

Demonstrações Financeiras Intermediárias Condensadas

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

Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
com Relatório do Auditor Independente

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

Demonstrações financeiras intermediárias condensadas

30 de setembro de 2023

Índice

Relatório do auditor independente sobre a revisão das demonstrações financeiras intermediárias condensadas	1
Demonstrações financeiras intermediárias condensadas revisadas por auditores independentes	
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 condensadas	9

Relatório do auditor independente sobre a revisão das demonstrações financeiras intermediárias condensadas

Aos
Acionistas, Diretores(as) e Conselheiros(as) do
Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG
Belo Horizonte - MG

Introdução

Revisamos as demonstrações financeiras intermediárias condensadas do Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG (“Banco”), referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A diretoria é responsável pela elaboração das demonstrações financeiras intermediárias condensadas 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 condensadas 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 condensadas 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 2023 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, 14 de novembro de 2023.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC SP-015199/O



Rogério Xavier Magalhães
Contador CRC MG-080613/O

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

Balço patrimonial
30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

	Notas	30/09/2023	31/12/2022
Ativo			
Circulante		3.386.254	3.539.804
Disponibilidades	5	37.447	12.814
Instrumentos financeiros	6	3.344.023	3.522.358
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6.1	1.433.562	999.016
Títulos e valores mobiliários	6.2	279.425	211.807
Instrumentos financeiros derivativos	6.3	6.143	9.291
Repasse interfinanceiros	6.4	38.847	17.620
Operações de crédito e operações equiparadas	6.4	2.024.971	2.572.820
Outros ativos financeiros	6.5	16.163	68.249
Provisões para perdas esperadas com títulos e valores mobiliários	6.2	(108.225)	(167)
Provisões para perdas esperadas da carteira de crédito	6.4	(346.863)	(356.278)
Outros ativos		4.784	4.632
Não Circulante		5.026.582	4.654.467
Realizável a longo prazo		4.982.261	4.614.306
Instrumentos financeiros	6	4.344.001	3.970.745
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6.1	56.732	39.625
Títulos e valores mobiliários	6.2	887.452	891.937
Instrumentos financeiros derivativos	6.3	4.286	22.214
Repasse interfinanceiros	6.4	65.514	39.899
Operações de crédito e operações equiparadas	6.4	3.461.982	3.226.779
Outros ativos financeiros	6.5	145.450	139.615
Provisões para perdas esperadas com títulos e valores mobiliários	6.2	(71.199)	(149.916)
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	6.4	(206.216)	(239.408)
Ativos fiscais diferidos	12.b	613.696	609.891
Outros ativos		24.564	33.670
Imobilizado de uso		15.264	15.539
Intangível		29.057	24.622
Total do ativo		8.412.836	8.194.271

	Notas	30/09/2023	31/12/2022
Passivo e patrimônio líquido			
Circulante		2.124.775	2.037.693
Passivos financeiros	7	1.906.322	1.849.416
Depósitos	7.1	283.131	171.157
Recursos de aceites e emissão de títulos	7.1	740.194	642.777
Empréstimos e repasses	7.2	882.997	1.035.482
Provisões	8	29.518	24.436
Outros passivos	9	188.935	163.841
Não circulante		4.108.348	3.972.337
Exigível a longo prazo		4.108.348	3.972.337
Passivos financeiros	7	3.138.040	3.146.094
Depósitos	7.1	246.322	188.198
Recursos de aceites e emissão de títulos	7.1	369.905	480.758
Empréstimos e repasses	7.2	2.332.291	2.370.926
Instrumentos financeiros derivativos	6.3	189.522	106.212
Provisões	8	690.845	592.187
Obrigações fiscais diferidas		22.552	21.457
Outros passivos	9	256.911	212.599
Patrimônio líquido	10	2.179.713	2.184.241
Capital social	10.a	2.218.407	2.218.407
Reservas de lucros		19.454	85.315
Outros resultados abrangentes		(128.385)	(119.481)
Lucros acumulados	10.b	70.237	-
Total do passivo		8.412.836	8.194.271

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias condensadas.

