

Demonstrações Financeiras Intermediárias

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
com Relatório do Auditor Independente

BANCO DE DESENVOLVIMENTO DE MINAS GERAIS - BDMG

Relatório da Administração

Setembro de 2022

MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

A Administração do Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. (BDMG), em cumprimento às determinações legais e regimentais, apresenta as Demonstrações Financeiras Intermediárias de 30 de setembro de 2022.

O desembolso acumulado do ano, até setembro, foi marcado por um volume 16% maior que o observado no mesmo período de 2021. Neste comparativo, as estimativas sobre a contribuição para o crescimento do PIB de Minas Gerais, arrecadação de ICMS e geração de empregos indicam que o impacto dos desembolsos mais que dobrou.

Este crescimento do desembolso refletiu no resultado da carteira de crédito, que fechou o 3º trimestre em R\$5.643 milhões, R\$ 82 milhões acima do resultado do 2º trimestre. O impacto só não foi maior em função do aumento das liquidações antecipadas, que fechou o trimestre em R\$ 221,7 milhões, acima do esperado para o período.

O BDMG encerra o terceiro trimestre com atuação em 94% dos municípios mineiros, com ênfase no financiamento a investimentos nos setores de energia limpa e agronegócio. Destaca-se, também, o lançamento do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE) em Minas Gerais, com oferecimento de taxas menores do que o teto estabelecido pelo Governo Federal, além de condições especiais para clientes fidelidade, empresas lideradas por mulheres e empresas que integram os Arranjos Produtivos Locais.

Em 2022, ano em que completa 60 anos de atividades em prol do desenvolvimento regional de Minas Gerais, o Banco está se estruturando para fortalecer ainda mais sua carteira de crédito. Nesse sentido, deu início à revisão de seu planejamento estratégico, buscando estabelecer metas e vetores para reforçar seu apoio a um novo ciclo de crescimento da economia mineira.

Por meio da conexão das agendas globais de desenvolvimento sustentável a uma alocação de recursos ainda mais eficiente em nível local, o BDMG reforça o seu compromisso de equilibrar a solidez financeira da instituição com programas de crédito geradores de impacto econômico, social e ambiental para a sociedade.

Por fim, a Administração do BDMG agradece o apoio de seus acionistas, clientes, funcionários e todos aqueles que contribuíram para os resultados alcançados no período.

1 | DESEMPENHO OPERACIONAL

O desembolso total no acumulado dos nove meses de 2022 foi de R\$ 1.611,4 milhões para 4.035 clientes. Em comparação com o desembolso do mesmo período de 2021, observa-se um crescimento de 16%. No mesmo comparativo, o valor contratado aumentou em 31%, sinalizando um cenário de demanda aquecida.

Quadro 01: Desempenho Operacional no período de janeiro a setembro

Indicador	2022	2021	Variação (%)
Contratação (R\$ milhões)	1.787,1	1.368,5	31%
Desembolso (R\$ milhões)	1.611,4	1.360,0	16%
Saldo da Carteira de Clientes (R\$ milhões)	5.643,9	5.876,4	-4%
Clientes atendidos (Unid.)	4.035	3.958	2%
Clientes ativos (Unid.)	29.519	29.468	0%

Fonte: Dados internos BDMG

Analisando os desembolsos por segmento¹, R\$ 237,6 milhões foram destinados a 3.643 micro e pequenas empresas, o que representa 91% do número de clientes atendidos pelo BDMG no período. Ainda, foram desembolsados R\$ 313,7 milhões para 141 médias empresas e R\$ 918,0 milhões para 61 grandes empresas. Já para o setor público foram R\$ 103,5 milhões desembolsados para projetos em 189 municípios e foram contratados R\$ 171,1 milhões para 90 municípios.

Os setores que se destacaram em volume de desembolso foram Comércio e Serviços, com R\$ 814,5 milhões, ou 51%. Já a Indústria da Transformação aparece em segundo lugar, com 26% dos desembolsos ou R\$ 426,7 milhões.

Com relação à distribuição por macrorregião, R\$ 796,3 milhões foram liberados para empresas situadas nas regiões Central, Sul de Minas e Alto Paranaíba, ou 53% do total. As demais macrorregiões do estado receberam 47% (R\$ 706 milhões).

As empresas atendidas em 2022 são provenientes de 507 municípios, sendo 418 (82%) com IDH inferior à média brasileira². Vale ressaltar que na região do Vale do Jequitinhonha, 39% do total de desembolsos foi direcionado ao segmento de energia solar fotovoltaica, contribuindo para o crescimento de projetos de energia renovável na região. O BDMG está presente em 803 dos 853 municípios mineiros (94%),

Origem dos recursos

Quanto à origem dos recursos desembolsados, 72% foram recursos próprios e/ou advindos de captações domésticas e internacionais; 26% de repasses e 2% de fundos. Com relação aos repasses, 62% foram oriundos do Fundo de Defesa da Economia Cafeeira (FUNCAFÉ) e 24% do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES). Outra fonte de destaque foi o Fundo de Desenvolvimento do Nordeste (FDNE), que forneceu 11% dos recursos repassados ao Banco.

2 | DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

O BDMG encerrou o terceiro trimestre de 2022 com lucro líquido acumulado no ano de R\$ 86,1 milhões e patrimônio líquido de R\$ 2.172,4 milhões.

O Banco possui em sua carteira títulos classificados na categoria mantidos até o vencimento no montante de R\$ 172,4 milhões e, em cumprimento à Circular Bacen 3.068/2001, a Administração do Banco declara ter capacidade financeira para manter estes títulos até os seus vencimentos.

¹ Classificação do porte das empresas no BDMG. Micro e Pequenas Empresas: faturamento anual bruto menor ou igual a R\$ 4,8 milhões; Médias Empresas: maior que R\$ 4,8 milhões e menor ou igual a R\$ 300 milhões; Grandes Empresas: acima de R\$ 300 milhões.

² O Índice de Desenvolvimento Humano (IDH) mede o progresso de uma nação a partir de três dimensões: renda, saúde e educação. O IDH Brasil é 0,765 (2020).

3 | DESTAQUES DA ATUAÇÃO

Energia Limpa

Até setembro do corrente ano, foram 50 projetos de energia renovável e eficiência energética apoiados pelo BDMG que, somados, receberam R\$ 114,0 milhões. Tais projetos estão situados em 48 municípios. Destaque para os projetos de energia solar fotovoltaica, que representaram 55% do desembolso para essa categoria de projetos.

Cerca de 91% do total de financiamentos para energia renovável, ou seja, R\$ 103,8 milhões, são oriundos dos recursos do Banco Europeu de Investimento (BEI). Além de usinas fotovoltaicas, foram financiadas centrais de geração hidrelétrica (CGH), usinas a partir de biomassa ou biogás e iluminação pública sustentável. Desde 2019, quando foi firmada a parceria com o BEI, já foram contratados mais de R\$ 496,0 milhões, com R\$ 324,2 milhões em desembolsos.

Agronegócio

Até o terceiro trimestre de 2022, 52% do desembolso total do Banco foram destinados para o setor do agronegócio: R\$ 833,2 milhões.

Os financiamentos foram realizados principalmente por meio de linhas que utilizam recursos provenientes do Fundo de Defesa da Economia Cafeeira (Funcafé), títulos de Letras de Crédito do Agronegócio (LCA) e BNDES. Destacam-se os desembolsos atrelados às linhas da LCA, que foram de R\$ 543,8 milhões, 74% a mais que no terceiro trimestre de 2021.

Em relação ao Plano Safra 2022/2023, lançado no dia 30 de junho, foi direcionado ao BDMG um limite de R\$ 287,0 milhões, sendo R\$ 257,0 milhões para repasse do Funcafé para financiamento de insumos, máquinas e implementos, estocagem, colheita e formação de lavouras. Os R\$ 30,0 milhões restantes serão disponibilizados para a equalização de repasse dos recursos do Programa Moderagro, que visa apoiar projetos de modernização e expansão da produtividade nos setores agropecuários, e para ações voltadas à recuperação do solo e à defesa animal.

Setor Público

Até setembro de 2022, foram contratados R\$ 171,1 milhões para 87 municípios. Além disso, foram desembolsados R\$ 103,5 milhões para projetos de 189 municípios mineiros. Destes, R\$ 10,5 milhões foram desembolsados em operações de recursos não-reembolsáveis de terceiros, como a Fundação Renova^[1], beneficiando 24 municípios. Dos desembolsos realizados ao longo desse período, R\$ 86,0 milhões foram destinados para 175 prefeituras localizadas em municípios com IDH abaixo da média dos municípios de MG.

Edital BDMG Municípios 2022

Lançado em março de 2022, o Edital BDMG Municípios 2022 disponibilizou cinco linhas de financiamento para apoiar as prefeituras na realização de investimentos necessários à infraestrutura das cidades: Urbaniza; Máquinas; Cidades Sustentáveis; Saneamento e Estradas. Até o final de setembro já foram emitidos contratos no total de R\$ 120,0 milhões para 60 municípios.

^[1] A Fundação Renova é a entidade responsável pela mobilização para a reparação dos danos causados pelo rompimento da barragem de Fundão, em Mariana (MG). Trata-se de uma organização sem fins lucrativos, resultado de um compromisso jurídico chamado Termo de Transação e Ajustamento de Conduta (TTAC).

BDMG Máquinas e BDMG Mobilidade

Ampliando sua oferta permanente de financiamento para a infraestrutura municipal, o BDMG lançou em agosto a linha BDMG Máquinas e incorporou ao escopo da linha BDMG Estradas Vicinais a pavimentação urbana e alterando seu nome para BDMG Mobilidade. Desta forma o município terá crédito sempre disponível para suas necessidades de investimento, a qualquer tempo, sem depender do lançamento de editais.

Recuperação Econômica Após Desastres

Bacia do Rio Doce

Em parceria com a Fundação Renova, entidade responsável pela mobilização para a reparação dos danos causados pelo rompimento da barragem de Fundão, no município de Mariana, em Minas Gerais, as linhas de financiamento têm como objetivo fomentar o desenvolvimento econômico e social de municípios da área mineira de atuação da Fundação.

O Fundo Desenvolve Rio Doce, produto de financiamento para capital de giro, até o terceiro trimestre deste ano realizou 319 operações de crédito com um total R\$ 19 milhões desembolsados. O objetivo do Desenvolve Rio Doce é fomentar a atividade econômica nos municípios de Minas Gerais e do Espírito Santo afetados pelo rompimento da barragem de Fundão.

O programa de Coleta e Tratamento de Esgoto e Destinação de Resíduos Sólidos disponibiliza recursos financeiros aos municípios para elaboração de planos de saneamento básico, elaboração de projetos de sistema de esgotamento sanitário, implementação de obras de coleta e tratamento de esgotos, erradicação de lixões e implantação de aterros sanitários regionais. O desembolso no acumulado do ano (até setembro) foi de R\$ 10,5 milhões para 24 municípios.

Prestação de serviços ao setor público

Em março de 2022, as áreas de prestação de serviços ao setor público do BDMG foram unificadas na Superintendência de Desestatização e Mercado de Capitais que foi renomeada para Superintendência de Operações Estruturadas, visando maior aproveitamento das sinergias das equipes técnicas e de seus conhecimentos. Esta reestruturação visa ampliar a capacidade de atuação do BDMG no assessoramento ao setor público do governo do Estado, apoiando seu programa de desestatização, bem como dos municípios mineiros, tanto para ampliar como para melhorar a qualidade de provimento de serviços públicos e infraestrutura à população.

Em relação à carteira de projetos de concessão, destacamos o início do projeto de estruturação de modelagem para concessão dos serviços de gestão, coleta, tratamento e destinação final dos resíduos sólidos urbanos (RSU) dos municípios do Consórcio Público Intermunicipal de Desenvolvimento Sustentável do Alto Paranaíba – CIPAR, cujo escopo prevê a participação de 16 municípios. Este projeto está sendo realizado no âmbito de contrato firmado entre o Banco e a Secretaria de Estado de Meio Ambiente e Desenvolvimento Sustentável – SEMAD, e conta também com apoio de recursos do Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID), no âmbito de acordo de cooperação assinado em outubro de 2020.

Da carteira de projetos municipais, destaca-se a realização da licitação do projeto de concessão para a gestão e operação do Circuito Turístico Integrado de Poços de Caldas. O projeto foi licitado, recebeu proposta em 28 de setembro de 2022 e continua em andamento, com a análise da documentação.

Financiamento BDMG Digital a Micro e Pequenas Empresas (MPes)

O BDMG, por meio de sua plataforma online BDMG Digital, analisa e concede crédito para as micro e pequenas empresas mineiras, ofertando condições diferenciadas, desburocratizando o acesso e apoiando os mais variados setores da economia.

O desembolso das operações para MPes, via BDMG Digital, de janeiro a setembro, foi de R\$ 272,3 milhões, crescimento de 38% se comparado ao mesmo período de 2021. Em número de clientes, foram 3.688 com financiamentos realizados pela plataforma, um crescimento de 1% em comparação com mesmo período do ano anterior.

Canal Correspondentes Bancários

A rede de Correspondentes Bancários BDMG registrou crescimento. Durante o ano de 2022 até o mês de setembro, já foram credenciados 239 novos correspondentes, reforçando a capilaridade no atendimento às MPes mineiras. Atualmente, a rede possui mais de 620 parceiros credenciados.

Durante o mês de julho, o BDMG realizou o fechamento do Programa de Incentivos PREMIAR – 1º semestre de 2022. O Programa, que objetiva o reconhecimento e promoção de maior engajamento dos correspondentes bancários com atuação de destaque, premiou 76 parceiros com vale-compras em ambiente virtual.

Novas Linhas de Crédito

BDMG PRONAMPE

No mês de julho, o BDMG lançou as linhas BDMG Pronampe 2022, com recursos do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte. As linhas contam com diferenciais para clientes com bom histórico de relacionamento junto ao BDMG, empresas lideradas por mulheres e empresas pertencentes a Arranjos Produtivos Locais. Até o final do mês de setembro de 2022, o BDMG já havia desembolsado R\$ 81,1 milhões por meio das linhas do BDMG Pronampe.

Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC)

Em agosto, o BDMG voltou a operar o FGI PEAC, programa vinculado ao Fundo Garantidor para Investimentos administrado pelo BNDES (FGI) com o objetivo de complementar garantias nas operações de crédito concedidas a microempreendedores e empresas de micro, pequeno e médio porte, com a receita operacional bruta de até R\$ 300,0 milhões. Com a reabertura, foram criados novos produtos, trazendo mais segurança às operações do Banco: BDMG Agro Mercado, BDMG Agro Mercado Pré, BDMG Giro Fácil, BDMG Giro Mais FGI, Finame, BDMG Investimentos Médias Empresas e o BDMG Solar MGE (BEI).

Médias e Grandes Empresas

O BDMG acredita que tecnologias inovadoras e parques fabris competitivos contribuem para diversificar a matriz econômica do estado de forma sustentável, gerando emprego e renda. Nesse contexto, inserem-se empresas de maior porte, capazes de interligar cadeias produtivas relevantes para o desenvolvimento do estado.

No terceiro trimestre de 2022, o BDMG atendeu 202 médias e grandes empresas, sendo 140 delas de médio porte. Para elas, foram desembolsados R\$ 310,7 milhões, enquanto para as grandes empresas o montante foi de R\$ 918 milhões. Destaque para o agronegócio, que representou 68% do valor desembolsado neste segmento, equivalente a R\$ 830,5 milhões.

As médias e grandes empresas que obtiveram financiamento no terceiro trimestre de 2022 estão situadas em 91 municípios, sendo que 57% possuem IDH abaixo da média brasileira.

Fundos de Investimento em Participação (FIPs)

Além do estímulo à inovação por meio do financiamento, o BDMG também atua com instrumentos de investimento para o apoio a empresas inovadoras e com elevado potencial de crescimento. Até o final do terceiro trimestre, R\$ 5,0 milhões foram integralizados nessa carteira, a qual é composta de oito Fundos de Investimento em Participação (FIPs) e de um Fundo de Venture Debt. Em conjunto, estes fundos já firmaram compromissos de investimento em 33 empresas mineiras, totalizando R\$ 120,9 milhões.

O Banco possui participação acionária em duas companhias, detendo 6,5% das ações da Unitec Semicondutores S.A. indústria de semicondutores em implantação localizada em Ribeirão das Neves (MG), da qual é acionista desde 2012; e 5,5% da Biomm S.A., indústria biofarmacêutica localizada em Nova Lima (MG), da qual é acionista desde 2013.

3 | IMPACTOS SOCIOAMBIENTAIS E RESPONSABILIDADE SOCIAL

Aplicando a Matriz Insumo-Produto³, metodologia que auferes os impactos dos desembolsos do BDMG na economia do Estado, estima-se ter sido gerado, em 2022, até o terceiro trimestre, R\$ 2.954,2 milhões na produção mineira e R\$ 94,3 milhões em ICMS (Imposto sobre Circulação de Mercadorias e Prestação de Serviços), com estímulo à geração e manutenção de 40.220 empregos.

Em relação aos impactos relacionados aos “financiamentos verdes”, os projetos de energias renováveis com primeira liberação até setembro têm capacidade de gerar 373 GWh/ano. Em conjunto, esses projetos reúnem potencial para gerar energia equivalente ao consumo de 124.201 domicílios com quatro pessoas, em média, pelo período de um ano. Em termos de gases de efeito estufa (GEE) evitados, é possível estimar que mais de 16.550 tCO₂e/ano poderão deixar de ser emitidos na atmosfera.

Quadro 02: Indicadores auferidos no período de janeiro a setembro

Indicador	2022	2021	Varição 22/21
Produção (R\$ MM)	2.954,2	2.730,5	8%
Renda (R\$ MM)	724,7	682,1	6%
Empregos estimulados	40.220	38.775	4%
ICMS	94,3	87,9	7%
Valor adicionado	1.537,7	1.428,3	8%
Energia gerada (GWh/ano)	373	63	492%
Emissões evitadas (tCO ₂ e)	16.550	4.700	252%

Fonte: Dados internos BDMG

Sobre os efeitos sociais dos financiamentos na economia mineira para as Micro e Pequenas Empresas, observa-se que os desembolsos para o segmento foram responsáveis pela manutenção de mais de 20

³ Valores a preços de outubro/2022. Nota Explicativa: Produção: soma de todos os bens e serviços finais produzidos pela localidade em questão. O valor da produção pode ser maior que o PIB estadual, pois considera outros complementos e consumos intermediários presentes no valor final, além do valor adicionado e impostos indiretos. Emprego: trabalho estimulado exigido pela produção adicional requerida. ICMS: principal tributo indireto cobrado pelo estado. 25% coletado é transferido constitucionalmente aos municípios. 75% permanecem com o estado de Minas Gerais. Toda a produção adicional obtida com choque exógeno de crédito ajuda a alavancar o recolhimento desse tributo e reforça os cofres dos entes federativos mineiros.

mil postos de trabalho, beneficiando 383 municípios. Do total de clientes atendidos nesse segmento, 14% são enquadrados no microcrédito produtivo⁴.

Em relação ao setor de saúde, foram financiados quatro projetos, com desembolsos acima de R\$ 35 milhões. Um deles, de implantação de hospital no município de São Lourenço, terá a capacidade de beneficiar 21,6 mil pacientes, com ao menos 90 trabalhadores envolvidos.

BDMG Cultural

Durante o terceiro trimestre, o BDMG Cultural apoiou uma série de ações de fomento, reconhecimento e divulgação de diferentes linguagens artísticas, contribuindo para a dinamização da produção mineira no âmbito da cultura. As principais iniciativas conduzidas pelo BDMG Cultural no período foram:

- LAB Cultural, cujo início do programa contou com 31 encontros de tutoria e uma oficina sobre documentação de processos artísticos;
- Urbe Urge - Realização de sete encontros virtuais abertos para o grande público e três encontros de tutoria;
- Festival Seres Rios, que contou com um show de abertura, sete diálogos, quatro encontros virtuais, uma mostra de filmes e ações voltadas ao público infantil;
- Lançamento do terceiro ciclo do programa Educativo com Oficina online intitulada “Re-Imaginar a Cidade Transatlântica”, além de uma série de três podcasts com convidados especiais;
- Realização do projeto Trilha Cultural BDMG, com apresentações presenciais e virtuais de dez diferentes grupos de artes cênicas mineiros; e oficinas e debates com o público local das cidades selecionadas;
- Projeto Jovem Instrumentista, com a seleção dos dez alunos e dez professores. A aula de abertura foi transmitida pelo canal do Youtube do BDMG Cultural;
- Projeto BDMG Instrumental, com a seleção dos quatro vencedores.

Instituto de Cidadania dos Empregados do BDMG - INDEC

O INDEC manteve o apoio aos projetos “Transformação Futebol Clube e Educação”, “Projeto Esporte do Bem, Jovens do Bem”, e “Projeto Estúdio no Morro”, todos localizados em Belo Horizonte. Também manteve o apoio à Creche Comunitária Dirce Maria das Dores, em Rio Manso; ao “Projeto Sementes do Amanhã”, realizado pela ACOMBAJAR – Associação Comunitária dos Moradores do Bairro Jardim das Rosas, em Ibirité; e ao “Projeto Música para a Vida”, da Escola Nave, em Contagem. Além dos projetos, o INDEC realizou apoios pontuais, como doações de leite especial para pacientes em tratamento de câncer, doação de produtos de higiene, e apoio ao Projeto TETO, que mobiliza voluntários para a construção de casa para a população vulnerável, com itens para a construção de moradia emergencial para família vulnerável.

4 | POLÍTICA DE RESPONSABILIDADE SOCIAL, AMBIENTAL E CLIMÁTICA (PR SAC)

Em cumprimento à Resolução CMN Nº 4.945, de 15 de setembro de 2021, foi aprovada a Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática - PRSAC do BDMG. A PRSAC consiste em um conjunto de princípios e diretrizes de naturezas social, ambiental e climática a ser observado pelo BDMG na condução da sua estratégia, dos seus negócios, das suas atividades e dos seus processos, bem como na sua relação com as partes interessadas, para promover o desenvolvimento

⁴ Microcrédito produtivo refere-se empréstimos realizados às microempresas com faturamento até R\$ 360 mil e desembolso de até R\$ 21 mil.

socioeconômico sustentável de Minas Gerais. A Política pode ser acessada no link: <https://www.bdmg.mg.gov.br/wp-content/uploads/2022/10/PRSAC-Site-1.pdf>

5 | POSICIONAMENTO INSTITUCIONAL

BDMG como plataforma e agente de conhecimento

Em setembro do corrente ano, o BDMG foi homenageado durante o 7º Fórum Anual de Governança e Gestão, realizado pela Fundação Dom Cabral, por contribuir para o desenvolvimento e consolidação desta parceria empresarial. O Banco foi uma das empresas que participaram do primeiro grupo do PAEX – Parceria Empresarial Parceiros para a Excelência.

Com o intuito de fortalecer a cultura e a capacitação de avaliação de resultados nas instituições de desenvolvimento, a Rede de Capacitação de Avaliação (ReDeCa), a qual o BDMG é membro do comitê direcionador, iniciou no mês de setembro a série de seis workshops sobre ferramentas práticas de monitoramento e avaliação. O produto BDMG Sustentabilidade será o caso de estudo no final da capacitação.

No âmbito do Programa LabAgroMinas, uma parceria entre o BDMG e Embrapa que visa incentivar a agricultura sustentável, foi realizada em agosto, em Uberaba, a Semana LabAgroMinas, um ciclo de palestras técnicas e de cases de produtores rurais que adotam as tecnologias agrícolas ligadas à redução das emissões de gases de efeito estufa.

Visando ao alinhamento de novos projetos de infraestrutura com a agenda ASG (ambiental, social e governança), o Banco assinou, no fim de agosto, a Estratégia Investimento Verde para o Desenvolvimento Regional, um acordo promovido pelo Ministério do Desenvolvimento Regional. A estratégia inclui agentes privados e públicos, de âmbito local e federal.

O alinhamento com os princípios ASG foi também o escopo da cooperação técnica com o Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID) que, por meio da consultoria Resultante, elaborou benchmarking, um diagnóstico e uma proposta para a estruturação da governança ASG no BDMG. A implementação da Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática foi o tema central da consultoria.

