.

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

	2021			2020		
	Valor Contábil	Valor Justo	Resultado não realizado	Valor Contábil	Valor Justo	Resultado não realizado
<b>ATIVO</b>						
Aplicações em depósitos interfinanceiros	38.894	38.894		25.206	25.206	
Títulos e valores mobiliários	11.867.409	11.867.409		8.467.500	8.467.500	
Instrumentos financeiros derivativos	394.715	394.715		324.517	324.517	
Operações com características de concessão de crédito	15.967.363	15.917.093	(150.270)	14.006.253	13.438.038	(570.215)
<b>PASSIVO</b>						
Depósitos	17.640.189	17.803.978	163.789	13.144.054	12.927.501	(216.553)
Captações no mercado aberto - carteira própria	5.941.967	5.941.967		2.299.294	2.299.294	
Recursos de aceites e emissão de títulos	2.373.376	2.611.065	237.689	3.813.728	3.812.722	(1.006)
Obrigações por empréstimos e repasses	562.573	562.573		768.781	768.781	
Instrumentos financeiros derivativos	65.332	65.332		103.042	103.042	
Letras financeiras subordinadas	129.486	129.486		133.014	133.014	

  

	2021			2020		
	Valor Contábil	Valor Justo	Resultado não realizado	Valor Contábil	Valor Justo	Resultado não realizado
<b>ATIVO</b>						
Aplicações em depósitos interfinanceiros	1.269.542	1.269.542		444.762	444.762	
Títulos e valores mobiliários	11.841.061	11.841.061		8.439.951	8.439.951	
Instrumentos financeiros derivativos	394.715	394.715		324.517	324.517	
Operações com características de concessão de crédito	14.490.680	14.340.409	(150.271)	13.020.578	12.450.363	(570.215)
<b>PASSIVO</b>						
Depósitos	20.227.686	20.392.076	164.390	15.586.100	15.369.547	(216.553)
Captações no mercado aberto - carteira própria	5.949.663	5.949.663		2.299.294	2.299.294	
Recursos de aceites e emissão de títulos	2.373.376	2.611.065	237.689	3.813.728	3.812.722	(1.006)
Obrigações por empréstimos e repasses	562.573	562.573		508.813	508.813	
Instrumentos financeiros derivativos	65.332	65.332		103.042	103.042	
Letras financeiras subordinadas	129.486	129.486		133.014	133.014	

O valor justo dos instrumentos financeiros negociados em mercados ativos é baseado nos preços de mercado, cotados na data do balanço. Um mercado é visto como ativo se os preços cotados estiverem pronta e regularmente disponíveis a partir de uma Bolsa, distribuidor, corretor, grupo de indústrias, serviço de precificação, ou agência reguladora, e aqueles preços representam transações de mercado reais e que

## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Certisign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/A22C-694D-17CB-B83D> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: A22C-694D-17CB-B83D



### Hash do Documento

5FF1EA49853D4AB85E143E1B5BD138E27980CDAC3EE9CFDFBD4C4D3E720D6FD2

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 23/02/2022 é(são) :

Lilian Regina Mancuso - 008.007.358-11 em 23/02/2022 18:08 UTC-03:00

**Tipo:** Assinatura Eletrônica

**Identificação:** Autenticação de conta

### Evidências

**Client Timestamp** Wed Feb 23 2022 18:08:27 GMT-0300 (Horário Padrão de Brasília)

**Geolocation** Latitude: -23.5032098 Longitude: -46.7030381 Accuracy: 11.694

**IP** 189.69.113.152

**Hash Evidências:**

22BB3168EB83D76BEE795F882EBAEB2D4D81D478F90B2717A436447D9DBFB070