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

Demonstração do resultado

Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

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

	Notas	30/09/2023	30/09/2022
Receitas de intermediação financeira		991.942	931.146
Operações de crédito	11.a	721.498	641.507
Resultado com títulos e valores mobiliários	11.b (i)	208.884	198.831
Resultado de operações de câmbio	11.b (i)	61.560	90.808
Despesas de intermediação financeira	11.b (ii)	(520.825)	(513.538)
Operações de empréstimos e repasses		(373.068)	(406.073)
Operações de captações no mercado		(147.757)	(107.465)
Provisão p/ perdas de créditos, líquida da reversão de provisão		(28.436)	(71.631)
Resultado bruto da intermediação financeira		442.681	345.977
Outras receitas/despesas operacionais		(169.957)	(143.472)
Receitas de prestação de serviços		26.851	29.851
Despesas de pessoal	11.c	(101.283)	(93.238)
Outras despesas administrativas	11.c	(48.601)	(37.002)
Despesas tributárias	11.c	(23.648)	(20.294)
Outras receitas/despesas operacionais	11.d	(23.276)	(22.789)
Despesas com provisões	11.c	(116.094)	(43.044)
Resultado operacional		156.630	159.461
Resultado não operacional		4.837	2.162
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		161.467	161.623
Imposto de renda e contribuição social	12.a	(80.687)	(55.789)
Ativo fiscal diferido	12.a	(3.967)	(13.192)
Participação estatutária no lucro		(5.017)	(6.568)
Lucro líquido do período		71.796	86.074
Lucro líquido básico por ação – R\$		0,000960	0,001170

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias condensadas.

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

Demonstração do resultado abrangente

Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>30/09/2022</u>
Lucro líquido do período	71.796	86.074
Itens a serem posteriormente reclassificados para o resultado	<u>(3.444)</u>	<u>(9.062)</u>
Ativos financeiros disponíveis para a venda, líquidos do efeito tributário	(3.444)	(9.705)
Perdas transferidas ao resultado	-	643
Itens que não serão reclassificados para o resultado	<u>(5.460)</u>	<u>(5.226)</u>
Avaliação atuarial líquida do efeito tributário	(5.460)	(5.226)
Outros resultados abrangentes	(8.904)	(14.288)
Resultado abrangente do período	<u>62.892</u>	<u>71.786</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias condensadas.

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 2023 e 2022
 (Em milhares de reais exceto juros sobre capital próprio por ação)

	Reserva de lucros			Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Total
	Capital social	Legal	Outras			
Saldo em 31 de dezembro de 2021	2.111.184	10.805	87.284	(128.604)	-	2.080.669
Aumento de capital	107.223	-	-	-	-	107.223
Outros resultados abrangentes, líquidos do efeito tributário	-	-	-	(14.288)	-	(14.288)
Lucro líquido acumulado no período (Nota 10.b)	-	-	-	-	86.074	86.074
Reservas (Nota 10.b)	-	3.274	-	-	(3.274)	-
Destinação de dividendos	-	-	(87.284)	-	-	(87.284)
Saldo em 30 de setembro de 2022	2.218.407	14.079	-	(142.892)	82.800	2.172.394
Saldo em 31 de dezembro de 2022	2.218.407	17.895	67.420	(119.481)	-	2.184.241
Outros resultados abrangentes, líquidos do efeito tributário	-	-	-	(8.904)	-	(8.904)
Lucro líquido acumulado no período (Nota 10.b)	-	-	-	-	71.796	71.796
Reservas (Nota 10.b)	-	1.559	-	-	(1.559)	-
Destinação de dividendos	-	-	(67.420)	-	-	(67.420)
Saldo em 30 de setembro de 2023	2.218.407	19.454	-	(128.385)	70.237	2.179.713

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias condensadas.