O BDMG esteve presente na 2ª reunião anual do Comitê Diretivo da Aliança dos Bancos Subnacionais de Desenvolvimento da América Latina e Caribe, o qual é um dos cofundadores. Na ocasião, foi organizado o workshop que teve como tema “O papel dos Bancos Subnacionais de Desenvolvimento no financiamento de uma transição urbana”.

6 | SUSTENTABILIDADE FINANCEIRA

Captações

Com o objetivo de viabilizar seus objetivos estratégicos, dentre os quais destacam-se as ações anticíclicas para retomada do desenvolvimento sustentável do estado, o BDMG continua se empenhando em dar sequência às parcerias, locais e internacionais, para alcançar a diversificação equilibrada de funding.

Relativamente à distribuição das captações por fonte de recursos, no terceiro trimestre de 2022, o BDMG possuía 58% de suas captações com origem externa e 42% firmadas no mercado interno. Além disso, o Banco busca também a diversificação dentro de cada um desses mercados.

Especificamente no que se refere às fontes externas, o BDMG vem avançando no aprofundamento das parcerias multilaterais, envolvendo atores relevantes na conquista de novos recursos.

No cômputo geral, ao final do terceiro trimestre de 2022, o quadro de recursos oriundos de fontes externas estava assim composto: CAF - Banco de Desenvolvimento da América Latina (35%); BEI - Banco Europeu de Investimento (29%); BID Invest⁵ (16%); Fonplata – Banco de Desenvolvimento (11%); e AFD - Agência Francesa de Desenvolvimento (9%).

Já em termos da captação doméstica, ressalta-se que o BDMG sustentou a conquista dos recursos de varejo, captando em 2022, até o terceiro trimestre, aproximadamente R\$ 743 milhões, por meio das emissões de Letras de Crédito do Agronegócio - LCA, Certificado de Depósito Bancário - CDB e Letras Financeiras - LF. Destaque para a retomada de emissão de Letras Financeiras, em julho e agosto de 2022, no volume total de R\$ 263,9 milhões. Quanto ao saldo das captações internas, o BDMG manteve a seguinte composição: Letras de Crédito do Agronegócio - LCA (55%); Letras Financeiras - LF (22%); Certificado de Depósito Bancário - CDB (21%); e Depósito a Prazo com Garantia Especial - DPGE (2%).

Rating

No âmbito global, em julho de 2022, a Moody's Investor Services ratificou o rating global do BDMG em B2, com perspectiva estável. Segundo a agência de classificação de risco, o rating "reflete as operações focadas no mercado regional, assim como o forte alinhamento e a importância de suas operações para a política de desenvolvimento de seu controlador, o Estado de Minas Gerais".

A agência de classificação de riscos Standard & Poor's (S&P) não realizou ação de rating do BDMG até o final do terceiro trimestre de 2022, mantendo-se os níveis de classificação em B (escala global) e brA- (escala nacional), ambos com perspectiva estável.

Vale reiterar que em junho do corrente ano, a Moody's América Latina (Moody's Local) elevou o rating de emissor do BDMG (escala nacional) para BBB+.br de BBB.br, com perspectiva positiva. Conforme a agência, o rating atribuído reflete o mandato social do BDMG de apoiar o desenvolvimento no estado de Minas Gerais por meio de financiamentos para empresas locais, o que resulta em concentração de crédito geográfica e por tomador.

Os fundamentos da elevação de rating, segundo a Moody's, são a melhora na qualidade dos ativos do BDMG, que embora possua nível elevado de renegociações, estas vêm performando de forma adequada, e a rentabilidade forte. Além disso, a avaliação de rating indica que a estrutura de captação vem apresentando alterações positivas, com pulverização das fontes e redução na concentração dos repasses, ainda que estes possuam elevada participação. A perspectiva positiva é baseada na expectativa de que o Banco manterá bons níveis de qualidade de ativos e elevará a participação de recursos captados no varejo, como Letras de Crédito do Agronegócio (LCAs) e Certificados de Depósitos Bancários (CDBs).

7 | GESTÃO INTEGRADA DE RISCOS

O BDMG gerencia e monitora os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional e socioambiental, com vistas à mitigação destes riscos e à otimização da eficácia operacional e dos seus resultados. Assim, são adotadas práticas de gestão de riscos adequadas à natureza e às especificidades das operações praticadas pelo Banco, mantendo padrões de controle do órgão regulador, com um índice de adequação de capital superior à exigência mínima adotada no Brasil. A estrutura responsável pelo gerenciamento de riscos é composta pelo Conselho de Administração, Diretoria Executiva, Comitê de

⁵ O BID Invest, membro do Grupo Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID), é um banco multilateral de desenvolvimento comprometido com o desenvolvimento econômico de seus países membros na América Latina e no Caribe por meio do setor privado.

Riscos e Capital, Comitê Executivo de Riscos e capital, Diretor responsável pelo gerenciamento de Riscos (CRO) e unidade responsável pelo gerenciamento de Riscos.

A governança da gestão de riscos foi aprimorada no terceiro trimestre, o Conselho de Administração, alterou as atribuições do Comitê de Riscos e Capital, dando ênfase nas atividades de assessoramento, além disto aprovou a inclusão de um membro externo ao comitê. Adicionalmente, o Conselho instituiu um novo Comitê, para assessoramento da Diretoria Executiva nos temas que tratam da gestão de riscos, capital e sustentabilidade.

O risco de crédito contempla a possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador de suas obrigações financeiras nos termos pactuados, desvalorização ou redução de remunerações esperadas em instrumento financeiro, aos custos de recuperação, ao risco de concentração. Até o final do terceiro trimestre, observa-se a manutenção da inadimplência em patamares compatíveis com o mercado financeiro.

O BDMG no terceiro trimestre, aprimorou a política de gerenciamento deste risco, dando continuidade às ações para a diversificação de carteira, reduzindo o patamar máximo de exposição a um único grupo econômico.

O risco de mercado é representado pela possibilidade de perdas decorrentes da flutuação nos preços de mercado de posições detidas pela instituição, por descasamentos em suas operações ativas e passivas tais como montantes, prazos, moedas e indexadores. Até o final do terceiro trimestre, observa-se a manutenção dos indicadores do risco de mercado e IRRBB dentro do apetite do BDMG.

O risco de liquidez se refere à possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes do vínculo de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. Refere-se também à possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

No terceiro trimestre foi aprimorada a metodologia do indicador de risco de liquidez de curto prazo, condizente às estratégias de negócios do Banco.

O risco socioambiental se refere à possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais. Em agosto, o Conselho de Administração aprovou a criação de uma Política de Gerenciamento de Riscos Social, Ambiental e Climático. Essa política tem como objetivo definir a estrutura de gerenciamento e as diretrizes, papéis e responsabilidades que devem ser observados no gerenciamento desses riscos pelo BDMG a fim de mantê-los dentro do apetite da organização. A política está alinhada às exigências do Banco Central do Brasil para a gestão integrada de riscos.

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Determina a exposição a riscos operacionais que, se materializados, podem impactar negativamente os processos internos, a conformidade, o desempenho financeiro e a imagem da instituição.

No 3º trimestre de 2022, o BDMG revisou sua Arquitetura de Processos, que é a base para um bom gerenciamento de riscos e atualizou as políticas de risco operacional e de continuidade de negócios que estão na alçada do Conselho de Administração, para adequá-las às novas diretrizes de segurança da informação e cibernética.

Em atendimento à Resolução 54/2020, o BDMG divulga relatório com informações sobre gestão de riscos e capital (Relatório do Pilar 3 – Disciplina de Mercado), no seu site - <https://www.bdmq.mg.gov.br/transparencia-documentos/?demonstracoes>.

Declaração de Apetite por Riscos (RAS)

A Declaração de Apetite por Riscos, estabelecida e aprovada pelo Conselho de Administração no âmbito da Política de Apetite por Riscos, tem como objetivo atestar os tipos e quantidades de riscos que a Administração está disposta a aceitar, definindo assim seu perfil almejado na busca dos objetivos estratégicos, garantindo a solidez econômico-financeira da Instituição. Ressalta-se que a declaração de Apetite por Riscos do BDMG é alinhada ao seu propósito e direcionadores estratégicos.

A RAS foi revista no terceiro trimestre, pelo Conselho de Administração, com participação da Diretoria Executiva e do Comitê de Riscos e Capital.

8 | CONSIDERAÇÕES FINAIS

Este Relatório da Administração, em conformidade com a Lei nº 13.303 de 30 de junho de 2016, em seu inciso VI, do Art. 8º, dá transparência aos dados operacionais e financeiros das atividades relacionadas à consecução dos fins de interesse coletivo ou de segurança nacional.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Demonstrações financeiras

30 de setembro de 2022

Índice

Relatório do auditor independente sobre a revisão das demonstrações financeiras intermediárias	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial	3
Demonstração do resultado	5
Demonstração do resultado abrangente	6
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstração dos fluxos de caixa	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias	9



Edifício Phelps Offices Towers
Rua Antônio de Albuquerque, 156
10º andar - Savassi
30112-010 - Belo Horizonte - MG - Brasil
Tel: +55 31 3232-2100
Fax: +55 31 3232-2106
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre a revisão das demonstrações financeiras intermediárias

Ao
Conselho de Diretores, Acionistas e Administradores
Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG
Belo Horizonte - MG

Introdução

Revisamos as demonstrações financeiras intermediárias do Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG (“Banco”), referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A diretoria é responsável pela elaboração das demonstrações financeiras intermediárias 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 acima referidas não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG, em 30 de setembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Belo Horizonte, 09 de novembro de 2022.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP015199/O-6

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Rogério', is positioned above the printed name of the auditor.

Rogério Xavier Magalhães
Contador CRC-1MG080613/O-1

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Balanço patrimonial

30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

	Notas	30/09/2022	31/12/2021
Ativo			
Circulante		3.895.263	3.778.303
Disponibilidades	5	12.285	15.249
Instrumentos financeiros		3.878.176	3.759.628
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.1	1.245.218	1.487.445
Títulos e valores mobiliários	6.1	209.589	182.236
Instrumentos financeiros derivativos	6.2	-	1.473
Relações interfinanceiras		8.793	367
Operações de crédito e equiparadas	6.3	2.525.017	2.186.994
Outros ativos financeiros	6.4	68.165	19.952
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(178.606)	(118.839)
Títulos e valores mobiliários	6.1	(172)	(15)
Operações de crédito e equiparadas	6.3	(178.434)	(118.824)
Outros ativos	8	4.802	3.426
Não circulante		4.378.813	4.634.543
Realizável a longo prazo		4.340.209	4.598.735
Instrumentos financeiros		3.668.727	3.912.924
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.1	31.602	1.834
Títulos e valores mobiliários	6.1	864.190	550.003
Instrumentos financeiros derivativos	6.2	38.717	85.145
Relações interfinanceiras		23.155	2.021
Operações de crédito e equiparadas	6.3	3.118.902	3.640.906
Outros ativos financeiros	6.4	149.226	203.917
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(557.065)	(570.902)
Títulos e valores mobiliários	6.1	(119.308)	(112.508)
Operações de crédito e equiparadas	6.3	(437.757)	(458.394)
Outros ativos	8	42.798	51.756
Ativos fiscais diferidos	14.b	628.684	634.055
Imobilizado de uso	7.a	15.603	16.075
Imóveis e outras imobilizações		58.578	58.291
(Depreciações acumuladas)		(42.975)	(42.216)
Intangível	7.b	23.001	19.733
Ativos intangíveis		58.075	46.613
(Amortizações acumuladas)		(35.074)	(26.880)
Total do ativo		8.274.076	8.412.846

	Notas	30/09/2022	31/12/2021
Passivo e patrimônio líquido			
Circulante		2.095.753	2.387.423
Passivos financeiros		1.958.761	2.136.805
Depósitos	9.1	148.889	594.727
Recursos de aceites e emissão de títulos	9.1	531.684	223.909
Empréstimos e repasses	9.2	1.278.188	1.318.169
Repasses no país	9.2.b	949.567	1.054.606
Empréstimos no exterior	9.2.a	328.621	263.563
Provisões	10	23.141	23.052
Obrigações com benefícios definidos pós-emprego	10.a	22.172	22.293
Outras contingências	10.c	969	759
Outros passivos	11	113.851	227.566
Não circulante		4.005.929	3.944.754
Exigível a longo prazo		4.005.929	3.944.754
Passivos financeiros		3.201.325	3.219.077
Depósitos	9.1	141.498	175.429
Recursos de aceites e emissão de títulos	9.1	441.563	255.618
Empréstimos e repasses	9.2	2.489.844	2.771.667
Repasses no país	9.2.b	1.133.235	1.275.419
Empréstimos no exterior	9.2.a	1.356.609	1.496.248
Instrumentos financeiros derivativos	6.2	128.420	16.363
Provisões	10	629.456	593.373
Obrigações com benefícios definidos pós-emprego	10.a	391.330	360.475
Contingências fiscais, tributárias, trabalhistas e cíveis	10.b	231.282	226.039
Outras contingências	10.c	6.844	6.859
Outros passivos	11	153.293	105.310
Obrigações fiscais diferidas	14.c	21.855	26.994
Patrimônio líquido	12	2.172.394	2.080.669
Capital social	12.a	2.218.407	2.111.184
Outros resultados abrangentes	12.b	(142.892)	(128.604)
Reservas de lucros	12.c	14.079	98.089
Lucros acumulados	12.d	82.800	-
Total do passivo		8.274.076	8.412.846

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Demonstração do resultado

Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Notas	30/09/2022	30/09/2021
Receitas de intermediação financeira		931.146	744.503
Operações de crédito	13.a	641.507	610.241
Resultado com títulos e valores mobiliários	13.b (i)	198.831	74.312
Resultado de operações de câmbio	13.b (i)	90.808	59.950
Despesas de intermediação financeira		(513.538)	(278.566)
Operações de empréstimos e repasses	13.b (ii)	(406.073)	(231.386)
Operações de captação no mercado	13.b (ii)	(107.465)	(47.180)
Resultado de créditos de liquidação duvidosa	6.3.e	(71.631)	(38.994)
Provisão para operações de crédito e equiparadas		(71.404)	(38.994)
Provisão para repasses interfinanceiros		(227)	-
Resultado bruto da intermediação financeira		345.977	426.943
Outras receitas/despesas operacionais		(143.472)	(114.051)
Receitas de prestação de serviços		29.851	24.418
Outras receitas operacionais	13.c (iv)	12.643	10.593
Despesas de pessoal	13.c (iii)	(93.238)	(81.435)
Outras despesas administrativas	13.c (ii)	(37.002)	(31.477)
Despesas tributárias	13.c (i)	(20.294)	(16.245)
Outras despesas operacionais	13.c (v)	(35.432)	(19.905)
Despesas com provisões	13.c (vi)	(43.044)	(37.172)
Fiscal, trabalhista e cível		(5.210)	(6.580)
Atuariais		(37.076)	(30.120)
Outras		(758)	(472)
Resultado operacional		159.461	275.720
Resultado não operacional		2.162	(1.411)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		161.623	274.309
Imposto de renda e contribuição social	14.a	(68.981)	(120.294)
Provisão para imposto de renda		(30.667)	(42.800)
Provisão para contribuição social		(25.122)	(38.066)
Ativo fiscal diferido		(13.192)	(39.428)
Participação estatutária no lucro		(6.568)	(9.201)
Lucro líquido do período		86.074	144.814
Lucro líquido básico por ação		0,00116	0,00204

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Demonstração do resultado abrangente

Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Lucro líquido do período	<u>86.074</u>	144.814
Itens a serem posteriormente reclassificados para o resultado	<u>(9.062)</u>	(1.640)
Ativos financeiros disponíveis para a venda	<u>(19.274)</u>	(4.533)
Efeito tributário sobre perdas com ativos financeiros	<u>9.569</u>	2.251
Perdas transferidas ao resultado	<u>1.108</u>	1.107
Efeito tributário	<u>(465)</u>	(465)
Itens que não serão reclassificados para o resultado	<u>(5.226)</u>	41.355
Avaliação atuarial	<u>(9.501)</u>	75.191
Efeito tributário	<u>4.275</u>	(33.836)
Outros resultados abrangentes	<u>(14.288)</u>	39.715
Resultado abrangente do período	<u><u>71.786</u></u>	<u>184.529</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais exceto juros sobre capital próprio por ação)

	Capital social	Reservas de lucros		Ajuste de avaliação patrimonial	Outros resultados abrangentes	Lucros (prejuízos) acumulados	Total
		Legal	Outras		Outros ajustes de avaliação patrimonial		
Saldo em 31 de dezembro de 2020	2.111.184	-	-	10.409	(169.224)	(15.088)	1.937.281
Outros resultados abrangentes	-	-	-	(1.640)	41.355	-	39.715
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	(3.426)	75.191	-	71.765
Efeito tributário sobre outros resultados abrangentes	-	-	-	1.786	(33.836)	-	(32.050)
Lucro líquido acumulado do período	-	-	-	-	-	144.814	144.814
Reserva legal (Nota 12.c)	-	1.952	-	-	-	(1.952)	-
Saldo em 30 de setembro de 2021	2.111.184	1.952	-	8.769	(127.869)	129.726	2.121.810
Saldo em 31 de dezembro de 2021	2.111.184	10.805	87.284	5.306	(133.910)	-	2.080.669
Aumento de capital	107.223	-	-	-	-	-	107.223
Outros resultados abrangentes	-	-	-	(9.062)	(5.226)	-	(14.288)
Ajustes de avaliação patrimonial	-	-	-	(18.166)	(9.501)	-	(27.667)
Efeito tributário sobre outros resultados abrangentes	-	-	-	9.104	4.275	-	13.379
Lucro líquido acumulado do período	-	-	-	-	-	86.074	86.074
Reservas (Nota 12.c)	-	3.274	-	-	-	(3.274)	-
Destinação para dividendos	-	-	(87.284)	-	-	-	(87.284)
Saldo em 30 de setembro de 2022	2.218.407	14.079	-	(3.756)	(139.136)	82.800	2.172.394

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Demonstração dos fluxos de caixa

Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	30/09/2022	30/09/2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes dos impostos e participações	161.623	274.309
Ajustes de:		
Depreciações e amortizações	8.244	7.016
Constituição de provisões e passivos líquidos	39.938	36.758
Constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa	71.631	38.994
Constituição de provisão para perdas	6.196	1.577
Apropriação de receitas diferidas	(14.515)	(13.074)
Ganhos e perdas cambiais, líquidas	(54.359)	4.298
Recuperações operações de créditos baixadas para prejuízo	(43.963)	(13.301)
Receitas de atualização monetária de operações crédito de longo prazo	(33.044)	(51.682)
Ajuste ao valor de mercado dos instrumentos derivativos e objeto de <i>hedge</i>	207.430	13.612
Perda em ativos financeiros disponíveis para venda	(45.865)	(25.997)
Perda em ativos financeiros mantidos até o vencimento	(27.984)	(12.694)
Rendas de decisões Judiciais	(1.395)	-
Lucro líquido ajustado	273.937	259.816
Variação no capital circulante	(113.491)	(190.885)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(67.490)	(23.486)
Relações interfinanceiras	(29.787)	(32)
Instrumentos financeiros derivativos	(105.420)	22.146
Operações de crédito	214.133	141.418
Outros créditos	18.584	(2.204)
Outros ativos	6.861	22.713
Depósitos	(479.768)	(73.486)
Letras financeiras	493.720	120.316
Empréstimos no exterior	53.099	82.260
Obrigações por repasse	(247.222)	(400.721)
Outros passivos	45.271	(65.175)
Provisões	(15.472)	(14.634)
Caixa gerado (aplicado) nas operações	160.446	68.931
Imposto de renda e contribuição social pagos	(53.597)	(32.010)
Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades operacionais	106.849	36.921
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de ativo permanente	(10.342)	(9.471)
Aquisição de ativos financeiros disponíveis para venda	(512.204)	(35.451)
Recebimentos de ativos financeiros disponíveis para venda	143.395	21.513
Aquisição de ativos financeiros mantidos até o vencimento	(1.728)	(63.008)
Recebimentos de ativos financeiros mantidos até o vencimento	84.678	53.839
Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades de investimento	(296.201)	(32.578)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Dividendos pagos	(87.284)	-
Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades de financiamento	(87.284)	-
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	(276.636)	4.343
Caixa e equivalentes a caixa no início do período	1.502.693	1.556.641
Ganhos (perdas) cambiais sobre caixa	(6.277)	59.950
Caixa e equivalentes a caixa no final do período	1.219.780	1.620.934

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

O Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG (citado nas notas como “BDMG” ou “Banco”), sociedade anônima fechada, é uma empresa pública controlada pelo Estado de Minas Gerais que detém 91,32% de seu capital e foi constituído com base no artigo 13 do Ato das Disposições Constitucionais Transitórias da Constituição Estadual, promulgada em 21 de setembro de 1989, e na forma da Lei nº 10.092/1989.

A atividade econômica do BDMG é exercida em conformidade com o artigo 173 da Constituição Federal sendo consideradas também as determinações da Lei nº 13.303/2016 e do Decreto Estadual nº 47.154/2017 que regulamenta essa Lei.

O BDMG tem por objeto social, nos termos das leis e normas vigentes:

- Realizar atividades próprias dos bancos de desenvolvimento mediante concessão de financiamentos que possam promover o desenvolvimento econômico e social de Minas Gerais;
- Atuar como agente financeiro de fundos estaduais gerindo os recursos necessários ao financiamento dos programas e projetos favoráveis ao desenvolvimento de Minas Gerais;
- Atuar como agente financeiro e/ou gestor de outros fundos não pertencentes ao Estado que, em razão de financiar projetos localizados em Minas Gerais, promovem o seu desenvolvimento;
- Prestar serviços de assessoria e assistência técnica à Administração direta e indireta do Estado e dos Municípios e a empresas privadas.

O Banco não possui filial e sua sede situa-se na Rua da Bahia, 1.600, CEP 30160-907, em Belo Horizonte, Minas Gerais.

2. Apresentação das demonstrações financeiras intermediárias individuais

Estas demonstrações financeiras intermediárias são individuais e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis estabelecidas na Lei nº 6.404/1976 com as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/2007 e nº 11.941/2009 e com a regulamentação emanada do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (Bacen), evidenciando todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras individuais as quais estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Apresentação das demonstrações financeiras individuais--Continuação

Estas demonstrações financeiras intermediárias estão em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020.

Os pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e já homologados pelo CMN/Bacen, estão considerados, quando aplicáveis, na elaboração destas demonstrações financeiras intermediárias:

- CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro - Resolução CMN nº 4.924/2021
- CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Resolução CMN nº 4.924/2021
- CPC 02 (R2) - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão das Demonstrações Contábeis - Resolução CMN nº 4.524/2016
- CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa - Resolução CMN nº 4.818/2020
- CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - Resolução CMN nº 4.534/2016
- CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Resolução CMN nº 4.818/2020
- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro - Resolução CMN nº 4.924/2021
- CPC 24 - Evento Subsequente - Resolução CMN nº 4.818/2020
- CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes - Resolução CMN nº 3.823/2012
- CPC 27 - Ativo Imobilizado - Resolução CMN nº 4.535/2016
- CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados - Resolução CMN nº 4.877/2020
- CPC 41 - Resultado por Ação - Resolução CMN nº 4.818/2020
- CPC 46 - Mensuração do valor justo - Resolução CMN nº 4.748/2020
- CPC 47 - Receita de contrato com clientes – Resolução CMN nº 4.924/2021

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Apresentação das demonstrações financeiras individuais--Continuação

Estão consideradas na elaboração destas demonstrações financeiras intermediárias as seguintes normas editadas pelo Conselho Monetário Nacional ou pelo Banco Central com aplicação a partir de 01/01/2022:

- Resolução BCB nº 92/2021 que dispõe sobre a utilização do Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro (COSIF) para as demais instituições reguladas pelo Banco Central. Para as instituições financeiras essa norma determinou a extinção do grupo 5 - Resultados de Exercícios Futuros mediante a reclassificação de seu saldo para o subgrupo Outras Obrigações;
- Resolução CMN 4.966/2021 que dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no COSIF em relação aos padrões internacionais de contabilidade. Essa Resolução entra em vigor em 01.01.2025, exceto para dois itens, com vigência a partir de 01.01.2022, que não são aplicáveis para o Banco.

O art. 78 dessa Resolução requer que os impactos de sua adoção sejam avaliados e divulgados nas notas explicativas às demonstrações financeiras do exercício de 2024.

O BDMG já deu início aos procedimentos necessários para a adoção da norma a partir de 01.01.2025, bem como para a avaliação de seus impactos que deverão ser apresentados nas demonstrações financeiras de dezembro de 2024.

A Administração declara que estas demonstrações financeiras intermediárias evidenciam todas as informações relevantes utilizadas na sua gestão, estão fundamentadas em práticas contábeis aplicadas de acordo com as normas vigentes e comprovam que o Banco possui capacidade para continuar operando normalmente e que seus recursos são suficientes para a continuidade futura de seus negócios.

Adicionalmente, a Administração declara não ter conhecimento de nenhuma incerteza que possa gerar dúvidas sobre a capacidade do Banco para manter suas atividades no futuro previsível.

O BDMG adota práticas de segurança da informação, com o objetivo de garantir a confidencialidade, integridade, disponibilidade e autenticidade das informações necessárias à manutenção de seu negócio. A contabilidade do Banco é feita de forma informatizada pelos diversos sistemas operacionais integrados ao sistema contábil e, para as ocorrências não informatizadas, são efetuados lançamentos manuais. Os principais sistemas operacionais, que efetuam os controles das operações de crédito, da gestão financeira e do patrimônio, respondem pela maior quantidade dos lançamentos e foram desenvolvidos internamente. Também são utilizados sistemas operacionais contratados de terceiros que são necessários para a execução e controle de atividades complementares.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Apresentação das demonstrações financeiras individuais--Continuação

A emissão e divulgação das presentes demonstrações financeiras intermediárias individuais foi autorizada pela Diretoria do Banco em 09 de novembro de 2022.

3. Resumo das principais práticas contábeis

As práticas contábeis adotadas pelo Banco são aplicadas de forma consistente nos períodos apresentados nestas demonstrações financeiras intermediárias individuais.

3.1. Moeda funcional e moeda de apresentação

a) Moeda funcional e moeda de apresentação

O Real é a moeda funcional e de apresentação do Banco e está expressa nestas demonstrações financeiras em milhares de reais.

b) Moedas estrangeiras

As operações com moedas estrangeiras são convertidas para a moeda funcional, utilizando as taxas de câmbio vigentes nas datas das transações e atualizadas ao final de cada mês.

Os ganhos e as perdas cambiais resultantes da liquidação dessas transações e da conversão pelas taxas de câmbio do final do período, referentes a ativos e passivos monetários em moedas estrangeiras, são reconhecidos na demonstração de resultado do período.

Para a conversão dos saldos ativos e passivos das operações em moedas estrangeiras para moeda nacional (R\$), em 30 de setembro de 2022, foram utilizadas, as seguintes taxas de câmbio: US\$ 1,00 = R\$5,4066 (31/12/2021 US\$ 1,00 = R\$5,5805); e, € 1,00 = R\$5,2904 (31/12/2021 € 1,00 = R\$6,3210).

3.2. Apuração do resultado

O resultado do período é apurado pelo regime contábil de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

3.2. Apuração do resultado--Continuação

As operações formalizadas com encargos financeiros pós-fixados são atualizadas pelo critério *pro rata die*, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados, e as operações com encargos financeiros pré-fixados estão registradas pelo valor de resgate, retificado por conta de rendas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro. As operações indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço pelo critério de taxas correntes.

3.3. Demonstrações do resultado abrangente

O resultado abrangente é constituído pelo valor do resultado apurado no período acrescido das variações dos títulos e valores mobiliários disponíveis para venda, líquidas dos efeitos tributários, e da avaliação atuarial registrados em contrapartida com o patrimônio líquido e que poderão afetar ou não resultados futuros.

Resultado não recorrente

Conforme definido pela Resolução BCB n.º 2/2020, resultados não recorrentes são aqueles que não estão relacionados ou estão relacionados apenas de forma incidental com as atividades típicas da instituição, e não estão previstos para que ocorram com frequência em exercícios futuros. As informações do resultado recorrente e não recorrente constam da Nota 12.f.

3.4. Demonstração do fluxo de caixa

Para a demonstração do fluxo de caixa é utilizado o método indireto segundo o qual o lucro ou prejuízo é ajustado pelos seguintes efeitos:

- Das transações que não envolvem caixa;
- De diferimento ou apropriações por competência sobre recebimentos ou pagamentos operacionais passados ou futuros; e,
- De itens de receita ou despesa associados com fluxos de caixa das atividades de investimentos ou de financiamentos.

Para fins desta demonstração, o caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez imediatamente conversíveis ou com prazos de vencimento original igual ou inferior a três meses na data de aquisição.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

3.5. Ativos circulantes e não circulantes

A classificação em circulante e não circulante observa a legislação vigente que estabelece ser registrado no circulante os ativos realizáveis até doze meses após a data do balanço patrimonial.

São exceções a esta regra os títulos e valores mobiliários classificados como títulos para negociação que são apresentados no ativo circulante uma vez que são adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa e os créditos tributários que são apresentados no ativo não circulante conforme definido pela Resolução BCB 02/2020.

3.6. Mensuração dos ativos e passivos

Os ativos e passivos financeiros estão apresentados ao custo amortizado em função da aplicação do regime de competência no reconhecimento das respectivas receitas e despesas de juros.

Os passivos contingentes e obrigações legais cuja data de desembolso é incerta estão mensurados a valor presente uma vez que são reconhecidos inicialmente pelo valor estimado da perda da ação e são atualizados mensalmente.

3.7. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes correspondem aos saldos de disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez imediatamente conversíveis ou com prazos de vencimento originais iguais ou inferiores a três meses na data de aquisição (Nota 5).

3.8. 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 (Nota 5.1).

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

3.9. Títulos e valores mobiliários

Em conformidade com a Circular Bacen nº 3.068/2001 e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários, conforme a intenção de negociação da Administração, são classificados nas categorias a seguir que observam os critérios de contabilização estabelecidos pela Circular (Nota 6.1):

- (a) 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 relativos a esses títulos, realizados ou não realizados, reconhecidos diretamente no resultado do período ((Nota 6.1 (a))).
- (b) Títulos disponíveis para venda: incluem os títulos e valores mobiliários utilizados como parte da estratégia para a gestão do fluxo de caixa. Esses títulos são contabilizados pelo valor de mercado, sendo os seus rendimentos intrínsecos (curva do título) reconhecidos no resultado do período e os ganhos e as perdas decorrentes das variações do valor de mercado, ainda não realizados, reconhecidos na conta Ajuste de Avaliação Patrimonial no grupo Patrimônio Líquido, líquidos dos correspondentes efeitos tributários. Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos no resultado do período mediante identificação específica na data de negociação, em contrapartida do patrimônio líquido, líquidos dos correspondentes efeitos tributários. Nesta categoria também estão consideradas as cotas dos fundos de investimentos que, por não serem negociadas em mercado ativo, estão consideradas pelos valores de aquisição ((Nota 6.1(b))).
- (c) 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 que são reconhecidos no resultado do período. A capacidade financeira é definida em projeções de fluxo de caixa que desconsidera a possibilidade de resgate antecipado destes títulos ((Nota 6.1(c))).

A Administração determina diretrizes para a classificação de Títulos e Valores Mobiliários entre as categorias definidas pela Circular Bacen nº 3.068/2001. As classificações dos títulos existentes na carteira, assim como aqueles adquiridos no período, são avaliadas de acordo com tais diretrizes. Conforme estabelecido pela referida Circular, a reavaliação quanto à classificação de títulos e valores mobiliários somente pode ser efetuada por ocasião dos balanços e a transferência da categoria "Mantidos até o vencimento" para as demais somente pode ocorrer por motivo isolado, não usual, não recorrente e não previsto, que aconteça após a data da sua classificação (Nota 6.1).

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

3.9. Títulos e valores mobiliários--Continuação

Os rendimentos auferidos com os títulos e valores mobiliários, independentemente da categoria em que estão classificados são apropriados *pro rata die* com base na variação do indexador e nas taxas de juros pactuados até a data do vencimento ou da venda definitiva do título, sendo reconhecidos diretamente no resultado do período.

As perdas com títulos classificados como disponíveis para venda e como mantidos até o vencimento que não tenham caráter de perdas temporárias são reconhecidas diretamente no resultado do período e passam a compor a nova base de custo do ativo.

3.10. Instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Circular Bacen nº 3.082/2002 e regulamentações posteriores, os instrumentos financeiros derivativos são classificados para fins ou não de proteção (*hedge*), de acordo com a intenção da Administração.

O BDMG opera com instrumentos financeiros derivativos da modalidade *swaps*, com a finalidade de mitigar, total ou parcialmente, os riscos decorrentes da flutuação dos valores das moedas estrangeiras e das taxas de juros incidentes sobre os recursos de financiamentos contratados no exterior.

Os derivativos, conforme informado na Nota 6.2, são avaliados ao valor justo e contabilizados como ativos quando positivos e, como passivos quando negativos e, em razão de suas naturezas são classificados em *hedge* de risco de mercado. Os instrumentos financeiros assim classificados e os objetos de *hedge* a eles relacionados têm suas valorizações ou desvalorizações, relativamente ao valor justo, reconhecidas em contas de resultado do período.

O gerenciamento e acompanhamento do risco das operações com instrumentos financeiros derivativos estão em consonância com as políticas e estratégias do Banco.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

3.11. Carteira de crédito e provisão para perdas associadas ao risco de seus créditos

As operações de crédito e os créditos a elas equiparados são classificadas em nove níveis de risco, sendo AA (risco mínimo) e H (risco máximo) e registrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos, em base *pro rata die*, com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados. Conforme determina o artigo 9º da Resolução CMN nº 2.682/1999, as receitas das operações vencidas até o 59º dia de atraso são reconhecidas em resultado do exercício e, a partir do 60º dia deixam de ser apropriadas, ocorrendo o seu reconhecimento no resultado somente quando do efetivo recebimento das prestações. Essa Resolução também permite que seja realizada, para as operações com prazos de vencimentos superiores a 36 meses, a contagem em dobro sobre os intervalos de atraso definidos para os nove níveis de risco.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível de risco em que estavam classificadas anteriormente à renegociação. Todavia, quando ocorrem fatos novos relevantes e amortização significativa que justifiquem a mudança de nível de risco, a operação renegociada é reclassificada para categoria de menor risco.

As operações com atraso superior a 180 dias e classificadas como nível H, após decorridos seis meses neste nível de risco, são baixadas contra a provisão existente e passam a ser controladas em contas de compensação e, quando renegociadas essas operações retornam às contas patrimoniais classificadas no nível de risco "H".

A provisão para a perda esperada associada ao risco de crédito é fundamentada na análise do saldo em aberto das operações, nos valores das garantias, no histórico de perdas e nos riscos da carteira sendo constituída de acordo com os critérios estabelecidos na Resolução CMN nº 2.682/1999 para classificar o risco de crédito do cliente e da operação (Nota 6.3).

3.12. Cessão de crédito

As práticas contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil, anteriormente à vigência da Resolução CMN 3.533/2008, determinavam que os créditos cedidos para outras instituições financeiras e fundos, com ou sem coobrigação, fossem baixados da carteira no momento da venda, com o reconhecimento imediato dos ganhos no resultado, devendo ser mantidas em contas de compensação as operações cedidas com coobrigação. O Banco possui, contabilizadas em contas de compensação, operações de crédito que foram cedidas com coobrigação antes da vigência da Resolução CMN 3.533/2008, para as quais se constitui provisão contingente para perdas esperadas. (Nota 6.3.f.i).

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

3.12. Cessão de crédito--Continuação

Encontra-se em vigência a Resolução CMN nº 3.533/2008 que alterou a forma de registro das operações de cessões de crédito contratadas a partir de 1º de janeiro de 2012, estabelecendo procedimentos para a classificação e divulgação das operações de venda ou de transferência de ativos financeiros. De acordo com esse normativo, a manutenção ou baixa do ativo financeiro está relacionada à retenção substancial dos riscos e benefícios da operação.

3.13. Outros ativos financeiros

Estes ativos são demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos em base *pro rata die*, deduzidos, quando necessário, das correspondentes rendas a apropriar ou provisões, (Nota 6.4).

3.14. Outros ativos

Estão registrados como outros ativos os bens não destinados a uso recebidos em dação em pagamento ou oriundos de execução de garantia que são reconhecidos, inicialmente, pelo valor do bem recebido ou pelo valor de sua avaliação, dos dois o menor. Anualmente os bens são ajustados ao valor justo considerando o menor valor entre a avaliação efetuada no ano e o valor contábil. Para os bens levados para venda em leilão no ano, o valor justo é determinado pelo valor contabilizado após a última avaliação do bem e o valor oferecido no leilão, dos dois o menor.

Também estão registradas como outros ativos as despesas antecipadas decorrentes das comissões de corretagem para a distribuição de títulos emitidos pelo Banco; as despesas ativadas referentes aos gastos com a execução de serviços contratados e que, nos termos da Resolução CMN nº 4.924/2021, somente serão apropriadas ao resultado após concluída a obrigação de performance nos termos estabelecidos no contrato; e os gastos referentes a aluguéis de *softwares* a serem utilizados em mais de um exercício (Nota 8).

Ativos e passivos fiscais correntes e diferidos

Estes ativos e passivos fiscais estão registrados de acordo com a Resolução CMN nº 4.842/2020. Os ativos fiscais correntes são os tributos sobre os quais o Banco tem direito legal à compensação ou restituição futura e os ativos fiscais diferidos ou créditos tributários são os ativos de natureza tributária advindos de diferenças fiscais temporárias e prejuízos fiscais. Os passivos fiscais correntes referem-se aos tributos devidos relativos ao período corrente e a períodos anteriores e o passivo fiscal diferido ao valor do tributo sobre o lucro devido em período futuro relativo às diferenças temporárias tributáveis.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

3.15. Imobilizado de uso e intangível

Os bens que constituem o imobilizado de uso e os bens do intangível são apresentados ao custo de aquisição, líquidos das respectivas depreciações e amortizações e ajustados por redução ao valor recuperável quando aplicável (Nota 7).

A depreciação e a amortização são contabilizadas pelo método linear na conta Aprovisionamentos e Ajustes Patrimoniais e os ganhos e as perdas de alienações, determinados pela comparação dos resultados com o seu valor contábil, são reconhecidos como Resultado não operacional na demonstração do resultado.

3.16. Passivo circulante e não circulante

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos incorridos em base *pro rata die*, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

Depósitos e captações

Os depósitos, captações, empréstimos no exterior e financiamentos no país são demonstrados pelos valores das exigibilidades (custo amortizado) e incluem, quando aplicável, os encargos exigíveis atualizados.

Os empréstimos no exterior cujo risco de taxas de juros e de variação da moeda estrangeira é do Banco possuem *swaps* com finalidade de *hedge* que visam a troca das moedas estrangeiras para real e das taxas flutuantes ou pré-fixadas contratadas para taxas pós-fixadas ou pré-fixadas. Os termos e as condições do empréstimo e do derivativo associado configuram-se como operação casada de modo que, economicamente, a resultante da operação seja uma dívida em reais com juros pré-fixados ou pós-fixados. Para esses casos a mensuração da dívida é feita pelo valor justo por meio do resultado para eliminar o descasamento contábil entre o empréstimo e o instrumento derivativo associado.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

3.17. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias

Outros passivos

São demonstrados pelos valores conhecidos e mensuráveis acrescidos dos encargos devidos quando aplicáveis.

São avaliados, reconhecidos e divulgados de acordo com as determinações estabelecidas na Resolução CMN nº 3.823, de 16/12/2009 e Carta Circular Bacen nº 3.429, de 11/02/2010 e observam o Pronunciamento Técnico CPC 25 - Provisões, Passivos contingentes e Ativos contingentes, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com algum exigível.

Passivos contingentes: são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, as jurisprudências proferidas pelos Tribunais, 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 perdas possíveis, exceto os relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é a constitucionalidade das leis que as instituíram, não são reconhecidos contabilmente, sendo divulgados nas notas explicativas, quando individualmente relevantes e os passivos contingentes classificados como remotos, exceto os relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é a constitucionalidade das leis que as instituíram,, não são provisionados nem divulgados ((Nota 10(b)).

Obrigações legais: são decorrentes de processos judiciais relacionados às obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é a constitucionalidade das leis que as instituíram e, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, os seus montantes são reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras (Nota 10).

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

3.18. Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

A provisão para Imposto de Renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida do adicional de 10% e a provisão para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido ajustado em 20% até 31/08/2022, e, para o período de 01/09/2022 até 31/12/2022, é constituída a alíquota de 21%, conforme a Medida Provisória 1.115/2022 de 28 de abril de 2022, convertida na Lei 14.446 de 02 de setembro de 2022. (Nota 14)

No período de 01/07/2021 a 31/12/2021 a provisão da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi constituída pela alíquota de 25% em observância à Medida Provisória 1.034 de 1º de março de 2021, convertida na Lei nº 14.183, de 14 de julho de 2021, que alterou a alíquota vigente de 20% para 25% para aquele período.

Os créditos tributários do BDMG são decorrentes de diferenças temporárias relacionadas a adições efetuadas à base de cálculo dos tributos de despesas não admitidas, temporariamente, como dedutíveis e são constituídos pelas alíquotas que serão aplicadas quando de sua realização, sendo:

- (i) Imposto de renda: alíquota de 15% do lucro tributável, acrescido do adicional de 10%;
- (ii) Contribuição social sobre o lucro líquido: alíquota de 20% do lucro tributável e de 21% para o período de vigência da Lei 14.446/2022. No BDMG, o aumento da despesa com esta contribuição está estimado em R\$470.

São constituídos, também, créditos tributários sobre prejuízo fiscal (alíquota de 25%) e base negativa de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (alíquota de 20%). Em decorrência da Lei 14.446/2022, o saldo do crédito tributário foi ajustado conforme informação constante da Nota 14 a.

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social são revisados a cada data de balanço e constituídos sobre adições e exclusões temporárias e com base na legislação vigente à data de sua constituição. A realização destes créditos ocorrerá quando da efetiva utilização e/ou reversão dos valores sobre os quais foram constituídos.

O Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido diferidos ativos são reconhecidos na proporção da probabilidade de ocorrência de lucros tributáveis futuros e contra os quais as diferenças temporárias poderão ser usadas. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social são realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real do período-base.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

3.18. Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido--Continuação

O imposto de renda e contribuição social diferidos ativos e passivos são compensados quando há um direito exequível legalmente de compensar os ativos fiscais correntes contra os passivos fiscais correntes e quando o imposto de renda e contribuição social diferidos ativos e passivos se relacionam com esses tributos sobre a renda incidentes pela mesma autoridade tributável sobre a entidade tributária ou diferentes entidades tributáveis onde há intenção de quitar os saldos em uma base líquida.

3.19. Benefícios a empregados

O Banco patrocina aos seus empregados ativos e assistidos os seguintes benefícios:

- (i) Benefícios previdenciários: tem por objetivo proporcionar aos empregados a complementação da aposentadoria assegurada pelo Regime Geral de Previdência Social - RGPS. O BDMG é patrocinador de planos previdenciários nas modalidades: benefício definido (fechado para novas adesões em 11 de novembro de 2011) e contribuição variável.
- (ii) Benefício de assistência médica e odontológica: este plano oferece a cobertura das despesas médicas e odontológicas aos seus participantes. Este benefício, efetuado mediante pagamento parcial da contribuição mensal pelo Banco é assegurado aos empregados ativos, aos aposentados que já se encontrem na condição de inativos na data de 22 de fevereiro de 2018, bem como aos empregados que se aposentaram nas condições do Programa de Desligamento Voluntário, cujo prazo de adesão se encerrou em 30 de abril de 2018. Para os demais empregados o plano é assegurado pelo Banco enquanto eles permanecerem na condição de participantes ativos e, mediante auto patrocínio, depois que se aposentarem de acordo com as condições estabelecidas no Regulamento do PRÓ-SAÚDE.
- (iii) Seguro de vida: este benefício, patrocinado pelo Banco mediante o pagamento de parte do prêmio da apólice de Seguro de Vida em Grupo, está assegurado, a partir de 22 de fevereiro de 2018, aos empregados ativos e aos empregados assistidos que já tinham direito ao benefício naquela data.

Os empregados ativos poderão, quando se tornarem assistidos, permanecer vinculados ao plano, sendo responsáveis pelo total da contribuição devida.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

3.19. Benefícios a empregados--Continuação

- (iv) Outros benefícios: o Banco ainda concede a seus empregados ativos outros benefícios relativos à participação no lucro, licença maternidade prorrogada por sessenta dias e licença paternidade prorrogada por quinze dias. O BDMG também concede benefício de pensão vitalícia a um ex-empregado assistido e benefício de aposentadoria a dois ex-servidores aposentados, por não terem feito opção pelo regime celetista, ainda no tempo em que o Banco se revestia da forma autárquica.

Todos os benefícios concedidos pelo Banco, inclusive aqueles concedidos aos empregados ativos e que não constituem benefícios pós-emprego: participação no lucro e prorrogações das licenças-maternidade e paternidade, são contabilizados de acordo com o CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados, recepcionado pela Resolução CMN nº 4.877/2020.

Os registros contábeis dos benefícios são efetuados observando a Resolução supracitada que requer a realização de estudo atuarial para fundamentar esses registros. O estudo atuarial utilizado pelo Banco é realizado anualmente para a data-base de 31 de dezembro e atualizado para a data-base de 30 de junho. As taxas reais utilizadas para descontar a valor presente das obrigações de benefícios pós-emprego são apuradas pela interpolação das taxas indicativas do índice IMA-B, publicado pela ANBIMA, considerando as *durations* dos vencimentos dos títulos NTN-B que compõem o citado índice e tendo como parâmetro a *duration* apurada das obrigações atuariais de cada plano de benefício pós emprego.

As informações sobre a contabilização dos benefícios a empregados estão detalhadas na Nota 17.

3.20. Participação dos empregados no lucro

É definida em convenção coletiva, sendo provisionada com base em percentual sobre o lucro apurado mensalmente e ajustada ao final do ano após apuração do lucro do exercício.

3.21. Capital social

O capital social do Banco, registrado no patrimônio líquido, é constituído por ações ordinárias nominativas e sem valor nominal (Nota 12(a)).

3.22. Remuneração do capital

O Estatuto Social do BDMG estabelece o pagamento mínimo de dividendo obrigatório correspondente a 1% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma da lei.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

3.23. Lucro por ação

O capital social do BDMG é constituído exclusivamente por ações ordinárias em poder dos acionistas, cujas participações não podem ser diluídas, uma vez que o Banco não opera com produtos ou quaisquer instrumentos associados que possam ser convertidos em ação.

Dessa forma o lucro apresentado nas demonstrações financeiras do Banco é o lucro básico, calculado pela divisão do lucro líquido pelo total das ações ordinárias. As informações sobre o lucro por ação estão apresentadas na Nota 12 (e).

3.24. Receitas e despesas

São reconhecidas pelo regime de competência no resultado dos períodos a que se referem, exceto parte das receitas relacionadas às operações de crédito conforme Nota 3.11.

3.25. Partes relacionadas

A divulgação em Notas explicativas às demonstrações financeiras sobre partes relacionadas cumpre determinação da Resolução CMN nº 4.818/2020 que estabelece sejam divulgadas as transações ocorridas entre o Banco e suas partes relacionadas que tiveram efeitos na situação patrimonial e financeira e no resultado.

As pessoas jurídicas e físicas consideradas partes relacionadas do Banco estão especificadas na Resolução BDMG nº 209-B/2019, que trata da Política de Transações com Partes Relacionadas, e aquelas com as quais o Banco realizou transações no período estão apresentadas na Nota 15.

4. Aplicação de julgamentos e estimativas contábeis com efeitos significativos

A elaboração das demonstrações financeiras intermediárias requer da Administração o uso de julgamentos e estimativas que impactam os saldos contábeis de ativos e passivos detidos pelo Banco. As estimativas e julgamentos adotados pelo BDMG decorrem da subjetividade e das incertezas que envolvem determinadas classes de ativos e passivos.