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

Demonstração dos fluxos de caixa

Períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	30/09/2023	30/09/2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro antes dos impostos e participações	161.467	161.623
Ajustes de:		
Depreciações e amortizações	8.264	8.244
Constituição (reversão) de provisões diversas	170.822	117.765
Resultado de ajuste ao valor de mercado dos instrumentos derivativos e objeto de hedge líquido de ganhos e perdas cambiais	126.775	153.071
Perdas (ganhos) em ativos financeiros	(108.856)	(73.849)
Receitas de atualização monetária de operações de crédito de longo prazo	-	(33.044)
Outros (ganhos) líquidos	(38.344)	(59.873)
Lucro ajustado	320.128	273.937
Variação no capital circulante	180.742	(113.491)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(56.682)	(67.490)
Relações interfinanceiras	(46.842)	(29.787)
Instrumentos financeiros derivativos	(102.747)	(105.420)
Operações de crédito	265.264	214.133
Crédito tributário	(19)	-
Outros ativos	59.529	25.445
Depósitos e captações	156.664	13.952
Empréstimos no exterior	(1.353)	53.099
Obrigações por repasses	(106.398)	(247.222)
Outros passivos	34.024	45.271
Provisões	(20.698)	(15.472)
Caixa gerado nas operações	500.870	160.446
Imposto de renda e contribuição social pagos	(37.611)	(53.597)
Caixa líquido gerado nas atividades operacionais	463.259	106.849
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Aquisição de ativo permanente	(12.425)	(10.342)
Aquisição de ativos financeiros	(267.373)	(513.932)
Recebimento de ativos financeiros	304.413	228.073
Caixa líquido (aplicado) nas atividades de investimento	24.615	(296.201)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Dividendos e juros sobre capital próprio	(67.221)	(87.284)
Caixa líquido (aplicado) nas atividades de financiamento	(67.221)	(87.284)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	420.653	(276.636)
Caixa e equivalentes a caixa no início do período	968.178	1.502.692
Perdas cambiais sobre caixa	(1.049)	(6.276)
Caixa e equivalentes a caixa no final do período	1.387.782	1.219.780

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias condensadas.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

O Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais S.A. - BDMG (“BDMG” ou “Banco”), sociedade anônima fechada, é uma empresa pública controlada pelo Estado de Minas Gerais que detém 99,19% 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 a promoção do desenvolvimento econômico e socioambiental do Estado de Minas Gerais por meio do exercício das atividades bancárias e da prestação de serviços relacionados às suas finalidades institucionais.

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

O lucro líquido apurado no período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 foi de R\$71.796 (período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022 foi de R\$86.074).

2. Apresentação das demonstrações financeiras intermediárias condensadas

As presentes demonstrações financeiras intermediárias foram elaboradas de forma condensada e com notas explicativas selecionadas.

Estas demonstrações financeiras intermediárias condensadas estão 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 regulamentações emanadas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (Bacen), com destaque para a Resolução CMN 4.818/2020 e Resolução BCB nº 2/2020, evidenciando todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras intermediárias condensadas as quais estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão.

Em observância às normas estabelecidas, os saldos de cada um dos grupos e subgrupos de contas constantes do balanço patrimonial referente ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 estão apresentados comparativamente com os saldos correspondentes de 31 de dezembro de 2022. Para os demais demonstrativos os saldos apresentados referem-se aos períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 30 de setembro de 2022.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

2. Apresentação das demonstrações financeiras intermediárias condensadas-- Continuação

A Administração declara que estas demonstrações financeiras intermediárias condensadas além de evidenciar todas as informações relevantes utilizadas na sua gestão, estão fundamentadas em práticas contábeis aplicadas de acordo com as normas vigentes e são comprobatórias de que o Banco, além de possuir capacidade para continuar operando normalmente, tem recursos 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.

Em 14 de novembro de 2023, a Diretoria do Banco aprovou estas demonstrações financeiras intermediárias condensadas e autorizou sua divulgação.

3. Práticas contábeis

O Real é a moeda funcional e de apresentação do Banco e está expresso nestas demonstrações financeiras intermediárias condensadas, em milhares de reais.