O Banco por sua vez possui normas internas ou notas técnicas que estabelecem critérios para a aplicação de políticas contábeis que podem ou não envolver o uso de julgamentos e estimativas para o cálculo dos valores a serem contabilizados.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Aplicação de julgamentos e estimativas contábeis com efeitos significativos--Continuação

Os julgamentos e as estimativas são revisados de maneira contínua uma vez que é necessário levar em conta, além da prática estabelecida, os fatores avaliados como possíveis de ocorrerem quando são elaboradas as demonstrações financeiras intermediárias.

As revisões efetuadas também consideram o impacto esperado na economia em decorrência da pandemia provocada pela Covid-19.

4.1. Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Os ativos não financeiros mantidos para venda, contabilizados de acordo com a Resolução CMN nº4.747/2019, são avaliados tecnicamente para fins de verificar a viabilidade de recuperação do seu valor contábil. As avaliações consideram estimativas definidas conforme as condições que afetam o bem quando são realizadas. O Banco constitui provisão para perda quando a avaliação do bem apresenta valor inferior ao valor contabilizado, podendo a perda reconhecida ser revertida em razão de avaliações futuras.

A Administração aceita como evidência de perda do valor contábil de um bem a condição em que o valor oferecido no leilão para venda do bem seja inferior ao seu valor contábil.

4.2. Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A Administração do Banco exerce julgamentos e aplica determinadas premissas para mensuração das perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

As provisões relativas às perdas esperadas na carteira de crédito observam as determinações constantes na Resolução CMN nº 2.682/1999, conforme consta na Nota 6.3. A avaliação das perdas esperadas com a carteira é feita por modelo que envolve diversas estimativas e julgamentos uma vez que consideram as características do crédito e qualidade do cliente, o histórico de pagamentos e as garantias existentes, que possam levar à redução no valor estimado de recebimento dos fluxos de caixa futuros.

Os julgamentos da Administração são efetuados, principalmente, em relação a fatores considerados no modelo que, em razão de informações internas e externas, evidenciem a possibilidade de perdas durante a vida da operação.

Todavia, o uso de julgamentos e premissas distintas poderão levar a um valor de provisão diferente do montante determinado pelo modelo.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Aplicação de julgamentos e estimativas contábeis com efeitos significativos--Continuação

4.3. Valor justo de instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos do Banco são registrados pelo seu valor justo que é estabelecido com base em cotações de mercados ativos, quando disponíveis e, na ausência de cotação, é calculado mediante o uso de técnicas de avaliação que se baseiam em premissas que consideram julgamentos estabelecidos a partir das informações e condições de mercado existentes na data do balanço.

Os julgamentos efetuados decorrem, principalmente, da volatilidade dos mercados de câmbio que podem causar mudanças significativas nas taxas futuras das moedas estrangeiras, em períodos muito curtos de tempo, o que pode gerar variações significativas no valor justo dos *swaps*.

Observa-se que as metodologias adotadas são consideradas apropriadas e consistentes com as condições de mercado, mas quando se leva em conta premissas com julgamentos e pressupostos, os resultados obtidos podem variar em relação àqueles decorrentes da aplicação de outras metodologias que utilizem pressupostos diferentes na apuração do valor justo.

4.4. Ativo fiscal diferido

O Banco possui créditos tributários ativados decorrentes, substancialmente, de diferenças temporárias e para os quais há expectativa de realização tendo por base os lucros tributáveis futuros projetados.

A geração futura esperada de lucros tributáveis se baseia em estudos técnicos de projeção dos resultados que demandam julgamentos da Administração e ainda envolve o uso de cálculos estimativos que levam em conta as expectativas atuais e futuras quanto ao crescimento dos negócios e ao desempenho do Banco.

4.5. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

O Banco possui contingências passivas e provisões a elas relacionadas, decorrentes de ações nas esferas judicial e administrativa relativas a processos com riscos tributários, cíveis e trabalhistas.

As obrigações são reconhecidas de acordo com o parecer de assessores jurídicos que efetuam a classificação dos processos em termos de probabilidade de perda.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Aplicação de julgamentos e estimativas contábeis com efeitos significativos--Continuação

4.5. Provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas--Continuação

Para as obrigações avaliadas juridicamente com a condição de “perda provável”, são constituídas provisões cujos valores são quantificados utilizando critérios que permitem a sua mensuração apesar das incertezas inerentes aos prazos, valores de liquidação e probabilidade de perda.

Nos processos tributários para os quais se discute fundamentação constitucional, o passivo, em observância à Carta-Circular Bacen nº 3.429/2010, é reconhecido mediante provisão constituída pelo valor da obrigação tributária em discussão ainda que a avaliação de risco de perda não seja provável e, nos processos trabalhistas e cíveis o valor provisionado corresponde ao valor do desembolso estimado.

A Administração, para fins de julgamento, considera a possibilidade de mudanças nas estimativas utilizadas para os valores provisionados em razão de alteração na conclusão dos processos e da possibilidade de desembolso futuro devido a decisões em instâncias superiores e/ou de programas de incentivos dos governos para os pagamentos dos débitos em condições favoráveis que podem levar a um desembolso inferior ao valor provisionado.

As contingências do Banco estão descritas na Nota 10-b.

4.6. Obrigações com benefícios pós-emprego

O plano de benefício definido, plano de saúde e seguro de vida, patrocinados pelo Banco geram obrigações cujos valores são obtidos por cálculos atuariais que consideram diversas premissas e que se baseiam, em parte, em condições atuais do mercado.

Na mensuração do passivo atuarial desses planos a Administração usa julgamentos para a determinação das premissas a serem utilizadas.

4.7. Provisões para compromissos de crédito e prestação de garantias

Para suportar perdas decorrentes da eventual necessidade de honrar obrigações oriundas da prestação de garantias de contratos e compromissos de crédito não registrados no balanço patrimonial, o Banco constitui provisão para perdas esperadas, sendo este valor reconhecido como passivo em contrapartida com o resultado do período. Para o cálculo do valor estimado para as perdas esperadas são utilizados os mesmos parâmetros compatíveis com aqueles utilizados para o cálculo da perda esperada na carteira de empréstimos a clientes.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

5. Caixa e equivalentes de caixa

Composição de caixa e equivalentes de caixa

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Disponibilidades	1.011	2.284
Disponibilidades em moeda estrangeira	11.274	12.965
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	1.207.495	1.487.444
	<u>1.219.780</u>	<u>1.502.693</u>

(i) As aplicações interfinanceiras consideradas como equivalentes de caixa são operações compromissadas com vencimento em até 90 dias.

5.1. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Aplicações em operações compromissadas (posição bancada):		
Letras do Tesouro Nacional	999.999	-
Notas do Tesouro Nacional	207.496	-
Letras Financeiras do Tesouro	-	1.487.444
Aplicações em depósitos interfinanceiros, líquidos de provisão	69.325	1.835
	<u>1.276.820</u>	<u>1.489.279</u>
Circulante	1.245.218	1.487.445
Não circulante	31.602	1.834

As aplicações interfinanceiras têm os seguintes prazos de vencimentos:

	<u>Vencido</u>	<u>Até 30 dias</u>	<u>De 91 a 180 dias</u>	<u>De 181 a 360 dias</u>	<u>Acima de 360 dias</u>	<u>Total</u>
Notas do Tesouro Nacional		207.496	-	-	-	207.496
Letras Financeiras do Tesouro	-	999.999	-	-	-	999.999
Depósitos interfinanceiros	6.388	-	2.897	34.826	31.602	75.713
Provisão para perdas	(6.388)	-	-	-	-	(6.388)
Saldo em 30/09/2022	-	1.207.495	2.897	34.826	31.602	1.276.820
Saldo em 31/12/2021	-	1.487.444	-	1	1.834	1.489.279

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros

6.1. Títulos e valores mobiliários

	30/09/2022		31/12/2021			
	Quantidade	Valor da curva	Valor de mercado	Quantidade	Valor da curva	Valor de mercado
Títulos disponíveis para venda (i)	-	846.434	838.976	-	431.762	443.576
Títulos Públicos	73.650	595.041	596.379	20.850	233.795	231.965
LFT (livre)	32.690	397.917	397.347	20.850	233.795	231.965
LFT (vinculada à prestação de garantia)	4.160	50.808	50.650	-	-	-
NTN-B (livre)	36.800	146.316	148.382	-	-	-
Títulos Privados		251.393	242.597		197.967	211.611
Cotas de fundos de investimentos	47.635.715	155.509	155.509	47.635.840	102.094	102.094
Títulos de renda variável	4.045.835	95.884	87.088	4.043.845	95.873	109.517
Títulos mantidos até o vencimento (ii)	-	234.803	234.803	-	289.771	288.663
Títulos Públicos - NTN-B (Livre)	-	-	-	21.000	83.162	82.054
Títulos Privados	-	234.803	234.803	-	206.609	206.609
Debêntures	67.144	88.914	88.914	67.144	79.257	79.257
Certificados de Recebíveis do Agronegócio - CRA	30.157	28.477	28.477	30.157	30.667	30.667
Aplicações em "Commodities" - CPR	-	117.412	117.412	-	96.685	96.685
	-	1.081.237	1.073.779	-	721.533	732.239
Circulante			209.589			182.236
Não circulante			864.190			550.003

Provisões para títulos e valores mobiliários

Os saldos das provisões constituídas sobre o valor de mercado da carteira de títulos e valores mobiliários estão apresentados a seguir:

	30/09/2022	31/12/2021
Títulos disponíveis para venda		
Provisão para perdas com títulos de renda variável	(57.028)	(57.028)
Títulos mantidos até o vencimento	(62.452)	(55.495)
Provisão para risco de crédito com debêntures	(62.240)	(55.480)
Provisão para risco de crédito com CPR	(212)	(15)
	(119.480)	(112.523)
Circulante	(172)	(15)
Não circulante	(119.308)	(112.508)

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.1. Títulos e valores mobiliários--Continuação

a) Títulos para negociação

O BDMG não possui, em 30/09/2022, e não possuía, em 31/12/2021, títulos classificados nesta categoria.

b) Títulos disponíveis para venda

Estão classificados nesta categoria os títulos que podem ser vendidos a qualquer momento, em resposta à necessidade de liquidez ou a mudanças na condição do mercado. Os títulos públicos que compõem a carteira são reconhecidos pelo valor de mercado, sendo que os ganhos e perdas enquanto não realizados decorrentes dos ajustes de seus valores contabilizados a valor de mercado são registrados, líquidos dos impostos aplicáveis, em conta específica no patrimônio líquido; e, quando realizados, são reconhecidos no resultado, na data da negociação, em contrapartida àquela conta específica.

A marcação a mercado desses títulos é feita considerando cotações divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais - ANBIMA para o mercado secundário desses títulos.

Movimentação da conta "ajuste de avaliação patrimonial dos títulos disponíveis para venda

	Ganhos (perdas) não realizados	Efeitos tributários	Ajuste a valor de mercado
Saldo em 31/12/2021	10.707	(5.401)	5.306
Ajuste no período	(18.166)	9.104	(9.062)
Saldo em 30/09/2022	(7.459)	3.703	(3.756)

Os títulos de renda variável classificados na categoria títulos disponíveis para venda referem-se a ações contabilizadas pelo valor justo e reduzidas pelas devidas perdas por *impairment*.

As aplicações em cotas dos fundos de investimentos estão consideradas nesta categoria pelos valores das cotas informados pelos gestores dos fundos por meio dos extratos mensais.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.1. Títulos e valores mobiliários--Continuação

b) Títulos disponíveis para venda--Continuação

Prazos de vencimentos dos títulos disponíveis para venda

	30/09/2022			
	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Após 360 dias	Total
Títulos Públicos	-	60.971	535.408	596.379
LFT livre	-	-	397.347	397.347
LFT vinculada a prestação de garantia	-	-	50.650	50.650
NTN livre	-	60.971	87.411	148.382
Títulos Privados	300	28.105	214.192	242.597
Cotas de fundos de investimento	300	28.105	127.104	155.509
Títulos de renda variável	-	-	87.088	87.088
Total	300	89.076	749.600	838.976

	31/12/2021			
	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Após 360 dias	Total
Títulos Públicos	-	-	231.965	231.965
LFT	-	-	231.965	231.965
Títulos Privados	250	27.496	183.865	211.611
Cotas de fundos de investimento	250	27.496	74.348	102.094
Títulos de renda variável	-	-	109.517	109.517
Total	250	27.496	415.830	443.576

c) Títulos mantidos até o vencimento

Estes títulos são inicialmente reconhecidos a valor justo mais os custos de transação e, subsequentemente mensurados ao custo amortizado utilizando-se a taxa de juros e demais encargos financeiros contratados.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
 Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.1. Títulos e valores mobiliários--Continuação

c) Títulos mantidos até o vencimento--Continuação

Prazos de vencimentos dos títulos mantidos até o vencimento

	30/09/2022						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	
Títulos Privados	2.758	-	1.427	3.471	112.557	114.590	234.803
Debêntures (i)	-	-	-	-	-	88.914	88.914
Certificado. de Recebíveis do Agronegócio. - CRA	2.758	-	-	2.721	5.337	17.661	28.477
Aplicações em "Commodities" - CPR	-	-	1.427	750	107.220	8.015	117.412
Total	2.758	-	1.427	3.471	112.557	114.590	234.803
	31/12/2021						
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Após 360 dias	Total
Títulos Públicos	-	-	-	-	82.054	-	82.054
NTN - Livre	-	-	-	-	82.054	-	82.054
Títulos Privados	483	278	1.862	11.162	58.651	134.173	206.609
Debêntures	-	-	-	-	-	79.257	79.257
Certificado. de Recebíveis do Agronegócio. - CRA	193	-	-	185	5.373	24.916	30.667
Aplicações em "Commodities" - CPR	290	278	1.862	10.977	53.278	30.000	96.685
Total	483	278	1.862	11.162	140.705	134.173	288.663

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.1. Títulos e valores mobiliários--Continuação

c) Títulos mantidos até o vencimento--Continuação

i) *Debêntures*

Os títulos foram adquiridos com a finalidade de crédito e não de aplicação financeira, sendo constituída provisão para o risco de crédito do emissor, nos termos da Resolução CMN nº 2.682/1999.

	Quantidade	Data de vencimento	30/09/2022	31/12/2021
Aquisição em janeiro/2019	67.144	11/01/2024	88.914	79.257
Provisão para risco de crédito			(62.240)	(55.480)
Saldo líquido de provisão			26.674	23.777

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.2. Instrumentos financeiros derivativos

O Banco, para proteger o seu patrimônio dos riscos próprios decorrentes das oscilações do câmbio e de taxa de juros dos contratos de captação de recursos externos, para os quais mantém os riscos, se utiliza de instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap*.

Para as contratações dos instrumentos financeiros derivativos, são observados os normativos vigentes do Banco relativos à política de controle de riscos; as estratégias de proteção estabelecidas e limites determinados e as formas de acompanhamento das operações no Banco.

Os derivativos são contabilizados pelo valor justo e mantidos como ativos quando positivos e como passivos, quando negativos. Subsequentemente, são reavaliados também a valor justo, sendo as valorizações ou desvalorizações reconhecidas diretamente no resultado do período. O objetivo desses derivativos é a compensação, no todo ou em parte, dos riscos provenientes das variações no valor de mercado dos ativos ou passivos financeiros objetos de *hedge*. Esses derivativos, bem como os ativos e passivos financeiros a eles relacionados, são ajustados ao valor de mercado sendo os ganhos e as perdas reconhecidos diretamente na demonstração do resultado.

O Banco, em conformidade com a Circular Bacen nº 3.082/2002, adota para a contabilização dos derivativos a metodologia de *hedge* contábil (*hedge accounting*), efetuando os registros contábeis das operações de captação externa (objetos de *hedge*) e dos instrumentos financeiros derivativos (instrumentos de *hedge*) com base em seu valor de mercado. Dessa forma, a variação no item objeto de *hedge* é compensada pela variação no instrumento de *hedge* considerando o efeito acumulado da operação.

As seguintes condições estão presentes para a utilização desse procedimento contábil:

- Existência de identificação documental do risco objeto de *hedge* com informações detalhadas sobre a operação e;
- Permanência da efetividade do *hedge* em percentual dentro do intervalo estabelecido na referida Circular.

O valor de mercado das pontas ativas e passivas dos *swaps* contabilizados pelo procedimento de *hedge accounting* é estabelecido pelo uso de ponderadores que são calculados na data da contratação do derivativo e que igualam, naquela data, o valor de mercado e o valor da curva da operação contratada.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.2. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

O BDMG realiza, no início da operação, o teste de efetividade conforme estabelecido pela Circular Bacen nº 3.082/2002, teste prospectivo inicial da estrutura de *hedge*, e avalia periodicamente a efetividade por meio de testes prospectivos e retrospectivos, por ocasião da elaboração das demonstrações financeiras semestrais e anuais, por meio do cálculo do quociente da variação do valor de mercado do instrumento de *hedge* e a variação do valor de mercado do objeto de *hedge*.

a) Cobertura dos valores a receber ou a pagar

Os valores a receber ou a pagar dos contratos de *swap* são garantidos por depósitos e/ou captações interfinanceiras quando superam os limites estabelecido nos contratos.

	30/09/2022	31/12/2021
Garantias em curso:		
Aplicação em depósitos interfinanceiros	69.326	1.836
Captações em depósitos interfinanceiros	-	39.414

b) Posição das captações externas protegidas por derivativos

	30/09/2022					31/12/2021	
	Data inicial	Data final	Captação	Saldo (moeda estrangeira)	Curva	Saldo (moeda estrangeira)	Curva
CAF 1	27/09/2013	27/09/2023	US\$ 15.000	1.766	9.546	3.564	19.892
CAF 2	21/10/2013	23/10/2023	US\$ 30.000	5.420	29.302	7.112	39.684
CAF 3	19/12/2013	19/12/2023	US\$ 30.000	5.390	29.139	7.067	39.435
AFD3	02/02/2017	28/11/2025	€\$ 15.000	4.290	22.690	4.877	30.818
BEI	02/03/2020	20/02/2030	US\$ 9.301	8.757	47.339	9.322	52.014
FONPLATA	21/05/2020	19/05/2025	US\$ 36.000	36.673	198.253	36.141	201.662
BEI 2	03/12/2020	03/12/2030	US\$ 11.241	11.279	60.975	11.250	62.773
BEI 3	03/12/2020	03/12/2030	US\$ 35.703	35.825	193.669	35.732	199.379
CAF6	08/01/2021	18/12/2026	US\$ 40.000	40.595	219.455	40.034	223.388
CAF6	11/03/2021	18/12/2026	US\$ 60.000	60.892	329.182	60.052	335.081
BID INVEST	09/03/2021	19/12/2027	US\$ 50.000	50.011	270.359	50.012	279.064
AFD4	08/07/2021	30/07/2032	€\$ 17.500	17.641	93.297	17.767	112.264
BEI4	16/07/2021	09/07/2031	US\$ 11.633	11.721	63.364	11.659	65.058
CARGILL	24/09/2021	19/09/2022	US\$ 10.000	7.806	-	7.583	42.314
BEI5	22/03/2022	16/03/2032	US\$ 24.854	24.877	134.486		-
					1.701.056		1.702.826
Ajuste a valor de mercado					(57.313)		636
Valor de mercado					1.643.743		1.703.462

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.2. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

c) Valores contabilizados dos swaps

	30/09/2022		30/09/2021	
	Valor referencial (Conta de compensação)	Valor a receber / pagar (Conta patrimonial)	Efeito líquido (Conta de resultado)	Efeito líquido (Conta de resultado)
(USD + Libor + Taxa) x (BRL + %CDI) (1)	41.555	23.823	(9.776)	11.446
(EUR + Euribor + Taxa) x (BRL + %CDI) (1)	21.500	7.758	(5.752)	(669)
(USD + Libor + Taxa) x (BRL + Taxa) (1)	39.032	7.136	(4.937)	759
(USD + Taxa) x (BRL + %CDI) (1)	-	-	-	1.126
(USD + Libor + Taxa) x (BRL + %CDI) (2)	1.104.425	(82.066)	(160.991)	(28.183)
(EUR + Euribor + Taxa) x (BRL + %CDI) (2)	109.666	(9.956)	(19.611)	(1.584)
(USD + Taxa) x (BRL + %CDI) (2)	364.923	(36.398)	(64.311)	-
	1.681.101	(89.703)	(265.378)	(17.105)

(1) Diferencial a receber

(2) Diferencial a pagar

Observação: Os valores de diferencial a receber e diferencial a pagar estão demonstrados na nota 6.2.e.

d) Swaps por prazo de vencimento

	De 181 a 360 dias	Após 360 dias	Total
Posição ativa - Diferencial a receber			
Moeda estrangeira	-	38.717	38.717
Total 30/09/2022	-	38.717	38.717
Total 31/12/2021	1.473	85.145	86.618
Posição passiva - Diferencial a pagar			
Moeda estrangeira	-	(128.420)	(128.420)
Total 30/09/2022	-	(128.420)	(128.420)
Total 31/12/2021	-	(16.363)	(16.363)
Exposição líquida - 30/09/2022	-	(89.703)	(89.703)
Exposição líquida - 31/12/2021	1.473	68.782	70.255

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.2. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

e) Swaps por indexador e valor nominal

	Valor de referência	Valor pela curva	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado
Posição ativa - Diferencial a receber				
(US\$ + Libor + Taxa) x (BRL + %CDI)	41.555	24.301	(478)	23.823
(EUR + Euribor + Taxa) x (BRL + %CDI)	21.500	6.199	1.559	7.758
(US\$ + Libor + Taxa) x (BRL + Taxa)	39.032	8.059	(923)	7.136
Posição ativa - 30/09/2022	102.087	38.559	158	38.717
Posição ativa - 31/12/2021	1.019.988	87.869	(1.251)	86.618
Posição passiva – Diferencial a pagar				
(US\$ + Libor + Taxa) x (BRL + %CDI)	1.104.425	(64.981)	(17.085)	(82.066)
(EUR + Euribor + Taxa) x (BRL + %CDI)	109.666	(19.860)	9.904	(9.956)
(US\$ + Taxa) x (BRL + %CDI)	364.923	13.893	(50.291)	(36.398)
Posição passiva - 30/09/2022	1.579.014	(70.948)	(57.472)	(128.420)
Posição passiva - 31/12/2021	602.699	(18.249)	1.886	(16.363)
Exposição líquida - 30/09/2022	1.681.101	(32.389)	(57.314)	(89.703)
Exposição líquida - 31/12/2021	1.622.687	69.620	635	70.255

O efeito da variação cambial nas operações de *hedge accounting* é equivalente ao gerado nas operações objeto de *hedge*.

6.3. Carteira de crédito

	30/09/2022	31/12/2021
Carteira de crédito (operações de crédito e créditos equiparados)	5.643.919	5.827.900
Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito	(616.191)	(577.218)
Saldo líquido	5.027.728	5.250.682

Recursos aplicados nas operações de crédito e créditos equiparados

	30/09/2022	31/12/2021
Recursos próprios	3.493.500	3.367.529
Recursos de terceiros (repasses de instituições financeiras para a operação original)	2.150.419	2.460.371
Total	5.643.919	5.827.900

O saldo das operações da carteira de crédito renegociadas totaliza R\$1.549.391 (31/12/2021 - R\$1.856.225).

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.3. Carteira de crédito--Continuação

a) Concentração das exposições a risco de crédito (valores brutos)

Faixas	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo	%	Saldo	%
Maior cliente	204.364	3	202.061	3
10 maiores clientes	1.012.099	16	1.015.063	16
20 maiores clientes	1.625.236	26	1.640.218	26
50 maiores clientes	2.627.144	41	2.680.660	42
100 maiores clientes	3.461.805	54	3.468.447	54
Demais	2.903.390	46	2.924.748	46

No quadro acima estão consideradas as exposições no conceito de carteira estendida que, além da carteira de operações de crédito em 30/09/2022 com saldo de R\$5.643.919 (31/12/2021 - R\$5.827.900), considera também as seguintes exposições a risco de crédito: coobrigações: 30/09/2022 R\$16.129 (31/12/2021 R\$13.730); títulos de crédito: 30/09/2022 R\$234.804 (31/12/2021 R\$206.609); e créditos a liberar até 360 dias: 30/09/2022 R\$470.343 (31/12/2021 R\$344.956).

b) Classificação da carteira de crédito por modalidade e setor de atividade

	30/09/2022	31/12/2021
Empréstimos	1.658.623	1.766.914
Indústria	634.669	705.977
Comércio	521.122	556.952
Outros serviços	502.832	503.985
Financiamentos ao setor privado	3.497.402	3.503.320
Indústria	1.028.305	1.013.044
Comércio	275.082	225.182
Outros serviços	1.100.654	1.100.529
Rural e agroindustrial	1.088.961	1.154.705
Pessoas físicas	1.381	1.513
Outros	3.019	8.347
Financiamentos ao setor público (Administrações direta e indireta municipais)	487.894	557.666
Subtotal	5.643.919	5.827.900
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa	(616.132)	(577.058)
Provisão para créditos equiparados a operações de créditos de liquidação duvidosa	(59)	(160)
	5.027.728	5.250.682
Circulante	2.346.583	2.068.170
Não circulante	2.681.145	3.182.512

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
 Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.3. Carteira de crédito--Continuação

c) Classificação da carteira de crédito por prazo e níveis de risco

Nível de risco	30/09/2022								31/12/2021	
	Vencidas em dias			A vencer (em dias)					Total	Total
	De 15 a 90	Acima de 90	Até 90	De 91 a 360	De 361 a 1.080	De 1.081 a 1.800	De 1.801 a 5.400	Acima de 5.400		
AA	6.183	-	227.013	685.694	622.364	260.375	261.381	15.978	2.078.988	2.117.778
A	6.166	-	147.256	377.465	293.077	105.769	85.705	-	1.015.438	1.455.540
B	22.103	-	95.493	388.165	301.496	90.404	161.369	-	1.059.030	824.404
C	11.912	11.460	59.133	234.987	288.129	60.395	20.983	-	686.999	651.934
D	8.712	8.076	10.072	28.087	55.306	25.142	10.714	-	146.109	163.393
E	1.093	2.852	3.859	34.318	53.429	3.203	8.022	-	106.776	112.014
F	163	11.903	225	522	396	30	0	-	13.239	6.535
G	373	11.428	1.782	4.707	11.280	3.615	2.830	-	36.015	26.542
H	43.016	53.443	11.329	16.027	231.334	25.662	24.821	95.693	501.325	469.760
	99.721	99.162	556.162	1.769.972	1.856.811	574.595	575.825	111.671	5.643.919	5.827.900

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
 Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.3. Carteira de crédito--Continuação

d) Classificação da carteira por níveis de risco e provisão

Nível de risco	%	30/09/2022		31/12/2021	
		Carteira	Provisão para riscos de crédito com base nos percentuais mínimos exigidos	Carteira	Provisão para créditos de liquidação duvidosa
AA	0	2.078.988	-	2.117.778	(12)
A	0,5	1.015.438	(5.077)	1.455.540	(7.297)
B	1	1.059.030	(10.590)	824.404	(8.244)
C	3	686.999	(20.610)	651.934	(20.005)
D	10	146.109	(14.611)	163.393	(16.449)
E	30	106.776	(32.033)	112.014	(33.604)
F	50	13.239	(6.620)	6.535	(3.268)
G	70	36.015	(25.211)	26.542	(18.579)
H	100	501.325	(501.325)	469.760	(469.760)
		5.643.919	(616.077)	5.827.900	(577.218)

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.3. Carteira de crédito--Continuação

e) Movimentação da provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa e repasses interfinanceiros

	30/09/2022	31/12/2021
Saldo inicial	577.218	564.836
(+) Constituição de provisão, líquida de reversões	71.404	110.523
(-) Baixa de créditos como prejuízo	(32.431)	(98.141)
Saldo da provisão para créditos de liquidação duvidosa para operações de crédito e equiparadas	616.191	577.218
(+) Constituição de provisão, de repasses interfinanceiros, líquida de reversões	227	24
Saldo da provisão para créditos de liquidação duvidosa de repasses interfinanceiros	227	24
Saldo final	616.418	577.242

f) Cessões de crédito

(i) Saldo das operações de crédito cedidas com coobrigação, anteriormente à vigência da Resolução CMN nº 3.533/2008 e registradas em contas de compensação:

	30/09/2022	31/12/2021
Coobrigações a liquidar	16.129	13.730
Operações liquidadas a repassar	390	1.848
	16.519	15.578

6.4. Outros ativos financeiros

	30/09/2022	31/12/2021
Clientes por depósitos em garantia (a)	133.655	128.530
Impostos e contribuições a compensar (b)	57.589	72.938
Clientes diversos - país (c)	12.027	13.252
Títulos e créditos a receber (d)	1.948	2.278
Rendas a receber (e)	1.981	1.693
Adiantamentos e antecipações salariais	6.288	966
Outros	3.903	4.212
	217.391	223.869
Circulante	68.165	19.952
Não circulante	149.226	203.917

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.4. Outros ativos financeiros--Continuação

(a) Clientes por depósito em garantia

Estes depósitos decorrem de questionamentos judiciais, sobretudo de natureza fiscal e tributária, informados na Nota 10 - b (i).

Composição	30/09/2022	31/12/2021
Depósitos para interposição de ações fiscais e tributárias	130.322	125.661
Depósitos para ações trabalhistas	3.242	2.782
Depósitos para ações cíveis	91	87
Total	133.655	128.530
Circulante	-	-
Não circulante	133.655	128.530

(b) O saldo de R\$57.589 (31/12/2021 - R\$72.938) refere-se a tributos antecipados a serem compensados:

- (i) R\$57.589 - crédito habilitado junto a Secretaria da Receita Federal, referente a ação ordinária em face da União, ajuizada pelo BDMG em 12/09/1995, visando afastar o recolhimento do PIS/PASEP. Conforme acórdão proferido pelo TRF - 1ª Região, o Banco obteve o direito de recolher o PASEP com base na Lei Complementar nº 8/70. A ação ordinária transitou em julgado em 03/12/2021, conforme Certidão emitida pelo TRF - 1ª Região. Em maio de 2022, após habilitação do crédito pela Secretaria da Receita Federal, o Banco começou a aplicar a compensação deste crédito judicial.
- (c) O saldo de R\$12.027 (31/12/2021 - R\$13.252) refere-se a valor a ser devolvido pela STN em decorrência de bônus de adimplência concedido aos clientes de operações rurais e renegociadas conforme disposições da Lei nº 9.138 de 1995 e suas atualizações.
- (d) O saldo de títulos e créditos a receber refere-se à remuneração de R\$1.948 (31/12/2021 - R\$2.278) a ser devolvida pela Secretaria do Tesouro Nacional em cumprimento às determinações legais aplicáveis às operações de crédito rural financiadas com recursos da STN e suas renegociações.
- (e) O saldo de rendas a receber decorre de: i) comissões pelos serviços prestados pelo Banco como agente financeiro/mandatário na contratação de operações de crédito realizadas com recursos dos fundos de desenvolvimento que são disponibilizados ao BDMG para esta finalidade e totaliza R\$1.430 (31/12/2021 - R\$1.564), líquido das respectivas provisões. A remuneração é devida por ocasião dos vencimentos das parcelas contratadas e a provisão é constituída sobre os valores registrados, com base no percentual referente ao nível de risco em que está classificada a operação da qual a remuneração se originou. Essa classificação de risco atende a política do Banco que estendeu às operações financiadas com recursos dos fundos administrados, os mesmos critérios estabelecidos na Resolução CMN nº 2.682/1999 para as operações de crédito da carteira própria do BDMG; e, ii) R\$61 (31/12/2021 - R\$129) referente a rendas diversas a receber.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Imobilizado de uso e intangível

a) Imobilizado de uso

	30/09/2022		31/12/2021	
	Custo	Depreciação acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Imóveis	44.453	(29.742)	14.711	14.963
Instalações, móveis e equipamentos	6.389	(5.867)	522	426
Equipamentos de processamento de dados	7.283	(6.945)	338	505
Outros	453	(421)	32	28
Imobilizado em curso	-	-	-	153
	58.578	(42.975)	15.603	16.075

Não foram identificadas evidências de perda por valor recuperável relativamente aos bens acima relacionados.

Cobertura de seguros (não auditado) - para fazer face a eventuais sinistros que possam ocorrer com os bens do ativo imobilizado, o Banco mantém seguro no valor de R\$50.000 (31/12/2021 - R\$50.000).

b) Intangível

	30/09/2022		31/12/2021	
	Custo	Amortização acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Sistema de processamento de dados (softwares)	58.075	(35.074)	23.001	19.733

8. Outros ativos

	30/09/2022	31/12/2021
Ativos não financeiros mantidos para venda (i)	40.987	50.297
Provisão para ativos não financeiros mantidos para venda	(6.240)	(7.816)
Despesas antecipadas (ii)	12.370	12.166
Outros	483	535
	47.600	55.182
Circulante	4.802	3.426
Não circulante	42.798	51.756

- (i) Referem-se aos bens recebidos em liquidação de instrumentos financeiros de difícil ou duvidosa solução e bens próprios não mais em uso e destinados à venda;
- (ii) Refere-se, principalmente, a 1) valores pagos a título de taxas e comissões em empréstimos e emissão de títulos no exterior, registradas pelo valor desembolsado e amortizadas de acordo com o prazo de vencimento dessas operações e, 2) despesas com serviços em andamento, registradas em conformidade com a Resolução CMN 4.924/2021.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Passivos financeiros

9.1. Depósitos e captações

	30/09/2022	31/12/2021
Depósitos		
Depósitos interfinanceiros (a)	22.200	490.702
Depósitos a prazo (b)	268.187	279.454
Captações		
Letras financeiras	272.304	-
Letras de crédito do agronegócio - LCA	700.943	479.527
	1.263.634	1.249.683
Circulante	680.573	818.636
Não circulante	583.061	431.047

Depósitos

(a) Depósitos interfinanceiros:

- R\$22.200 (31/12/2021 - R\$451.288) - captações junto a instituições financeiras de depósitos contratados na modalidade a prazo com garantia especial - DPGE.

(b) Depósitos a prazo - o saldo é composto por títulos emitidos para:

- Captação no mercado: R\$0,00 (31/12/2021 - R\$85.745).
- Garantias pactuadas em contratos de operações de crédito: R\$268.187 (31/12/2021 - R\$193.709).

Prazos de vencimentos dos depósitos

							30/09/2022	31/12/2021
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Após 360 dias	Total	Total
Depósitos interfinanceiros	-	-	-	-	22.200	-	22.200	490.702
Margem de garantia	-	-	-	-	-	-	-	39.415
DPGE	-	-	-	-	22.200	-	22.200	451.287
Depósitos a prazo	6.227	1.979	2.718	4.129	111.636	141.498	268.187	279.454
Com certificado	6.227	1.979	2.718	4.129	111.636	141.498	268.187	193.709
DPGE	-	-	-	-	-	-	-	85.745
	6.227	1.979	2.718	4.129	133.836	141.498	290.387	770.156
Circulante							148.889	594.727
Não circulante							141.498	175.429

Captações

Letras de Crédito do Agronegócio - LCAs: títulos lastreados em operações de crédito do agronegócio e que possuem cobertura do Fundo Garantidor de Crédito limitado a R\$250 por cliente.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Passivos financeiros--Continuação

9.1. Depósitos e captações--Continuação

Captações--Continuação

Prazos de vencimentos

	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	30/09/2022 Total	31/12/2021 Total
Letras financeiras de emissão privada	-	-	-	-	-	272.304	272.304	-
Letras de crédito do agronegócio - LCA	6.803	33.651	29.745	60.683	400.802	169.259	700.943	479.527
Total	6.803	33.651	29.745	60.683	400.802	441.563	973.247	479.527
Circulante							531.684	223.909
Não circulante							441.563	255.618

9.2. Empréstimos e repasses

a) Empréstimos no exterior

	30/09/2022		31/12/2021	
	Curva	Mercado	Curva	Mercado
Instituição:				
CAF	616.624	607.596	657.480	661.015
AFD	157.473	168.936	199.431	200.241
BEI	499.833	445.967	379.224	373.729
BID INVEST	270.359	267.488	279.064	280.949
FONPLATA	198.253	195.243	201.662	201.634
CARGILL	-	-	42.314	42.243
		<u>1.685.230</u>		<u>1.759.811</u>
Circulante		328.621		263.563
Não circulante		1.356.609		1.496.248

Tanto os contratos das captações externas quanto aqueles referentes aos instrumentos derivativos que protegem essas captações possuem cláusulas restritivas (*covenants*) que, ou são acompanhadas e cumpridas pelo Banco ou estão garantidas por acordos adicionais (*waivers*) negociados entre as partes.

Os *covenants* exigem o cumprimento de certos índices financeiros e não financeiros sendo estas obrigações, quando aplicáveis, padronizadas para os contratos de empréstimos e financiamentos externos.

O Banco declara que todas as condições constantes nesses contratos, incluídas as constantes dos acordos adicionais (*waivers*), foram atendidas.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Passivos financeiros--Continuação

9.2. Empréstimos e repasses--Continuação

a) Empréstimos no exterior--Continuação

Recursos por instituição de origem

i) CAF - Banco de Desenvolvimento da América Latina

O saldo atual dos recursos captados junto a CAF refere-se as seguintes tranches:

Tranches	Data da liberação	Vencimento final	30/09/2022		31/12/2021			
			Liberação US\$	Saldo atual US\$	Curva R\$	Mercado R\$	Curva R\$	Mercado R\$
CAF 1	27/09/2013	27/09/2023	15.000	1.766	9.546	9.490	19.892	20.017
CAF 2	21/10/2013	23/10/2023	30.000	5.420	29.302	29.090	39.684	39.912
CAF 3	19/12/2013	19/12/2023	30.000	5.390	29.139	28.929	39.435	39.822
CAF 6	18/12/2020	18/12/2026	100.000	101.487	548.637	540.087	558.469	561.264
			175.000	114.063	616.624	607.596	657.480	661.015

Essas tranches, com vencimentos que vão até o ano de 2026, conforme acima, estão sujeitas a encargos financeiros correspondentes a juros pela taxa Libor de 6 meses acrescida de taxa pré-fixada que variam, de acordo com a tranche, de 2,5% a 3,65% a.a.

ii) Agence Française de Développement - (AFD) - Agência Francesa de Desenvolvimento

As tranches que compõem o saldo dos recursos liberados pela AFD são as seguintes:

Tranches	Data da liberação	Vencimento final	Liberação €	Saldo atual €	30/09/2022		31/12/2021	
					Curva R\$	Mercado R\$	Curva R\$	Mercado R\$
AFD 1(*)	22/07/2014	28/11/2025	9.000	3.523	18.632	18.632	25.306	25.306
AFD 2(*)	13/10/2014	28/11/2025	7.000	2.740	14.491	14.491	19.683	19.683
AFD 3(**)	02/02/2017	28/11/2025	15.000	5.872	31.053	32.612	42.178	42.959
AFD 4	03/02/2021	30/07/2032	17.500	17.641	93.297	103.201	112.264	112.293
			48.500	29.776	157.473	168.936	199.431	200.241

(*) Não foram contratados *hedges* para as captações das tranches AFD1 e AFD2 uma vez que os recursos foram transferidos para os clientes tomadores dos créditos com os encargos das captações acrescidos unicamente pela remuneração do Banco.

(**) Parte da captação da AFD 3 foi transferida a um cliente nas mesmas condições financeiras contratadas, acrescida da remuneração do Banco. O saldo restante encontra-se protegido por contrato de *swap*.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Passivos financeiros--Continuação

9.2. Empréstimos e repasses--Continuação

a) Empréstimos no exterior--Continuação

Recursos por instituição de origem--Continuação

ii) Agence Française de Développement - (AFD) - Agência Francesa de Desenvolvimento--Continuação

As tranches acima referem-se a dois contratos assinados com a AFD, com vencimentos em até 11 anos e com encargos financeiros correspondentes a taxa Euribor de 6 meses acrescida de percentual que varia, de acordo com a tranche, de 2% a 4,09% a.a.

iii) European Investment Bank (Banco Europeu de Investimento - BEI)

O saldo atual dos recursos captados com o BEI para financiar projetos de Energia Renovável e Eficiência Energética, se compõe das seguintes tranches:

Tranches	Data da liberação	Vencimento final	30/09/2022		31/12/2021			
			Liberação US\$	Saldo atual US\$	Curva R\$	Mercado R\$	Curva R\$	Mercado R\$
BEI 1	02/03/2020	20/02/2030	9.301	8.757	47.339	46.416	52.014	53.018
BEI 2	03/12/2020	03/12/2030	11.241	11.279	60.975	52.048	62.773	61.217
BEI 3	03/12/2020	03/12/2030	35.703	35.825	193.669	165.316	199.379	194.435
BEI 4	09/07/2021	09/07/2031	11.633	11.721	63.364	60.711	65.058	65.059
BEI 5	16/03/2022	16/03/2032	24.854	24.877	134.486	121.476	-	-
			92.732	92.459	499.833	445.967	379.224	373.729

O prazo de pagamento do contrato firmado com o BEI é de 10 anos contado a partir da data de liberação de cada tranche e os encargos contratuais variam conforme as tranches. Para as tranches 1 e 4 os juros correspondem à taxa Libor de 6 meses acrescida de percentual entre 0,451% e 0,298%. Para as demais tranches os juros pactuados são de taxas prefixadas que variam de 1,032% a 2,2395% a.a.

iv) Inter-American Investment Corporation - BID Invest

Tranche	Data da liberação	Vencimento final	30/09/2022		31/12/2021			
			Liberação US\$	Saldo atual US\$	Curva R\$	Mercado R\$	Curva R\$	Mercado R\$
1	29/12/2020	29/12/2027	50.000	50.011	270.359	267.488	279.064	280.949

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Passivos financeiros--Continuação

9.2. Empréstimos e repasses--Continuação

a) Empréstimos no exterior--Continuação

Recursos por instituição de origem--Continuação

iv) Inter-American Investment Corporation - BID Invest--Continuação

Esta captação resultou da emissão, pelo BDMG, de títulos sustentáveis registrados na Bolsa de Nova Iorque, no montante de 50 milhões de dólares, e que foram adquiridos pelo BID Invest. Os títulos têm prazo de vencimento de até 7 anos e rendem juros à taxa Libor USD de 3 meses acrescida da taxa de 4,25% a.a.

v) Fundo Financeiro para o Desenvolvimento da Bacia do Prata - FONPLATA

Tranches	Data da liberação	Vencimento final	30/09/2022			31/12/2021		
			Liberação US\$	Saldo atual US\$	Curva R\$	Mercado R\$	Curva R\$	Mercado R\$
FONPLATA	21/05/2020	17/05/2025	36.000	36.673	198.253	195.243	201.662	201.634

O BDMG, em maio de 2020, celebrou com o FONPLATA, banco de desenvolvimento multilateral formado por Argentina, Bolívia, Brasil, Paraguai e Uruguai, um contrato de captação internacional com a finalidade de estruturar linhas de crédito para os municípios do Estado de Minas Gerais.

O contrato tem prazo de vencimento de 5 anos, podendo estender até 8 anos e rende juros à taxa Libor de 6 meses acrescida de 3,02%.

vi) Cargill Financial Services International

Tranches	Data da liberação	Vencimento final	30/09/2022			31/12/2021		
			Liberação US\$	Saldo atual US\$	Curva R\$	Mercado R\$	Curva R\$	Mercado R\$
CARGILL	30/09/2020	06/09/2024	10.000	-	-	-	42.314	42.243

O contrato com a Cargill, firmado em setembro de 2020, para financiar atividades produtivas da cadeia do agronegócio mineiro, foi liquidado, antecipadamente, no decorrer do mês de setembro de 2022.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

9. Passivos financeiros--Continuação

9.2. Empréstimos e repasses--Continuação

b) Repasses no país

Os repasses constituem obrigações referentes a recursos obtidos dos fundos e programas oficiais para serem repassados como financiamentos a empreendimentos no Estado de Minas Gerais. Os vencimentos do principal e dos encargos dessas obrigações se estendem até o ano de 2038, com incidências de encargos financeiros definidos nas políticas operacionais de cada órgão ou fundo repassador dos recursos. A principal fonte de recursos para repasses do BDMG aos seus clientes é proveniente do sistema BNDES/FINAME.

Os saldos das obrigações de repasse são os seguintes:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
BNDES (1)	701.313	820.579
FINAME	597.570	673.781
Funcafé (2)	343.392	406.369
Fungetur (3)	292.346	310.269
FINEP	72.499	88.915
FNDE - SUDENE	48.403	-
CEF	13.393	13.847
Tesouro Nacional	7.908	8.430
BNB	5.978	7.835
	<u>2.082.802</u>	<u>2.330.025</u>
Circulante	949.567	1.054.606
Não circulante	1.133.235	1.275.419

(1) Os recursos do BNDES - Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social se destinam a financiamentos de projetos de investimentos de longo prazo, sendo procedentes, principalmente, das seguintes de crédito enumeradas abaixo:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
BNDES FINEM	225.580	230.070
BNDES Automático	192.010	231.223
Demais linhas	283.723	359.286
	<u>701.313</u>	<u>820.579</u>

(2) Os recursos do Funcafé são direcionados para o financiamento de capital de giro, estocagem e aquisição de café.

(3) Os recursos do Fungetur são direcionados aos financiamentos privados para empreendimentos turísticos e empresas prestadoras de serviços relacionadas à cadeia produtiva do setor cadastradas no Cadastur.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Provisões

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Obrigações atuariais (a)	413.502	382.768
Passivos contingentes tributários, trabalhistas e cíveis (b)	231.282	226.039
Provisões para outras contingências (c)	7.813	7.618
	652.597	616.425
Circulante	23.141	23.052
Não circulante	629.456	593.373

a) Obrigações atuariais

Esta provisão refere-se aos benefícios patrocinados pelo Banco aos seus empregados ativos e assistidos conforme detalhado na Nota 17 e tem a seguinte composição:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Passivo atuarial relativo ao Plano de Previdência - BD e CV	269.955	247.147
Passivo atuarial relativo ao Programa de Promoção à Saúde (PRO-SAÚDE), plano de assistência médica e odontológica	129.270	120.812
Passivo atuarial relativo ao seguro de vida	14.277	14.809
Total	413.502	382.768
Circulante	22.172	22.293
Não circulante	391.330	360.475

b) Passivos contingentes tributários, trabalhistas e cíveis

O Banco é parte em processos de natureza tributária, trabalhista e cível que tem origem no curso normal de suas atividades. Esses processos, em decorrência de avaliação pelos assessores jurídicos dos riscos de perda da ação, podem ocasionar a constituição de provisões.

b.1) *Ações avaliadas com risco de perda provável*

Os passivos contingentes referem-se às ações relacionadas abaixo por natureza e movimentações ocorridas no período:

	<u>31/12/2021</u>	<u>Provisões registradas</u>	<u>Atualizações</u>	<u>(Baixas)</u>	<u>30/09/2022</u>
Fiscais (i)	197.305	41	8.060	-	205.406
Cíveis (ii)	10.512	287	-	(3.494)	7.305
Trabalhistas (iii)	18.222	1.416	-	(1.067)	18.571
Total	226.039	1.744	8.060	(4.561)	231.282
Circulante	-				-
Não circulante	226.039				231.282

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Provisões--Continuação

b) Passivos contingentes tributários, trabalhistas e cíveis--Continuação

b.1) *Ações avaliadas com risco de perda provável--Continuação*

i) Obrigações legais e contingências tributárias

As provisões para obrigações tributárias referem-se aos passivos relacionados a ações judiciais e processos de natureza administrativa, em curso, junto a Secretaria de Receita Federal do Brasil ou Conselho Administrativo de Recursos Fiscais.

As provisões são constituídas independentemente de suas avaliações de risco sempre que se discute no processo a constitucionalidade do fato gerador da obrigação nos termos da Carta-Circular Bacen nº 3.429/2010.

A atualização das provisões é efetuada mensalmente pela taxa SELIC e, na projeção de resultados do Banco, a expectativa de realização dos créditos tributários a elas correspondentes considera sua distribuição em um período de 10 anos (Nota 14-c).