Estas demonstrações financeiras intermediárias são condensadas e, além de prover as informações relevantes referentes a novos eventos e circunstâncias que ocorreram no período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023 foram preparadas utilizando as mesmas práticas contábeis que estão apresentadas nas demonstrações financeiras completas referentes ao exercício de 2022.

Portanto, estas demonstrações financeiras intermediárias condensadas devem ser analisadas em conjunto com as demonstrações financeiras completas de 31 de dezembro de 2022.

4. Aplicação de julgamentos e estimativas contábeis com efeitos significativos

A elaboração das demonstrações financeiras intermediárias condensadas requer da Administração o uso de julgamentos e estimativas que podem impactar os saldos contábeis de ativos e passivos apresentados, em razão da subjetividade e/ou incertezas que envolvem determinadas classes que compõem esses ativos e passivos detidos pelo Banco.

As estimativas consideradas na elaboração destas demonstrações financeiras intermediárias condensadas não apresentaram alterações relativamente aos pontos relacionados a seguir, considerados nas demonstrações financeiras elaboradas para as datas-bases 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2022.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

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

- Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros;
- Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito;
- Valor justo de instrumentos financeiros derivativos;
- Ativo fiscal diferido;
- Provisões para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas;
- Obrigações com benefícios pós-emprego; e
- Provisões para compromissos de crédito e prestação de garantias.

5. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Disponibilidades	744	1.718
Disponibilidades em moeda estrangeira	36.703	11.096
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i)	1.350.335	955.364
	<u>1.387.782</u>	<u>968.178</u>

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

6. Instrumentos financeiros

6.1. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Aplicações em operações compromissadas com títulos públicos (posição bancada):	1.350.335	955.364
Aplicações em depósitos interfinanceiros, líquidos de provisão	139.959	83.277
	<u>1.490.294</u>	<u>1.038.641</u>
Circulante	1.433.562	999.016
Não circulante	56.732	39.625

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.2. Títulos e valores mobiliários

	30/09/2023		31/12/2022			
	Quantidade	Valor da curva	Valor de mercado	Quantidade	Valor da curva	Valor de mercado
Títulos disponíveis para venda		872.930	854.698		866.607	855.213
Títulos Públicos	44.250	611.415	611.638	73.650	611.755	611.749
LFT (livre)	39.294	542.711	542.993	33.055	415.420	414.831
LFT (vinculada (prestação de garantia)	4.956	68.704	68.645	3.795	47.845	47.729
NTN-B (livre)	-	-	-	36.800	148.490	149.189
Títulos Privados	-	261.515	243.060	-	254.852	243.464
Cotas de fundos de investimentos	130.676.664	165.631	165.631	128.178.156	158.968	158.968
Títulos de renda variável	4.045.835	95.884	77.429	4.043.845	95.884	84.496
Títulos mantidos até o vencimento		312.179	312.179		248.531	248.531
Títulos Privados	-	312.179	312.179	-	248.531	248.531
Debêntures	67.144	105.441	105.441	67.144	92.795	92.795
Certificados: Recebíveis do Agronegócio - CRA	30.157	18.125	18.125	30.157	25.877	25.877
Certificados Recebíveis Imobiliários - CRI	85.000	85.788	85.788	-	-	-
Aplicações em "Commodities" - CPR	-	102.825	102.825	-	129.859	129.859
	-	1.185.109	1.166.877	-	1.115.138	1.103.744
Circulante			279.425			211.807
Não circulante			887.452			891.937

Provisão para títulos e valores mobiliários

	30/09/2023	31/12/2022
Títulos disponíveis para venda	(57.028)	(57.028)
Provisão com títulos de renda variável	(57.028)	(57.028)
Títulos mantidos até o vencimento	(122.396)	(93.055)
Provisão para risco de crédito com debêntures	(105.441)	(92.795)
Provisão para risco de crédito com CRI (i)	(16.832)	-
Provisão para risco de crédito com CPR	(123)	(260)
Total	(179.424)	(150.083)
Circulante	(108.225)	(167)
Não circulante	(71.199)	(149.916)