Na demanda judicial relativa a COFINS e PIS/PASEP, o Banco busca a suspensão das exigibilidades dessas contribuições, nos termos editados pela Lei nº 9.718/1998 que, além de instituir a COFINS para as instituições financeiras, ampliou a base de cálculo para a contribuição do PIS/PASEP ao estabelecer que o faturamento abrangesse a receita bruta operacional e não operacional. Em razão de decisões no curso do processo, o Banco efetuou depósito judicial, até a competência 12/2014, para cobertura das contribuições de COFINS sobre as receitas de serviços. A partir de 01/2015, com a entrada em vigor das alterações introduzidas pela Lei nº 12.973/2014, os recolhimentos do PIS/PASEP e da COFINS sobre a totalidade de suas receitas passaram a ser efetuados normalmente.

Apesar de o risco da ação estar classificado como perda possível, o Banco constituiu provisões tributárias em observância à Carta-Circular Bacen nº 3.429/2010.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Provisões--Continuação

b) Passivos contingentes tributários, trabalhistas e cíveis--Continuação

b.1) Ações avaliadas com risco de perda provável--Continuação

i) Obrigações legais e contingências tributárias--Continuação

A movimentação das provisões com obrigações tributárias está apresentada a seguir:

	<u>31/12/2021</u>	<u>Provisão</u>	<u>Atualização</u>	<u>30/09/2022</u>
Alteração da base de cálculo da COFINS - Lei nº 9.718/1998	128.027	-	5.607	133.634
Alteração da base de cálculo do PIS/PASEP - Lei nº 9.718/1998	66.321	-	2.374	68.695
Outras contingências e obrigações legais	2.957	41	79	3.077
	<u>197.305</u>	<u>41</u>	<u>8.060</u>	<u>205.406</u>

Para garantir e suspender a exigibilidade das causas tributárias acima apresentadas o Banco possui os seguintes depósitos judiciais contabilizados na conta "Outros créditos - clientes por depósitos em garantia":

	<u>30/09/2022</u>		<u>31/12/2021</u>	
	<u>Provisão</u>	<u>Depósitos</u>	<u>Provisão</u>	<u>Depósitos</u>
Alteração da base de cálculo da COFINS - Lei nº 9.718/1998	133.634	59.687	128.027	57.462
Alteração da base de cálculo do PIS/PASEP instituído pela Lei nº 9.718/1998	68.695	68.695	66.321	66.321
Outras contingências e obrigações legais	3.077	1.971	2.957	1.908
	<u>205.406</u>	<u>130.353</u>	<u>197.305</u>	<u>125.691</u>

ii) Contingências cíveis

As provisões para os processos cíveis são constituídas quando os pareceres dos consultores jurídicos os avaliam com risco de perda provável.

As contingências cíveis referem-se, em sua maioria, a ações que questionam valores da dívida, cláusulas contratuais e prescrição intercorrente.

As contingências de valores mais expressivos, no entanto, referem-se a duas ações pontuais, de cobrança por financiamento não liberado após a contratação. As provisões são atualizadas monetariamente pelo INPC/IBGE, havendo acréscimo de juros moratórios de 1% ao mês, na provisão de ações para as quais já houve condenação.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Provisões--Continuação

b) Passivos contingentes tributários, trabalhistas e cíveis--Continuação

b.1) *Ações avaliadas com risco de perda provável--Continuação*

ii) Contingências cíveis--Continuação

Para a cobertura dos riscos dessas ações o Banco possui depósitos judiciais contabilizados na subconta “clientes por depósitos em garantia”, de R\$57 (31/12/2021 - R\$57).

iii) Contingências trabalhistas

As contingências trabalhistas consideradas com risco de perda provável referem-se substancialmente a ações com pleitos relativos às 7ª e 8ª horas e descaracterização dos cargos de confiança; à validade do acordo coletivo celebrado com o Sindicato em 1996; ao intervalo intrajornada do artigo 384 da CLT e ao divisor bancário aplicável para o cálculo das horas-extras. Há também causas de responsabilidade subsidiária movidas em desfavor das empresas prestadoras de serviços ao Banco. As provisões são atualizadas pela taxa SELIC e incidência de juros legais de 1% ao mês.

Os depósitos judiciais de R\$3.242 (31/12/2021 - R\$2.782) para interposições de recursos associados às causas trabalhistas estão contabilizados na subconta “clientes por depósitos em garantia”.

b.2) *Ações avaliadas com risco de perda possível*

No quadro a seguir estão relacionados a quantidade e saldos das ações em curso avaliadas com risco de perda possível e não provisionadas:

	30/09/2022		31/12/2021	
	Quantidade	Saldo	Quantidade	Saldo
Fiscais	12	105.134	10	96.847
Trabalhistas	3	5.374	-	-
Cíveis	41	3.962	29	1.600
	56	114.470	39	98.447

Entre as questões tributárias avaliadas com risco de perda possível e não provisionadas são relevantes as seguintes:

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Provisões--Continuação

b) Passivos contingentes tributários, trabalhistas e cíveis--Continuação

b.2) *Ações avaliadas com risco de perda possível--Continuação*

Ações trabalhistas

Estão avaliadas com risco de perda possível três ações de empregados da empresa UNITEC, na qual o BDMG participa com 6,5% do capital. Em razão dessa participação acionária, o Banco consta na ação trabalhista como parte solidária relativamente ao percentual de participação dos demais acionistas.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
 Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Provisões--Continuação

b) Passivos contingentes tributários, trabalhistas e cíveis--Continuação

b.2) Ações avaliadas com risco de perda possível--Continuação

Ações fiscais

Estão apresentadas a seguir os dados referentes às ações da COFINS, avaliadas com risco de perda possível e, em razão de discutir a constitucionalidade em seu mérito, tem provisões constituídas para os valores dos principais atualizados, nos termos da Carta-circular BCB nº 3.429/2010:

Ações	30/09/2022					
	Principal atualizado	Encargos	Total	Provisão	Depósito judicial	Garantias oferecidas pelo Banco
Auto de infração - COFINS 2010-2011	32.936	30.771	63.707	32.936	-	Seguro no valor do débito na execução judicial
Auto de infração - COFINS 2013	18.833	15.940	34.773	18.833	-	Seguro no valor do débito na execução judicial
Auto de infração COFINS 2014	22.178	19.175	41.353	22.178	-	Seguro no valor do débito na execução judicial
Receitas de Serviços (Período de 02/1999 a 12/2014)	59.687	-	59.687	59.687	59.687	-
Total	133.634	65.886	199.520	133.634	59.687	

Ações	31/12/2021					
	Principal atualizado	Encargos	Total	Provisão	Depósito judicial	Garantias oferecidas pelo Banco
Auto de infração - COFINS 2010-2011	31.564	29.262	60.826	31.584	-	Seguro no valor do débito na execução judicial
Auto de infração - COFINS 2013	17.949	14.968	32.917	17.949	-	Seguro no valor do débito na execução judicial
Auto de infração - COFINS 2014	21.076	17.963	39.039	21.076	-	Seguro no valor do débito na execução judicial
Receitas de Serviços (período de 02/1999 a 12/2014)	57.462	-	57.462	57.462	57.462	-
Total	128.051	62.193	190.244	128.071	57.462	

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Provisões--Continuação

b) Passivos contingentes tributários, trabalhistas e cíveis--Continuação

b.2) *Ações avaliadas com risco de perda possível--Continuação*

30/09/2022		
Ações	Valor atualizado	Garantia
Encargos PGFN e multa ofício Cofins 2010-2011	30.771	Seguro garantia no valor do débito na execução judicial (principal + encargos)
Encargos PGFN e multa ofício Cofins 2013	15.940	Seguro garantia no valor do débito na execução judicial (principal + encargos)
Encargos PGFN e multa ofício Cofins 2014	19.175	Seguro garantia no valor do débito na execução judicial (principal + encargos)
Multa de mora não incluída no montante depositado para cobertura das contribuições da COFINS a partir de 01/2015.	2.970	-
Glosas sobre valores compensados - IRPJ/1997	18.925	Edifício-sede do Banco, situado na Rua da Bahia nº 1.600 e o seu anexo situado na Rua Bernardo Guimarães nº 1.592.
Glosas sobre valores compensados - CSLL - 2005 a 2007	11.201	-
INSS - Contribuição previdenciária sobre verbas consideradas nas folhas de pagamentos	5.860	-
Ações municipais - execução fiscal e IPTU	292	-
Total	105.134	

31/12/2021		
Ações	Valor atualizado	Garantia
Encargos PGFN e multa ofício Cofins 2010-2011	29.262	Seguro garantia no valor do débito na execução judicial (principal + encargos)
Encargos PGFN e multa ofício Cofins 2013	14.968	Seguro garantia no valor do débito na execução judicial (principal + encargos)
Encargos PGFN e multa ofício Cofins 2014	17.963	Seguro garantia no valor do débito na execução judicial (principal + encargos)
Multa de mora não incluída no montante depositado para cobertura das contribuições da COFINS a partir de 01/2015.	2.902	-
Glosas sobre valores compensados - IRPJ/1997 cálculo do IRPJ relativas aos anos de 1997 e 1998	18.489	Edifício-sede do Banco, situado na Rua da Bahia nº 1.600 e o seu anexo situado na Rua Bernardo Guimarães nº 1.592.
Glosas sobre valores compensados - CSLL - 2005 a 2007	10.789	-
INSS - Contribuição previdenciária sobre verbas consideradas nas folhas de pagamentos	2.196	-
Ações municipais - execução fiscal e IPTU	278	-
Total	96.847	

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Provisões--Continuação

c) Provisões de contingências diversas

A movimentação dessas provisões no período está apresentada a seguir:

	31/12/2021	Provisões registradas	Atualizações	(Baixas)	30/09/2022
Honorários advocatícios (1)	4.998	47	141	(557)	4.629
Coobrigação assumida em operações de crédito cedidas à STN (2)	2.620	580	-	(16)	3.184
	<u>7.618</u>	<u>627</u>	<u>141</u>	<u>(573)</u>	<u>7.813</u>
Circulante	759				969
Não circulante	6.859				6.844

(1) A provisão para honorários advocatícios é constituída pelos valores estimados referentes a processos contingentes de causas cíveis, trabalhistas e tributários contratados com escritórios de advocacia terceirizados.

(2) É constituída provisão para as operações de crédito rural cedidas para a STN, com coobrigação do Banco, quando há avaliação de risco de perda provável em razão de inadimplência do crédito cedido.

11. Outros passivos

Composição do saldo

	30/09/2022	31/12/2021
Fundos financeiros e de desenvolvimento (a)	164.190	115.259
Obrigações sociais e estatutárias (b)	-	118.000
Passivo fiscal corrente (c)	37.470	39.053
Credores diversos - país (d)	33.869	36.631
Provisão para pagamentos a efetuar (e)	30.646	23.014
Outros	969	919
Total	<u>267.144</u>	<u>332.876</u>
Circulante	113.851	227.566
Não circulante	153.293	105.310

(a) Fundos financeiros e de desenvolvimento - o saldo patrimonial de R\$164.190 (31/12/2021 - R\$115.259) refere-se a recursos oriundos de fundos estaduais, fundos vinculados a órgãos oficiais e fundos privados, disponibilizados ao Banco para o exercício de sua função de agente financeiro/mandatário desses fundos.

O controle dos diversos fundos em que o Banco atua como agente financeiro é efetuado por meio de grupamentos contábeis individualizados, mantidos em contas de compensação (não auditadas). Os fundos, apresentam os seguintes montantes de patrimônio:

Patrimônio dos fundos (não auditado)	30/09/2022	31/12/2021
Fundos estaduais	3.841.201	3.827.273
Fundos privados	43.425	42.424
Demais fundos	89.355	84.857
	<u>3.973.981</u>	<u>3.954.554</u>

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Outros passivos--Continuação

Composição do saldo--Continuação

(b) Obrigações sociais e estatutárias - o saldo de R\$118.000, apresentado na posição de 31/12/2021, referia-se ao valor dos juros sobre capital próprio, do exercício de 2021 creditado aos acionistas. O acionista Estado de Minas Gerais, em 01 de fevereiro de 2022, integralizou com sua parcela dos juros sobre capital próprio, no valor de R\$107.223, o aumento de capital do Banco que foi aprovado pelos acionistas na Assembleia Geral Extraordinária realizada na mesma data.

(c) Passivo fiscal corrente

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Impostos e contribuições sobre salários	5.302	5.039
Outros impostos e contribuições a pagar	2.479	6.374
Provisão para impostos e contribuições	29.689	27.640
	<u>37.470</u>	<u>39.053</u>

(d) Credores diversos - composição do saldo

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Receitas diferidas	17.127	16.779
Créditos de clientes a compensar	9.707	9.023
Honorários advocatícios a pagar (recebidos de clientes)	2.434	2.436
Bacen Compulsório - Parcelamento pela adesão, em agosto de 2017, ao Programa de Regularização de Débitos Não Tributários (PRD);	697	3.591
Venda da folha de pagamento	242	421
Outros	3.662	4.381
	<u>33.869</u>	<u>36.631</u>

(e) Provisão para pagamentos a efetuar - composição do saldo

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Férias, 13º salário e outros encargos	21.153	14.321
Participação dos empregados no resultado do exercício (PLR)	5.170	7.138
Outros	4.323	1.555
	<u>30.646</u>	<u>23.014</u>

12. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social subscrito do BDMG, representado por 74.775.621.386 (31/12/2021 - 71.093.757.547) ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, é de R\$2.218.407 (31/12/2021 - R\$2.111.184).

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Patrimônio líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

Participação acionária relativamente ao montante do capital:

Acionistas	Composição do capital social		Participação acionária %
	Valor	Quantidade de ações	
Estado de Minas Gerais	2.015.526	68.282.331.632	91,32
Companhia de Desenvolvimento de Minas Gerais CODEMGE	184.061	5.890.944.550	7,88
MGI - Minas Gerais Participações	18.820	602.345.163	0,80
Departamento de Edificações e Estradas de Rodagem do Estado de Minas Gerais - DEER-MG	-	41	-
Total	2.218.407	74.775.621.386	100,00

b) Ajustes de avaliação patrimonial

	30/09/2022	31/12/2021
Ajuste ao valor de mercado (i)	(3.756)	5.306
Outros ajustes de avaliação patrimonial (ii)	(139.136)	(133.910)
Total	(142.892)	(128.604)

(i) O ajuste ao valor de mercado, líquido dos efeitos tributários, refere-se ao ajuste dos títulos classificados na categoria títulos disponíveis para venda.

(ii) Outros ajustes referem-se ao reconhecimento dos custos inerentes à obrigação do Banco com os benefícios a empregados e que, por determinação do Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados, com vigência a partir de janeiro de 2013, devem ser ajustados no patrimônio, líquido de efeitos tributários.

c) Reservas de lucro

Reserva de lucro no montante de R\$14.079 (31/12/2021 – R\$98.089) constituída pela reserva legal calculada à base de 5% sobre o lucro líquido do período, limitada a 20% do capital social.

Em dezembro de 2021, além da reserva legal no valor de R\$10.805 estava contabilizada reserva especial no valor de R\$87.284, destinada pela Assembleia Geral Ordinária, de 28 de abril de 2022, ao pagamento de dividendos aos acionistas, que ocorreu em 01/07/2022.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Patrimônio líquido--Continuação

d) Lucros acumulados

O resultado positivo de R\$86.074 (30/09/2021 - R\$144.814) gerado no período de janeiro a setembro de 2022, consta no patrimônio líquido pelo valor de R\$82.800 já deduzido o montante de R\$3.274 para reserva legal constituída em junho de 2022.

e) Lucro por ação

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Lucro líquido do período acumulado	86.074	144.814
Número médio ponderado de ações no período	74.435.966	71.093.758
Resultado básico por ação	0,00116	0,00204

f) Resultado recorrente e não recorrente

A composição do resultado recorrente e não recorrente no período de nove meses findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021, está elaborada conforme a política interna do BDMG que observa a Resolução BCB nº 2/2020:

	<u>Período de nove meses findo em</u>	
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Resultado recorrente	86.074	75.491
Resultado não recorrente ⁽¹⁾	-	69.323
• Reversão de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito ⁽²⁾	-	60.157
• Ajuste a valor de mercado de aplicação em um fundo de investimento em participação (FIP) ⁽³⁾	-	6.222
• Ajuste do saldo de crédito tributário ⁽⁴⁾	-	2.944
	86.074	144.814

(1) Valores líquidos dos efeitos tributários, quando aplicável.

(2) Reversão de provisão decorrente de cessão de operação de crédito com transferência substancial de riscos e benefícios.

(3) Ajuste a valor de mercado de um fundo de investimento em participação da carteira do BDMG de aplicações em fundos de investimentos em empresas inovadoras e com elevado potencial de crescimento.

(4) Ajuste do saldo de crédito tributário em observação à Medida Provisória nº 1.034 de 1º/03/2021 convertida na Lei nº 14.183 de 14/07/2021 que altera a Lei nº 7.689 de 15/12/1988 para majorar a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido das instituições financeiras de 20% para 25% no período de 1º/07/2021 a 31/12/2021.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Contas de resultado

a) Receitas de operações de crédito

	Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	30/09/2021
Rendas de empréstimos e financiamentos (1)	559.478	413.455
Créditos recuperados (2)	82.029	194.694
Venda ou transferência de ativos financeiros	-	2.092
	641.507	610.241

(1) Rendas de empréstimos e financiamentos: o crescimento das rendas de empréstimos e financiamentos decorreu do aumento da taxa SELIC que compõe os encargos das operações de crédito.

(2) Créditos recuperados: aumento das receitas decorrente de renegociações efetuadas no período corrente.

b) Resultado com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos e despesas de intermediação financeira

i) *Receita com títulos e valores mobiliários e operações de câmbio*

	Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	30/09/2021
Rendas de aplicações em operações compromissadas (1)	123.819	34.802
Resultado de operações de câmbio	90.808	59.950
Rendas com títulos de renda fixa	50.999	18.454
Rendas em aplicações em fundos de investimento	15.956	20.403
Outros	8.057	653
	289.639	134.262

(1) Rendas de aplicações em operações compromissadas: o aumento das receitas decorre do crescimento da taxa de juros no período, bem como do saldo médio dessas operações.

ii) *Despesas de intermediação financeira*

	Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	30/09/2021
Despesas de empréstimos no exterior, liquidas do efeito do resultado com operações de derivativos - <i>swap</i> (1)	(269.822)	(117.180)
Despesas de repasses BNDES e FINAME	(82.336)	(89.062)
Despesas de depósitos interfinanceiros e operações compromissadas (2)	(60.058)	(25.814)
Despesas de repasses - outras Instituições	(42.957)	(23.156)
Despesas de letras de crédito do agronegócio	(39.101)	(21.366)
Despesas de obrigações com fundos financeiros e de desenvolvimento	(10.958)	(1.988)
Despesas com letras financeiras	(8.306)	-
	(513.538)	(278.566)

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Contas de resultado--Continuação

b) Resultado com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos e despesas de intermediação financeira--Continuação

- (1) Despesas de empréstimos no exterior - o aumento das despesas decorreu de: (a) classificação do resultado positivo da variação cambial sobre as obrigações por empréstimos no exterior como Receita com títulos e valores mobiliários e operações de câmbio (nota 13 A (i)) e (b) aumento da taxa de CDI.
- (2) Despesas de depósitos interfinanceiros e operações compromissadas: crescimento das despesas está relacionado principalmente ao aumento da taxa de CDI.

c) Despesas tributárias, despesas administrativas e de pessoal, outras receitas (despesas) operacionais e despesas com provisões

i) *Despesas tributárias*

	<u>Período de nove meses findo em</u>	
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
PIS e COFINS	(18.053)	(14.233)
ISSQN	(1.469)	(1.225)
Outras	(772)	(787)
	<u>(20.294)</u>	<u>(16.245)</u>

ii) *Despesas administrativas*

	<u>Período de nove meses findo em</u>	
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Serviços de terceiros e técnicos especializados	(9.608)	(8.858)
Depreciação e amortização	(8.244)	(7.017)
Despesas de processamento de dados	(7.313)	(3.872)
Despesas com publicidade e comunicações	(2.839)	(4.164)
Despesas com cadastro	(2.780)	(2.768)
Despesas de manutenção e materiais	(2.896)	(2.435)
Despesas de alugueis e infraestrutura	(885)	(633)
Despesas de viagens e transporte	(616)	(301)
Outras	(1.821)	(1.429)
	<u>(37.002)</u>	<u>(31.477)</u>

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Contas de resultado--Continuação

c) Despesas tributárias, despesas administrativas e de pessoal, outras receitas (despesas) operacionais e despesas com provisões--Continuação

iii) *Despesas de pessoal*

	Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	30/09/2021
Proventos	(57.815)	(50.345)
Encargos sociais	(20.954)	(18.441)
Benefícios	(7.900)	(6.817)
Honorários da Diretoria e Conselhos	(3.978)	(3.419)
Remuneração de estagiários	(2.127)	(2.267)
Treinamento	(440)	(132)
Outras	(24)	(14)
	(93.238)	(81.435)

iv) *Outras receitas operacionais*

	Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	30/09/2021
Reversão de provisões diversas	7.722	2.860
Renda decorrente de decisão judicial	1.394	-
Rendas de equalização STN	397	501
Renda de atualização STN	354	2.025
Outras	2.776	5.207
	12.643	10.593

v) *Outras despesas operacionais*

	Período de nove meses findo em	
	30/09/2022	30/09/2021
Despesas com descontos concedidos s/renegociações (1)	(12.041)	(3.862)
Despesa do convênio - INDI	(5.790)	(4.584)
Despesa com taxas/comissões de empréstimos no exterior	(5.689)	(2.842)
Despesas com indenizações	(3.249)	(100)
Despesa de convênio BDMG Cultural	(3.378)	(3.202)
Despesa com bônus e desconto sobre operações de crédito	(519)	(914)
Outras	(4.766)	(4.401)
	(35.432)	(19.905)

(1) O valor dos descontos concedidos decorre, em parte, de acordos realizados no âmbito da campanha de 2022 para renegociações de dívidas com pagamentos à vista.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Contas de resultado--Continuação

c) Despesas tributárias, despesas administrativas e de pessoal, outras receitas (despesas) operacionais e despesas com provisões--Continuação

vi) *Despesas com provisões*

	<u>Período de nove meses findo em</u>	
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Benefício pós-emprego - previdência BV e CV	(24.397)	(20.470)
Benefícios pós-emprego - plano de saúde e seguro de vida	(12.679)	(9.650)
Despesa provisão para obrigações fiscais	(3.507)	(2.127)
Despesa provisão para obrigações trabalhistas	(1.416)	(1.977)
Despesa provisão para obrigações cíveis	(287)	(2.476)
Provisões para coobrigações em operações rurais	(570)	(290)
Outras	(188)	(182)
	<u>(43.044)</u>	<u>(37.172)</u>

14. Imposto de renda e contribuição social

a) Conciliação do imposto de renda e da contribuição social na demonstração de resultado

	<u>Período de nove meses findo em</u>	
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Resultado antes do IR, CSLL e participações	161.623	274.309
Participações nos lucros	(6.568)	(9.201)
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	155.055	265.108
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(69.775)	(119.299)
Efeitos na apuração dos tributos:		
Despesas indedutíveis e receitas não tributáveis	329	(238)
Incentivos fiscais	356	960
Outros valores (1)	109	(1.717)
Valor despesa de imposto de renda e contribuição social	(68.981)	(120.294)
Ativo fiscal diferido	(13.192)	(39.428)
Valor devido de imposto de renda e contribuição social corrente	(55.789)	(80.866)

(1) Em 2021, destaca-se na composição de "Outros valores" o valor de R\$2.941 decorrente da majoração da alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido dos bancos de 20% para 25% sobre as diferenças temporárias, para o período de julho a dezembro/2021, conforme MP 1.034/2021 convertida na Lei nº 14.183/2021.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Crédito tributário

O registro dos créditos tributários do BDMG sobre diferenças temporárias, prejuízos fiscais e base negativa, efetuado em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842/2020, considera, em até 10 anos, a expectativa para sua realização, em razão dos resultados fiscais positivos presentes na projeção de resultados. Esses resultados fiscais podem sofrer alterações, uma vez que são estimados com base em premissas internas e cenários econômicos futuros não estando, portanto, diretamente relacionados apenas à expectativa de lucros contábeis.

Origem dos créditos tributários

	31/12/2021	Constituição	Realização	30/09/2022
Créditos de liquidação duvidosa	300.511	188.343	(189.438)	299.416
Benefício pós-emprego	172.247	16.678	(2.611)	186.314
COFINS - (alteração da base de cálculo da Lei nº 9.718/1998)	43.527	1.522	-	45.049
Desvalorização de títulos e valores mobiliários	50.635	3.138	(8)	53.765
Alteração da base de cálculo do PIS/PASEP instituído pela Lei nº 9.718/1998	11.465	-	-	11.465
Contingências cíveis, trabalhistas e fiscais	15.944	881	(2.227)	14.598
Coobrigação junto à STN	1.161	265	(3)	1.423
Outras	4.278	49.257	(50.746)	2.789
Total diferenças temporárias	599.768	260.084	(245.033)	614.819
Prejuízo Fiscal de IRPJ - 25%	18.218	-	(13.338)	4.880
Base Negativa de CSLL - 20%	14.695	-	(10.630)	4.065
Subtotal	632.681	260.084	(269.001)	623.764
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	1.374	-	3.546	4.920
Total de Créditos Tributários	634.055	260.084	(265.455)	628.684

Estimativa de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias, prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social

	Valor nominal	Valor presente
Ano:		
2022	24.679	22.074
2023	170.221	141.183
2024	88.234	64.795
2025	74.833	48.656
2026	92.850	53.452
2027	45.120	22.998
2028	38.634	17.435
2029	32.529	12.997
2030	31.526	11.153
2031	30.058	9.415
Total	628.684	404.158

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Crédito tributário--Continuação

O valor presente dos créditos tributários foi obtido por meio de desconto do fluxo futuro de recuperação pela taxa média de captação dos recursos contratados pelo BDMG medida em 12,94% a.a. (31/12/2021 - 6,12% a.a.).

c) Obrigações fiscais diferidas

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Receitas diferidas	20.639	20.220
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	1.216	6.774
Total	21.855	26.994

15. Partes relacionadas

O BDMG, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.818/2020, com normativo interno do Banco e considerando também a Lei nº 13.303/2016 e o Decreto Estadual nº 47.154/2017 no que se refere a esta matéria, realizou, no período de janeiro a setembro de 2022, as seguintes transações com partes relacionadas:

Pessoas jurídicas

Estado de Minas Gerais, secretarias estaduais e Fundação João Pinheiro

- Estado de Minas Gerais - prestação de serviços como agente financeiro dos fundos estaduais, com saldo de financiamentos em 30/09/2022 de R\$626.355 (saldo em 31/12/2021 - R\$656.076). As receitas de comissões que são partes integrantes dos encargos financeiros dos contratos de financiamentos totalizam, no período de 01/01/2022 a 30/09/2022, R\$5.104 (Período de 01/01/2021 a 30/09/2021- R\$5.092);
- O BDMG celebrou, no primeiro semestre de 2020, contrato com o Estado de Minas Gerais, por intermédio da SEINFRA, visando a prestação de serviços de assessoria e assistência técnica destinados à estruturação do projeto de concessão para o lote rodoviário Ouro Preto - Brumadinho, no valor de R\$5.665 no caso de sucesso e R\$3.600 no caso de insucesso. O contrato, com prazo de 36 meses, vigente até abril de 2023, possui cláusula que permite sua prorrogação até a conclusão do objeto, sem prejuízo do pagamento ajustado. Ainda não houve registro de receitas com este contrato;
- Contratos celebrados com o Estado de Minas Gerais por intermédio da Secretária de Desenvolvimento Econômico (SEDE) com os seguintes objetos, valores e prazos estimados de execução:

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Partes relacionadas--Continuação

Pessoas jurídicas--Continuação

Estado de Minas Gerais, secretarias estaduais e Fundação João Pinheiro--Continuação

- Contrato 01/2021, assinado em fevereiro de 2021. Prestação de serviço de assessoria e assistência técnica na elaboração da sistemática de desinvestimento de ativos da CODEMGE, distribuídos entre participações acionárias e em sociedade em conta de participação, participações em fundos de investimento em participações e imóveis com atividades de natureza empresarial; e a prestação de serviço de assessoria e assistência técnica para acompanhamento da execução das alternativas de desinvestimento de determinados ativos, nos casos específicos das participações acionárias e em sociedade em conta de participação e participações em fundos de investimento em participações. Remuneração total: R\$19.989. Prazo estimado de execução a contar da entrada em vigor do contrato: 105 semanas. Em observância a Resolução CMN nº 4.924/2021 foram apropriadas pela execução do serviço no período de 01/01/2022 a 30/09/2022, receitas no total de R\$5.898 (Período de 01/01/2021 a 30/09/2021 – R\$1.937).
 - Contrato 02/2021, assinado em fevereiro de 2021. Prestação de serviço de assessoria e assistência técnica, para elaboração de estudo de viabilidade econômico-financeira, análise jurídica, modelagem, acompanhamento do procedimento de licitação para a contratação de agente(s) de mercado, especializado(s) na estruturação, constituição, administração, custódia e operação de Fundo de Investimento Imobiliário - FII, no qual serão integralizados ativos imobiliários da Cohab Minas, bem como o acompanhamento das propostas de medidas apresentadas pelo agente contratado nas fases pré-operacionais do FII, quais sejam na sua constituição e operacionalização. Remuneração total: R\$1.590. Prazo estimado de execução a contar da entrada em vigor do contrato, 75 semanas, prorrogável até o limite da validade do contrato. Ainda não houve registro de receitas e nem de despesas com este contrato;
 - Contrato 03/2021, assinado em março de 2021. Prestação de serviço de assessoria e assistência técnica visando execução de reestruturação societária, com vista à futura desestatização, da Companhia de Desenvolvimento Econômico de Minas Gerais - CODEMIG. Remuneração total: R\$4.322. Prazo estimado de execução a contar da entrada em vigor do contrato: 80 semanas. Ainda não houve registro de receitas com este contrato.
- Secretaria de Estado da Agricultura, Pecuária e Abastecimento - SEAPA: cessão de um empregado sem ônus para o Banco;
 - Secretaria de Estado de Planejamento e Gestão - SEPLAG: a Secretaria cedeu quatro servidores, com ônus para o Banco, sendo que dois servidores permaneceram até o mês de novembro de 2021. As despesas com estas cessões totalizam, no período de 01/01/2022 a 30/09/2022, R\$583 (Período de 01/01/2021 a 30/09/2021 - R\$426).

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Partes relacionadas--Continuação

Pessoas jurídicas--Continuação

Estado de Minas Gerais, secretarias estaduais e Fundação João Pinheiro--Continuação

- Fundação João Pinheiro, instituição pública vinculada à Secretaria de Estado de Planejamento e Gestão: Em observância a Lei Estadual nº 11.050/1993, consta no Estatuto Social que o Banco está autorizado a doar à Fundação 5% do lucro líquido do exercício, exceto se existir registro contábil de prejuízos acumulados. O BDMG mantém, sem ônus próprio, um empregado cedido à Fundação.

Empresas relacionadas diretamente com o BDMG

- Invest Minas (nome atual do Instituto de Desenvolvimento Integrado de Minas Gerais - INDI) - é pessoa jurídica de direito privado, na forma de sociedade simples sem fins lucrativos, vinculada à Secretaria de Estado de Desenvolvimento Econômico. Conforme estabelecido pela Lei Estadual nº 22.287, de 14 de setembro de 2016, a empresa é coligada do BDMG que participa com 50% das cotas e responde pelo aporte de recursos financeiros equivalentes a 50% das despesas. No período de 01/01/2022 a 30/09/2022 as despesas do Banco com a Invest Minas montam em R\$5.789 (Período de 01/01/2021 a 30/09/2021 - R\$4.584).
- DESBAN - Fundação BDMG de Seguridade Social, entidade fechada de previdência complementar, sem fins lucrativos, é patrocinada pelo BDMG que, conforme detalhado na Nota 17, efetua desembolsos à Fundação objetivando atender os benefícios previdenciários e de saúde de seus empregados. O BDMG tem um empregado cedido à DESBAN que arca com o custo deste empregado;
- AFBDMG - Associação dos Funcionários do BDMG, associação sem fins econômicos, que efetua a gestão do benefício de Seguro de Vida em Grupo descrito na Nota Explicativa nº 17.a (iii);
- O Instituto Cultural Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais - BDMG Cultural, associação civil sem fins lucrativos, foi instituído pelo BDMG conjuntamente com a Associação dos Funcionários do BDMG - AFBDMG para a criação de um espaço estimulador da cultura em Minas Gerais. O BDMG mantém o BDMG Cultural mediante cessão de cinco empregados com ônus para o Banco e contribuições ao Instituto. No período de 01/01/2022 a 30/09/2022 as despesas com as contribuições para o BDMG Cultural totalizam R\$3.378 (Período de 01/01/2021 a 30/09/2021 - R\$3.202);

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Partes relacionadas--Continuação

Pessoas jurídicas--Continuação

Empresas relacionadas diretamente com o BDMG--Continuação

- BIOMM S.A. - Sociedade anônima aberta, criada em 03/10/2001, instalada no Município de Nova Lima - MG. O Banco, participa com 5,97% do capital da Empresa, em razão de ter incorporado, em setembro de 2018, as ações que sua subsidiária BDMGTEC, extinta naquela ocasião, detinha na Empresa. A partir daquela data, conforme a Resolução CMN nº4.636/2018, a Empresa se tornou parte relacionada do Banco uma vez que este possui membro de sua diretoria compondo o Conselho de Administração da BIOMM. O Banco possui financiamentos que foram concedidos à Empresa antes de se tornar seu acionista. Em 30 de setembro de 2022, o saldo desses financiamentos totaliza R\$15.884 (saldo em 31/12/2021 - R\$18.357).

Pessoas físicas

Os integrantes do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, Comitê de Auditoria, Comitê de Riscos e Capital e da Diretoria Executiva, pessoas físicas que constituem partes relacionadas do Banco, recebem honorários constituídos por remuneração, encargos sociais e benefícios. No período de 01/01/2022 a 30/09/2022, as despesas com esses encargos somam R\$4.993 (Período de 01/01/2021 a 30/09/2021 - R\$4.708).

16. Gestão de riscos e de capital

A gestão dos riscos e capital do BDMG busca assegurar o controle adequado de suas atividades de forma a obter o melhor retorno possível relativamente ao nível de risco que o Banco está disposto a assumir.

16.1. Gestão de capital

a) Gerenciamento de capital

O gerenciamento de capital do BDMG, em conformidade com a Resolução CMN 4.557/2017, tem como objetivo garantir a manutenção de capital adequado para execução do planejamento estratégico do Banco, observando os riscos inerentes ao negócio e mecanismos de acionamento de medidas para enfrentamento de situações de estresse.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Gestão de riscos e de capital--Continuação

16.1. Gestão de capital--Continuação

a) Gerenciamento de capital--Continuação

O Banco dispõe de estruturas e políticas institucionais para o gerenciamento do risco operacional, risco de mercado, risco de crédito, risco de liquidez e gestão de capital aprovados pelo Conselho de Administração. Os princípios básicos observados na gestão e controle de riscos e capital foram estabelecidos de acordo com a regulamentação vigente e práticas de mercado.

A estrutura de gerenciamento de capital do BDMG tem a seguinte composição:

- Conselho de Administração;
- Comitê de Riscos e Capital;
- Diretoria Executiva;
- Diretor responsável pelo gerenciamento de capital;
- Diretor responsável pelo gerenciamento de riscos (CRO);
- Unidade responsável pelo gerenciamento de capital;
- Unidade responsável pelo gerenciamento integrado de riscos;
- Demais Unidades que possam ser envolvidas no processo de gerenciamento de capital.

As atribuições da estrutura de gerenciamento de capital consistem em:

- Monitoramento contínuo visando manter o Patrimônio de Referência, o Nível I e o Capital Principal em níveis compatíveis com os riscos incorridos;
- Sistemas, rotinas e procedimentos para o gerenciamento do capital;
- Avaliação dos impactos no Capital dos resultados decorrentes da projeção de cenários;
- Plano de Capital;
- Plano de Contingência de Capital;
- Relatórios gerenciais tempestivos para a Diretoria Executiva, Comitê de Riscos e Capital e Conselho de Administração.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Gestão de riscos e de capital--Continuação

16.1. Gestão de capital--Continuação

a) Gerenciamento de capital--Continuação

A descrição da estrutura de gerenciamento de capital é divulgada juntamente com as informações sobre gestão de riscos e capital no Relatório de Pilar 3 de Basileia no seguinte endereço: <https://www.bdmg.mg.gov.br/transparencia-documentos/?demonstracoes>.

Visando à avaliação da suficiência de capital para fazer frente à ocorrência de possíveis riscos na realização de suas atividades e ao cumprimento dos limites operacionais regulatórios é elaborado anualmente um plano de capital consistente com o planejamento estratégico do Banco.

b) Capital regulamentar

O BDMG monitora os requerimentos mínimos de capital, os indicadores de solvência e os limites operacionais de acordo com as determinações e o conjunto normativo divulgados pelo Banco Central, alinhado às recomendações do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia. Seguem abaixo os principais números determinantes no cálculo e apuração dos indicadores de capital:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Patrimônio líquido	2.172.394	2.080.669
Patrimônio de referência nível I (PR nível I) ou Capital Principal (CP) - (a)	2.053.986	1.954.801
Capital destacado para operações com o setor público - (b)	200.000	400.000
Patrimônio de referência (PR) - (a-b)	1.853.986	1.554.801
Total dos ativos ponderados pelo risco (RWA)	6.431.831	6.252.503
Risco de crédito	5.581.978	5.384.629
Risco de mercado	149.900	191.737
Risco operacional	699.953	676.137
Parcela de capital para cobertura do risco de taxa de juros da carteira não negociável (RWA R_{BAN})	81.783	69.591
Patrimônio de referência mínimo	724.966	694.602
Índice de Basileia (PR/RWA)	28,83%	24,87%
Índice de Basileia Amplo (PR/(RWA + R_{BAN}))	28,46%	24,59%

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Gestão de riscos e de capital--Continuação

16.1. Gestão de capital--Continuação

c) Análise de sensibilidade

O BDMG, em atendimento ao artigo 35 da Resolução BCB nº 2/2021, efetua a análise de sensibilidade para o reconhecimento dos valores contábeis que podem sofrer variações em decorrência de alterações nos métodos, pressupostos e estimativas considerados para o próximo exercício social. Com base na projeção elaborada no âmbito das demonstrações financeiras de 2021 e revisada em junho de 2022, foram estressadas as variáveis cujas oscilações possuem efeito mais imediato no resultado do atual exercício: provisão para crédito de liquidação duvidosa, recuperação de crédito e receitas de serviços.

Variável sensibilizada	Efeito no resultado (líquido de tributos)			
	Piora 10%	Piora 20%	Piora 30%	Piora 40%
Provisões para Créditos de Liquidação Duvidosa - PCLD	(3.300)	(6.600)	(9.900)	(13.200)
Recuperação de Crédito	(2.750)	(5.500)	(8.250)	(11.000)
Receitas de Serviços	(363)	(726)	(1.088)	(1.451)

A análise de sensibilidade para o passivo atuarial está apresentada na Nota 17 c (iv).

16.2. Gestão de riscos

A Gestão de Riscos alinhada às diretrizes estratégicas se compromete com os padrões éticos de conduta e confiabilidade do Banco. Sempre visando a convergência das metodologias e modelos internos aos Acordos de Basileia e ao atendimento às recomendações oriundas dos Órgãos Reguladores, em observância à Resolução CMN nº 4.557/2017 e à Resolução CMN nº 4.595/2017, alinhada com as melhores práticas de gestão de riscos.

A missão da Gestão de Riscos no BDMG é gerir os riscos de crédito, mercado, liquidez, operacional e socioambiental, tendo como objetivos a mitigação desses riscos e a otimização da eficácia operacional e dos seus resultados. Assim, são adotadas práticas adequadas à natureza e às especificidades das operações do Banco.

A estrutura de governança é composta por Conselho de Administração, Comitê de Auditoria, Auditoria Interna, Auditoria Independente, Comitê de Riscos e Capital, Diretoria Executiva, Diretoria de Planejamento, Operações e Risco, Superintendência de Riscos e Controles Internos, e demais unidades que são responsáveis pela gestão de riscos na primeira linha.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Gestão de riscos e de capital--Continuação

16.2. Gestão de riscos--Continuação

Risco de crédito

A política de gestão de risco de crédito estabelece limites de exposição ao risco de crédito por cliente, grupo econômico, dependência econômica e de acompanhamento da qualidade da carteira de crédito; alçadas decisórias e critérios de análise e acompanhamento de crédito, com o objetivo de alinhar as decisões ao apetite por riscos da Instituição.

Risco operacional

A Política de Gerenciamento do Risco Operacional estabelece papéis, responsabilidades e metodologia própria para o processo de gestão de risco operacional do BDMG, visando identificar, avaliar e dar uma resposta adequada aos riscos.

Risco de conformidade

A Política de Gerenciamento do Risco de Conformidade estabelece papéis e responsabilidades no processo de gestão do risco de conformidade do BDMG, com o objetivo de garantir que a atuação do Banco esteja aderente à regulação interna e externa.

Risco de liquidez

A política de gestão do risco de liquidez estabelece papéis e responsabilidades, limites de exposição e níveis de reporte, visando preparar o Banco para suportar cenários adversos, considerando diferentes horizontes temporais. Dispõe sobre as situações de acionamento do plano de contingência, que contempla o conjunto de estratégias e medidas a serem tomadas, visando o reenquadramento aos limites fixados. Também são previstos pela política o monitoramento dos planos de ação definidos e o reporte de seus resultados à Alta Administração.

Risco de mercado

A Política de Gestão de Risco de Mercado estabelece papéis e responsabilidades, limites operacionais, níveis de reporte e os meios que devem ser trabalhados para minimizar os efeitos adversos desse risco nos resultados econômico e financeiro da Instituição, respeitando a adequação ao apetite por riscos definido.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Gestão de riscos e de capital--Continuação

16.2. Gestão de riscos--Continuação

Risco socioambiental

A Política de Responsabilidade Socioambiental estabelece papéis, responsabilidades, metodologia própria para identificação e avaliação de risco socioambiental e critérios de análise e acompanhamento das operações.

As descrições das estruturas de gerenciamento desses riscos, bem como demais informações sobre a gestão estão disponibilizadas no site do BDMG (<http://www.bdmg.mg.gov.br>).

Análise de sensibilidade para risco de mercado

Os instrumentos financeiros são classificados na carteira bancária conforme estratégia conservadora para a alocação de recursos estabelecida pela Administração, observando as melhores práticas de mercado e critérios de classificação estabelecidos pelos órgãos reguladores. A exposição do BDMG na carteira bancária consiste, essencialmente, nas operações de crédito e captações, com seus eventuais *hedges*, bem como, nas operações de TVM.

O teste de sensibilidade considerado é o da abordagem do valor econômico - EVE (*Economic Value of Equity*), que avalia o impacto de alterações nas taxas de juros sobre o valor presente dos fluxos de caixa dos instrumentos classificados na carteira bancária da instituição.

O Delta EVE mensura a diferença entre o valor presente do somatório dos fluxos de reapreçamento de instrumentos sujeitos ao risco de taxa de juros em um cenário-base e em um cenário de choque nas taxas de juros.

O quadro abaixo sintetiza os valores de sensibilidade para o cenário paralelo de alta e o cenário paralelo de baixa, apurados pelo Delta EVE, referentes à posição da carteira bancária em 30 de setembro de 2022.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Gestão de riscos e de capital--Continuação

16.2. Gestão de riscos--Continuação

Análise de sensibilidade para risco de mercado--Continuação

Setembro/2022	Δ EVE	Δ EVE
	Choque paralelo alta	Choque paralelo baixa
Cupom DOLAR	246	-273
Cupom EURO	153	-230
PRE	26.009	-28.634
Cupom IPCA	22.531	-29.809
Cupom IGPM	7.483	-7.731
Cupom TJLP	9.932	-12.850
Cupom TLP	6.608	-8.959
Cupom TRD	8.821	-22.079
TOTAL BRL	81.384	-110.062
Δ EVE	81.783	0

Obs.: As medidas de variação têm as perdas representadas por valores positivos, conforme Art. 13 § 3º da Circular BACEN 3.876/2018, cuja metodologia é adotada para este teste de sensibilidade.

Foram utilizados os cenários padronizados de choques de taxas de juros (de alta e de baixa), conforme regulamentação do Bacen para Instituição Financeira enquadrada no porte S3, como é o caso do BDMG, onde foram aplicados os choques de 400bps para instrumentos atrelados aos fatores de risco em moeda local e de 200bps para Cupons Dólar e Euro.

17. Benefícios a empregados

O BDMG, conforme citado na Nota 3.19, concede a seus empregados os seguintes benefícios pós-emprego: benefícios previdenciários, assistência médica e odontológica, seguro de vida e benefício relacionado ao Programa de Desligamento Voluntário quando este é implementado.

A contabilização dos benefícios concedidos é efetuada de acordo com o CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados que requer a realização, com regularidade, de estudos atuariais para fundamentar os registros dos benefícios. Assim, para fundamentar as demonstrações financeiras ficou definida a realização de dois estudos atuariais no ano: o cálculo atuarial é efetutado para as demonstrações financeiras de dezembro e, para as demonstrações de junho, é feita a atualização do cálculo atuarial de dezembro do ano anterior.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Benefícios a empregados--Continuação

a) Características dos planos de benefícios

i) *Benefício previdenciário*

O BDMG é patrocinador dos planos previdenciários na modalidade benefício definido e na modalidade contribuição variável que são administrados pela DESBAN - Fundação BDMG de Seguridade Social, entidade fechada de previdência complementar, sem fins lucrativos. O objetivo de ambos os planos é assegurar aos empregados participantes e seus beneficiários a complementação do valor das prestações pagas pelo Regime Geral de Previdência Social - RGPS.

Plano previdenciário na modalidade de benefício definido

Este plano, fechado para novas adesões em 11 de novembro de 2011, se baseia em regime financeiro de capitalização para o cálculo e acumulação de suas reservas, que decorrem das contribuições dos participantes e do patrocinador, cuja contribuição se limita ao total das contribuições normais dos participantes, observando as particularidades de cada um, em conformidade com a paridade contributiva prevista na Emenda Constitucional nº 20/1998.

No exercício de 2015, o plano de benefício definido patrocinado pelo BDMG apresentou déficit técnico a ser equacionado. Para este plano, foi observado o artigo 29 da Resolução CGPC (Conselho de Gestão da Previdência Complementar) nº 26, de 29 de setembro de 2008, vigente na época, que estabelecia a obrigatoriedade de que o resultado deficitário no plano fosse equacionado pelos participantes (ativos, assistidos e pensionistas) e patrocinadores, respeitando a proporção quanto às contribuições normais ocorridas no exercício em que se apurar o déficit.

Os dados relativos ao valor do déficit e prazos de equacionamento bem como as respectivas atualizações estão apresentados no quadro a seguir:

	<u>Equacionamento na Desban em 2015</u>	<u>Saldo do Equacionamento no Patrocinador em 2021 (*)</u>	<u>Saldo do Equacionamento no Patrocinador em 2022 (**)</u>
Valor do equacionamento	28.136	34.794	33.894
Valor da parcela do patrocinador	14.068	17.397	16.947
Valor da parcela dos participantes	14.068	17.397	16.947
Prazo de equacionamento	20 anos	2022 a 2036	2022 a 2036

(*) Valor do equacionamento definido de acordo com o fluxo do passivo descontado a valor presente de acordo com as premissas definidas na avaliação atuarial do BDMG de dezembro de 2021.