(i) Em março de 2023, em processo de renegociação de operação de crédito classificada em risco "E", o Banco adquiriu, de acordo com a Resolução CMN nº 2.682/1999, a quantidade de 55.000 Certificados de Recebíveis Imobiliários – CRI's. O valor da provisão do título não produziu efeito no resultado devido à reversão da provisão da respectiva operação de crédito objeto dessa renegociação. Em setembro de 2023 o Banco adquiriu outros 30.000 CRI's em nova operação que foi classificada em risco "A".

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.3. Instrumentos financeiros derivativos

O Banco se utiliza de instrumentos financeiros derivativos na modalidade *swap* para proteger o patrimônio dos riscos próprios decorrentes das oscilações do câmbio e de taxa de juros dos contratos de captações externas.

Em conformidade com a Circular Bacen nº 3.082/2002, os instrumentos financeiros classificados como derivativos e os objetos de *hedge* a eles relacionados têm suas valorizações ou desvalorizações, relativamente ao valor justo, reconhecidas em contas de resultado do período (*hedge accounting*).

a) Valores contabilizados dos swaps

	30/09/2023		30/09/2022	
	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)	11.465	6.143	(2.703)	(11.199)
(EUR + Euribor + Taxa) x (BRL + %CDI) (1)	-	-	-	(4.541)
(USD + SOFR + Taxa) x (BRL + Taxa) (1)	36.430	4.286	(1.408)	(5.731)
(USD + SOFR + Taxa) x (BRL + %CDI) (2)	869.501	(106.235)	(115.187)	(205.813)
(EUR + Euribor + Taxa) x (BRL + %CDI) (2)	125.023	(18.704)	(31.026)	(15.972)
(USD + Taxa) x (BRL + %CDI) (2)	502.706	(64.583)	(56.810)	(77.770)
	1.545.125	(179.093)	(207.134)	(321.026)

(1) Diferencial a receber

(2) Diferencial a pagar

Observação: em junho de 2023 ocorreu a transição da taxa Libor para a SOFR. Desta forma o resultado referente ao período de nove meses findo em 30 setembro de 2023 contém efeitos parciais decorrente dessas duas taxas.

6.4. Carteira de crédito

A carteira de crédito se compõe de: i) operações de crédito que abrange os empréstimos, financiamentos e devedores por compra de bens que são contratadas diretamente pelo Banco que é o responsável pelos riscos de crédito dessas operações e ii) repasses interfinanceiros mediante transferência de recursos do Banco para instituições parceiras: cooperativas de crédito credenciadas. Os repasses constituem operações indiretas uma vez que a instituição parceira que recebe o recurso é quem negocia as condições do financiamento e assume o risco do crédito concedido.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.4. Carteira de crédito--Continuação

a) Composição da carteira de crédito

	30/09/2023			31/12/2022		
	Saldo bruto	Provisão	Saldo líquido	Saldo bruto	Provisão	Saldo líquido
Operações de crédito	5.482.351	(552.712)	4.929.639	5.797.279	(595.245)	5.202.034
Créditos equiparados a operações de crédito	4.602	(25)	4.577	2.320	(38)	2.282
Repasse interfinanceiros	104.361	(342)	104.019	57.519	(403)	57.116
Total	5.591.314	(553.079)	5.038.235	5.857.118	(595.686)	5.261.432
Circulante	2.063.818	(346.863)	1.716.955	2.590.440	(356.278)	2.234.162
Não circulante	3.527.496	(206.216)	3.321.280	3.266.678	(239.408)	3.027.270

Recursos aplicados nas operações de crédito e créditos equiparados

	30/09/2023	31/12/2022
Recursos próprios	3.811.754	3.727.881
Operações de crédito e equiparadas	3.707.393	3.670.362
Repasse interfinanceiros	104.361	57.519
Recursos de terceiros (repasse de instituições financeiras para a operação originalmente contratada)	1.779.560	2.129.237
Total	5.591.314	5.857.118