(**) Valor do equacionamento definido de acordo com o fluxo do passivo descontado a valor presente de acordo com as premissas definidas na avaliação atuarial do BDMG de junho de 2022.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Benefícios a empregados--Continuação

a) Características dos planos de benefícios--Continuação

i) *Benefício previdenciário--Continuação*

Plano previdenciário na modalidade de benefício definido--Continuação

O Banco ao considerar a melhor estimativa a ser adotada para o registro contábil referente ao valor de equacionamento do déficit, se pautou no arcabouço legal e normativo necessário para se apurar o passivo contábil atuarial de entidade de natureza pública patrocinadora de plano de previdência complementar.

Assim, ficou estabelecido para o equacionamento o rateio de forma paritária entre participantes (exatos 50%) e patrocinadores (exatos 50%), sendo reconhecida no passivo do Banco a parcela de déficit atuarial de sua responsabilidade como patrocinador.

Essa condição foi acatada pelo Conselho Deliberativo da DESBAN conforme registrado na ata da 282ª reunião, realizada no dia 27/12/2016: “forma paritária de rateio entre participantes (exatos 50%) e patrocinadores (exatos 50%) será considerada não só para o presente Plano de Equacionamento, mas também para outros eventuais planos de equacionamento de *déficits* que se tornarem necessários no futuro, contanto que prevaleça vigente a mesma base legal e regulatória”.

São registrados juntamente com o passivo atuarial do Plano de Benefícios Previdenciários na modalidade benefício definido (BD) os benefícios concedidos referentes a pensão vitalícia a um ex-empregado assistido e benefício de aposentadoria de dois ex-servidores aposentados que, por não terem feito opção pelo regime celetista, ainda no tempo em que o Banco se revestia da forma autárquica.

Plano na modalidade contribuição variável

Criado em 13 de janeiro de 2011, este plano se constitui em um plano de contribuição definida na fase de formação da poupança, transformando-se em benefício definido, pela garantia de uma renda mensal vitalícia após a concessão.

A contribuição do BDMG para este plano se limita ao total das contribuições normais dos participantes, em conformidade com a paridade contributiva prevista na Emenda Constitucional nº 20/1998.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Benefícios a empregados--Continuação

a) Características dos planos de benefícios--Continuação

ii) *Benefício de assistência médica e odontológica*

O PRÓ-SAÚDE é um Plano Privado de Assistência à Saúde e oferece cobertura para despesas médicas e odontológicas aos empregados participantes ativos e seus dependentes, conforme consta da Nota 3.19, é gerido pela DESBAN e funciona sob o regime de capitalização. Este benefício está assegurado aos participantes ativos, enquanto nessa condição, aos aposentados que já se encontravam na condição de inativos na data de 22 de fevereiro de 2018, bem como os que se aposentaram nas condições estabelecidas pelo Programa de Desligamento Voluntário, cujo prazo de adesão foi encerrado em 30 de abril de 2018.

iii) *Seguro de vida*

O Banco patrocina o Seguro de Vida em Grupo pós-emprego, exclusivamente, aos empregados assistidos que, em 22 de fevereiro de 2018, já detinham este benefício. Aos empregados ativos este benefício é assegurado somente enquanto permanecerem nesta condição. A contribuição do Banco corresponde a 50% do valor do prêmio pago.

b) Participantes do BDMG nos planos previdenciários

O número de participantes apresenta a seguinte distribuição:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Planos:		
Benefício Definido - BD Participantes assistidos	533	534
Benefício Definido - BD Participantes ativos	219	221
Contribuição Variável - CV Participantes ativos	71	69
Benefício Definido - BD Participantes autopatrocinados	10	8
Benefícios pagos diretamente pela Empresa (1)	3	3
Contribuição Variável - CV Participantes assistidos	1	1
Total	<u>837</u>	<u>836</u>

(1) Refere-se a benefícios concedidos relativos a pensão vitalícia a um ex-empregado assistido e benefício de aposentadoria a dois ex-servidores aposentados que, por não terem feito opção pelo regime celetista, ainda no tempo em que o Banco se revestia da forma autárquica, conforme Nota 3.19 (v).

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Benefícios a empregados--Continuação

c) Compromissos do Banco com os planos de benefícios

No cumprimento das obrigações com os planos de benefícios, o BDMG realizou as seguintes contribuições para os empregados ativos e assistidos:

	<u>Período de nove meses findo em</u>	
	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Plano de Benefícios Previdenciários - (BD)	9.386	8.588
Programa de Promoção à Saúde PRÓ-SAÚDE	2.089	6.242
Seguro de Vida em Grupo	863	873
Plano de Benefícios Previdenciários - (CV)	585	492
Total	12.923	16.195

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Benefícios a empregados--Continuação

c) Compromissos do Banco com os planos de benefícios--Continuação

i) *Movimentações do passivo atuarial líquido*

Os valores líquidos das obrigações com os planos de benefícios definidos, conforme o CPC 33 (R1), decorreram das seguintes movimentações ocorridas no período:

	Plano de Benefícios Previdenciários -BD			Plano de Benefícios Previdenciários -CV			Programa de Promoção à Saúde PRO-SAÚDE			Seguro de Vida em Grupo		
	01/01 a 30/09/2022	Exercício 2021	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2022	Exercício 2021	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2022	Exercício 2021	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2022	Exercício 2021	01/01 a 30/09/2021
Reconciliação (passivo)/ativo reconhecido												
(Passivo) líquido inicial	(364.264)	(380.793)	(380.793)	-	-	-	(120.812)	(145.566)	(145.566)	(14.809)	(18.957)	(18.957)
Parcela dos participantes no superávit (-)/déficit (+)	117.117	118.171	118.171	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Passivo) líquido inicial registrado (1)	(247.147)	(262.622)	(262.622)	-	-	-	(120.812)	(145.566)	(145.566)	(14.809)	(18.957)	(18.957)
(Despesa)/receita reconhecida no resultado do período	(23.875)	(27.219)	(20.021)	(20)	(20)	(18)	(11.435)	(11.606)	(8.563)	(1.244)	(1.526)	(1.087)
Ganhos/(perdas) reconhecidos no Patrimônio Líquido (2)	(8.847)	29.346	37.475	(16)	(43)	(11)	(1.608)	30.319	36.027	970	4.586	1.701
Contribuições do empregador	9.386	12.658	8.588	49	63	42	4.585	6.041	4.532	806	1.088	817
Benefícios pagos diretamente pela empresa	515	690	465	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Passivo) líquido final registrado (1)	(269.968)	(247.147)	(236.115)	13	-	13	(129.270)	(120.812)	(113.570)	(14.277)	(14.809)	(17.526)

(1) Refere-se à parcela de responsabilidade atuarial do patrocinador, após o cálculo do efeito de compartilhamento de riscos com os participantes ativos e assistidos.

(2) Os Ganhos/(perdas) atuariais são registrados em "Outros Ajustes de Avaliação Patrimonial" no patrimônio líquido conforme citado na Nota 12.b.ii.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Benefícios a empregados--Continuação

c) Compromissos do Banco com os planos de benefícios--Continuação

i) *Movimentações do passivo atuarial líquido--Continuação*

Valores reconhecidos no resultado

As despesas com os planos de benefícios definidos estão detalhadas no quadro a seguir:

	01/01/2022 a 30/09/2022				
	Plano de Benefícios Previdenciários - BD	Plano de Benefícios Previdenciários - CV	Programa de Promoção à Saúde PRO-SAÚDE	Seguro de Vida em Grupo	Total
Custo do serviço corrente	(2.203)	(24)	-	-	(2.227)
Custo líquido dos juros	(21.672)	4	(10.638)	(1.244)	(33.550)
Contribuições esperadas para despesas administrativas	-	-	(797)	-	(797)
(Despesa) receita reconhecida na demonstração do resultado (1)	(23.875)	(20)	(11.435)	(1.244)	(36.574)
	01/01/2021 a 30/09/2021				
	Plano de Benefícios Previdenciários - BD	Plano de Benefícios Previdenciários - CV	Programa de Promoção à Saúde PRO-SAÚDE	Seguro de Vida em Grupo	Total
Custo do serviço corrente	(5.410)	(20)	-	-	(5.430)
Custo líquido dos juros	(14.611)	2	(7.817)	(1.087)	(23.513)
Contribuições esperadas para despesas administrativas	-	-	(746)	-	(746)
(Despesa) receita reconhecida na demonstração do resultado (1)	(20.021)	(18)	(8.563)	(1.087)	(29.689)

(1) Os registros contábeis das despesas, no período de 01/01/2022 a 30/09/2022 foram segregados da seguinte forma: R\$6.033 (Período de 01/01/2021 a 30/09/2021 – R\$8.297) referente aos benefícios a conceder (ativos) e R\$30.541 (Período de 01/01/2021 a 30/09/2021 – R\$21.392) referente aos benefícios concedidos (assistidos). Para o Plano de Previdência CV, as contribuições referentes a parcela contribuição definida (CD), contabilizada em despesa foi R\$526 (Período de 01/01/2021 a 30/09/2021 – R\$451).

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Benefícios a empregados--Continuação

d) Estudos atuariais

As obrigações atuariais foram avaliadas por atuário independente pelo Método de Crédito Unitário Projetado estando vigentes os estudos elaborados para a data-base de 30 de junho de 2022, 31 de dezembro de 2021 e 30 de junho de 2021.

i) Demonstração da apuração e movimentações do passivo atuarial líquido

	Plano de Benefícios Previdenciários -BD			Plano de Benefícios Previdenciários - CV			Programa de Promoção à Saúde PRO-SAÚDE			Seguro de Vida em Grupo		
	1º	Exercício	1º	1º	Exercício	1º	1º	Exercício	1º	Exercício	1º	
	Sem/2022	2021	Sem/2021	Sem/2022	2021	Sem/2021	Sem/2022	2021	Sem/2021	Sem/2022	2021	Sem/2021
(Déficit)/superávit apurado												
Obrigações atuariais apuradas na avaliação atuarial	(1.293.959)	(1.302.218)	(1.372.755)	(824)	(833)	(979)	(155.064)	(150.202)	(140.695)	(14.064)	(14.809)	(17.359)
Valor justo dos ativos do plano	894.260	937.954	1.045.518	2.320	2.188	2.325	28.937	29.390	28.732	-	-	-
(Déficit)/superávit apurado	(399.699)	(364.264)	(327.237)	1.496	1.355	1.346	(126.127)	(120.812)	(111.963)	(14.064)	(14.809)	(17.359)
Efeito do teto do ativo, passivos adicionais e risk sharing												
Efeito do teto de ativo	-	-	-	(1.496)	(1.355)	(1.346)	-	-	-	-	-	-
Risk sharing (déficit a ser compartilhado x 50%)	135.878	117.117	95.233	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Efeito do teto de ativo e passivos adicionais e risk sharing final	135.878	117.117	95.233	(1.496)	(1.355)	(1.346)	-	-	-	-	-	-
(Passivo)/ativo líquido apurado ((déficit)/superávit apurado subtraído o efeito do teto de ativo e passivos adicionais) (1)	(263.821)	(247.147)	(232.004)	-	-	-	(126.127)	(120.812)	(111.963)	(14.064)	(14.809)	(17.359)
Valor justo dos ativos inicial	937.954	1.075.852	1.075.852	2.188	2.119	2.119	29.390	27.004	27.004	-	-	-
Benefícios pagos no período utilizando os ativos do plano	(39.577)	(81.147)	(36.622)	(19)	(29)	(14)	(3.713)	(6.732)	(3.557)	-	-	-
Contribuições de participante realizadas no período	2.951	6.040	2.681	33	63	28	-	-	-	-	-	-
Contribuições do empregador realizadas no período	6.146	12.658	5.663	33	63	28	3.039	6.041	3.025	-	-	-
Rendimento esperado dos ativos	48.091	88.555	35.951	115	198	76	1.525	2.390	918	-	-	-
Ganhos/(perdas) no valor justo dos ativos do plano (2)	(61.305)	(164.004)	(38.007)	(30)	(226)	88	(1.304)	687	1.342	-	-	-
Valor justo dos ativos final	894.260	937.954	1.045.518	2.320	2.188	2.325	28.937	29.390	28.732	-	-	-

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Benefícios a empregados--Continuação

d) Estudos atuariais--Continuação

i) Demonstração da apuração e movimentações do passivo atuarial líquido--Continuação

	Plano de Benefícios Previdenciários-BD			Plano de Benefícios Previdenciários-CV			Programa de Promoção à Saúde PRO-SAÚDE			Seguro de Vida em Grupo		
	1º	Exercício	1º	1º	Exercício	1º	1º	Exercício	1º	Exercício	1º	
	Sem/2022	2021	Sem/2021	Sem/2022	2021	Sem/2021	Sem/2022	2021	Sem/2021	Sem/2022	2021	Sem/2021
Obrigações atuariais inicial	(1.302.218)	(1.456.645)	(1.456.645)	(833)	(1.112)	(1.112)	(150.202)	(172.570)	(172.570)	(14.809)	(18.957)	(18.957)
Custo do serviço corrente líquido	(1.635)	(6.779)	(4.041)	(19)	(23)	(18)	-	-	-	-	-	-
Contribuições de participante realizadas no período	(2.951)	(6.040)	(2.681)	(33)	(63)	(28)	-	-	-	-	-	-
Juros sobre obrigação atuarial	(66.884)	(117.895)	(48.752)	(42)	(89)	(39)	(7.810)	(13.055)	(5.888)	(763)	(1.526)	(648)
Benefícios pagos no período	39.914	81.837	36.926	19	29	14	3.252	5.791	3.078	538	1.088	545
Ganhos/(perdas) nas obrigações atuariais (2)												
Ganho/(perda) atuarial - mudanças de financeiras	67.634	307.099	137.228	150	480	208	602	33.419	32.724	839	3.820	1.599
Ganho/(perda) atuarial - mudanças de premissas demográficas	-	(27.567)	-	-	19	-	-	(7.223)	-	-	540	-
Ganho/(perda) atuarial - ajustes de experiência	(27.819)	(76.228)	(34.790)	(66)	(74)	(4)	(906)	3.436	1.961	131	226	102
Obrigações atuariais final	(1.293.959)	(1.302.218)	(1.372.755)	(824)	(833)	(979)	(155.064)	(150.202)	(140.695)	(14.064)	(14.809)	(17.359)

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Benefícios a empregados--Continuação

d) Estudos atuariais--Continuação

i) Demonstração da apuração e movimentações do passivo atuarial líquido--Continuação

	Plano de Benefícios Previdenciários-BD			Plano de Benefícios Previdenciários-CV			Programa de Promoção à Saúde PRO-SAÚDE			Seguro de Vida em Grupo		
	1º	Exercício	1º	1º	Exercício	1º	1º	Exercício	1º	1º	Exercício	1º
	Sem/2022	2021	Sem/2021	Sem/2022	2021	Sem/2021	Sem/2022	2021	Sem/2021	Sem/2022	2021	Sem/2021
Apuração do déficit a ser compartilhado												
(Déficit)/superávit apurado passível de compartilhamento (1)	(394.273)	(358.877)	(321.960)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obrigação empregador com contribuições futuras (contribuições normais)	105.570	107.246	112.914	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obrigação empregador com contribuições futuras (contribuições extraordinárias - equacionamento do déficit 2015)	16.947	17.397	18.580	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Déficit) a ser compartilhado	(271.756)	(234.234)	(190.466)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teto de ativo, requisitos de funding mínimo e risk sharing												
Efeito do teto de ativo, passivos adicionais e risk sharing inicial	117.117	118.171	118.171	(1.355)	(1.007)	(1.007)	-	-	-	-	-	-
Juros esperados sobre o efeito do teto de ativo, passivos adicionais e risk sharing	6.118	8.900	4.018	(71)	(106)	(36)	-	-	-	-	-	-
Ganhos/(perdas) no efeito do teto de ativo, passivos adicionais e risk sharing (2)	12.643	(9.954)	(26.956)	(70)	(242)	(303)	-	-	-	-	-	-
Efeito do teto de ativo e passivos adicionais final	135.878	117.117	95.233	(1.496)	(1.355)	(1.346)	-	-	-	-	-	-

(1) Parcela do déficit do Plano de Benefícios Previdenciários na Modalidade Benefício Definido, antes da inclusão da obrigação atuarial com os aposentados estatutários e pensão vitalícia, que totalizou em 30/06/2022 R\$5.426.

(2) Os Ganhos/(perdas) atuariais são registrados em "Outros Ajustes de Avaliação Patrimonial" no patrimônio líquido conforme citado na Nota 12.bii.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Benefícios a empregados--Continuação

d) Estudos atuariais--Continuação

ii) Alocação do valor justo dos ativos do plano

Os ativos dos planos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 estão alocados, a seguir, por categoria de ativos:

Plano de Benefícios Previdenciários - BD	30/06/2022	31/12/2021
Disponível	0,01%	0,01%
Realizável - gestão previdencial	0,54%	0,55%
Realizável - gestão administrativa	0,86%	0,82%
Títulos públicos	49,94%	42,12%
Fundos de investimento	38,72%	46,81%
Créditos privados	0,45%	0,51%
Investimentos Imobiliários	2,22%	2,17%
Empréstimos e financiamentos	0,79%	0,78%
Depósitos judiciais	6,47%	6,23%
Total	100,00%	100,00%

Plano de Benefícios Previdenciários - CV	30/06/2022	31/12/2021
Disponível	0,02%	0,01%
Realizável - gestão administrativa	1,53%	1,41%
Títulos Públicos	21,49%	-
Fundos de investimento	75,16%	97,33%
Empréstimos e financiamentos	1,80%	1,25%
Total	100,00%	100,00%

Programa de Promoção à Saúde PRO-SAÚDE	30/06/2022	31/12/2021
Disponível	0,13%	0,08%
Aplicações vinculadas às provisões técnicas	7,12%	6,70%
Aplicações livres	37,31%	39,39%
Créditos de operação com planos de saúde	0,38%	0,48%
Créditos de operação não rela. Com planos de saúde da operadora	0,34%	0,37%
Títulos públicos	42,82%	41,67%
Realizável de longo prazo	11,90%	11,31%
Total	100,00%	100,00%

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Benefícios a empregados--Continuação

d) Estudos atuariais--Continuação

iii) Principais premissas utilizadas na avaliação atuarial

Os estudos atuariais que apresentam as obrigações do BDMG em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 estão embasados nas seguintes premissas:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Taxa de desconto nominal para a obrigação atuarial		
Plano de Benefícios Previdenciários – BD	14,3663%	10,7199%
Plano de Benefícios Previdenciários – CV	14,5048%	10,7360%
Programa de Promoção à Saúde PRO-SAÚDE	14,4222%	10,7888%
Seguro de vida em Grupo	14,4312%	10,7839%
Taxa nominal anual esperada de retorno dos investimentos		
Plano de Benefícios Previdenciários – BD	14,3663%	10,7199%
Plano de Benefícios Previdenciários – CV	14,5048%	10,7360%
Programa de Promoção à Saúde PRO-SAÚDE	14,4222%	10,7888%
Inflação anual futura estimada	7,96%	5,03%
Taxa nominal de crescimento salarial futuro:		
BDMG (PCS)	10,79%	7,78%
BDMG (CC)	8,69%	5,74%
Health Care Cost Trend Rate – HCCTR (1)	4,10%	4,10%
Rotatividade:		
Até 39 anos de idade	4,00%	4,00%
A partir de 39 anos de idade	0,30%	0,30%
Tábua de mortalidade geral	AT-2012 Basic IAM desagravada em 20%, segregada por sexo.	AT-2012 Basic IAM desagravada em 20%, segregada por sexo.
Tábua de entrada em invalidez	Álvaro Vindas ajustada desagravada em 70%.	Álvaro Vindas ajustada desagravada em 70%.
Tábua de mortalidade de inválidos	Winklevoss desagravada 50%.	Winklevoss desagravada 50%.
Composição de famílias pensionistas	Benefícios a Conceder: premissa de composição familiar média:	Benefícios a Conceder: premissa de composição familiar média:
	<ul style="list-style-type: none"> • Percentual de casados (dependentes): 86,30%; • Cônjuge feminino 5 (cinco) anos mais jovem que o titular; • Idade do filho mais jovem (Z): $Z = 24 - \text{MAX}[(63 - X)/2; 0]$, sendo "x" a idade do titular 	<ul style="list-style-type: none"> • Percentual de casados (dependentes): 86,30%; • Cônjuge feminino 5 (cinco) anos mais jovem que o titular; • Idade do filho mais jovem (Z): $Z = 24 - \text{MAX}[(63 - X)/2; 0]$, sendo "x" a idade do titular
	Benefícios Concedidos: Família real.	Benefícios Concedidos: Família real.

(1) Aplicável somente ao Plano de Saúde.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Benefícios a empregados--Continuação

d) Estudos atuariais--Continuação

iv) Sensibilidade da obrigação de benefício definido

As mudanças nas premissas que fundamentam os estudos atuariais podem ter efeitos no valor da obrigação de benefício definido.

O quadro a seguir apresenta, em termos percentuais, como a obrigação de benefício definido é afetada caso ocorra alterações nas seguintes premissas atuariais:

	Premissa alterada						Aumento de 0,5% no HCCTR	Redução de 0,5% no HCCTR
	Aumento de 0,5% a.a. na taxa de desconto	Redução de 0,5% a.a. na taxa de desconto	Aumento de 1 ano na expectativa de vida	Redução de 1 ano na expectativa de vida	Aumento de 0,5% na taxa de crescimento salarial	Redução de 0,5% na taxa de crescimento salarial		
Plano de Benefícios Previdenciários – BD	-4,63%	5,08%	1,83%	-1,88%	0,81%	-0,76%	N/A	N/A
Plano de Benefícios Previdenciários – CV	-11,68%	14,08%	-0,92%	1,09%	7,65%	-6,62%	N/A	N/A
Programa de Promoção à Saúde PRO-SAÚDE	-5,20%	5,69%	4,37%	-4,33%	-	-	5,90%	-5,43%
Seguro de Vida em Grupo	-5,29%	5,77%	-3,70%	3,78%	-	-	N/A	N/A

v) Fluxo de caixa projetado

O estudo atuarial efetuado para a data-base de 30 de junho de 2022 apresenta as seguintes estimativas de pagamentos de benefícios e de contribuições do patrocinador para o segundo semestre de 2022:

Fluxo de caixa estimado	Plano de Benefícios Previdenciários - BD	Plano de Benefícios Previdenciários - CV (1)	Programa de Promoção à Saúde PRO-SAÚDE	Seguro de vida em Grupo	Total
Pagamentos de benefícios esperados utilizando ativos do plano	55.547	43	3.722	558	59.870
Pagamentos de benefícios esperados diretamente pela Empresa	417	-	-	-	417
Contribuições esperadas do empregador	7.570	44	3.117	558	11.289

(1) A contribuição esperada do patrocinador apresentada refere-se a contribuições para Benefícios de Risco do Plano de Benefícios Previdenciários na modalidade Contribuição Variável - CV.

Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Benefícios a empregados--Continuação

d) Estudos atuariais--Continuação

v) *Fluxo de caixa projetado*--Continuação

A duração média ponderada das obrigações atuariais é demonstrada a seguir:

	<u>Plano de Benefícios Previdenciários - BD</u>	<u>Plano de Benefícios Previdenciários - CV</u>	<u>Programa de Promoção à Saúde PRO-SAÚDE</u>	<u>Seguro de vida em Grupo</u>
30/06/2022	10,71	28,99	11,89	12,04
31/12/2021	11,96	31,12	13,13	13,04

18. Outras informações

Em reunião da Cofix - Comissão de Financiamentos Externos do Ministério da Economia, realizada no decorrer do mês de outubro de 2022, foi aprovada, integralmente e sem ressalvas, carta consulta do BDMG para contratação de empréstimo no valor de R\$ 1.000.000.000 (um bilhão de reais), junto ao NDB - *New Development Bank*, com aval do Tesouro Nacional.

O Banco, para a finalização das tratativas com o NDB e assinatura do contrato, aguarda a conclusão dos demais trâmites previstos em lei e submissão da carta consulta ao Senado Federal.

Diretoria Executiva

Marcelo Ângelo de Paula Bomfim
Gabriel Viegas Neto
Edmilson Gama da Silva
Marcela Amorim Brant
Rômulo Martins de Freitas

Presidente
Vice-Presidente
Diretor
Diretora
Diretor

Superintendência de Controladoria

Giovani Rosemberg Ferreira Gomes

Contador CRC-MG-075701/O-5