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.4. Carteira de crédito--Continuação

b) Classificação da carteira de operações de crédito e operações equiparadas por modalidade e setor de atividade e repasses interfinanceiros

	30/09/2023	31/12/2022
Empréstimos	1.412.451	1.609.805
Indústria	445.026	584.827
Comércio	501.697	517.741
Outros serviços	465.728	507.237
Financiamentos ao setor privado	3.515.962	3.679.249
Indústria	1.191.530	1.134.426
Comércio	270.011	280.632
Outros serviços	1.450.888	1.273.140
Rural e agroindustrial	597.757	987.461
Pessoas físicas	1.174	1.270
Outros	4.602	2.320
Financiamentos ao setor público (Administrações direta e indireta municipais)	558.540	510.545
Total das operações de crédito e operações equiparadas	5.486.953	5.799.599
Repasses interfinanceiros	104.361	57.519
Saldo bruto	5.591.314	5.857.118
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(553.079)	(595.686)
Provisão para operações de créditos de liquidação duvidosa	(552.712)	(595.245)
Provisão para créditos equiparados a operações de crédito de liquidação duvidosa	(25)	(38)
Provisão para repasses interfinanceiros	(342)	(403)
Saldo líquido	5.038.235	5.261.432

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
 Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.4. Carteira de crédito--Continuação

c) Classificação da carteira de crédito por prazos de vencimentos níveis de riscos

c.1) *Operações de crédito e operações equiparadas*

Nível de risco	30/09/2023								31/12/2022	
	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	2.900	-	154.650	464.021	800.357	330.970	229.221	-	1.982.119	2.164.428
A	2.460	-	71.898	234.687	310.669	161.872	216.798	5.596	1.003.980	923.148
B	80.691	-	79.574	325.684	377.679	169.378	176.561	-	1.209.567	1.206.347
C	17.286	2.572	41.149	113.177	245.151	76.801	27.253	-	523.389	709.972
D	24.403	2.805	13.158	52.958	92.954	34.795	19.345	-	240.418	157.781
E	618	7.023	1.568	4.949	8.971	2.256	8.567	-	33.952	124.777
F	83	1.804	177	146	429	56	-	-	2.695	4.673
G	162	12.107	371	921	2.690	2.634	2.741	-	21.626	22.616
H	60.969	27.552	208.934	13.514	32.176	15.521	12.887	97.654	469.207	485.857
	189.572	53.863	571.479	1.210.057	1.871.076	794.283	693.373	103.250	5.486.953	5.799.599

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.4. Carteira de crédito--Continuação

c) Classificação da carteira de crédito por prazos de vencimentos níveis de riscos--Continuação

c.2) *Repasses interfinanceiros*

Nível de risco	30/09/2023								31/12/2022	
	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	-	-	4.937	14.253	30.560	1.603	331	-	51.684	1.519
A	-	-	5.671	7.835	22.704	791	-	-	37.001	31.432
B	-	-	1.825	4.325	8.619	907	-	-	15.676	24.568
	-	-	12.433	26.413	61.882	3.301	331	-	104.361	57.519

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Instrumentos financeiros--Continuação

6.4. Carteira de crédito--Continuação

d) Classificação da carteira de crédito por níveis de risco e provisão

d.1) *Operações de crédito e operações equiparadas*

		Operações de crédito			
		30/09/2023		31/12/2022	
Nível de risco	%	Carteira	Provisão para créditos de liquidação duvidosa	Carteira	Provisão para créditos de liquidação duvidosa
AA	0	1.982.119	-	2.164.428	-
A	0,5	1.003.980	(5.020)	923.148	(4.616)
B	1	1.209.567	(12.096)	1.206.347	(12.063)
C	3	523.389	(15.702)	709.972	(21.368)
D	10	240.418	(24.042)	157.781	(15.778)
E	30	33.952	(10.186)	124.777	(37.433)
F	50	2.695	(1.348)	4.673	(2.337)
G	70	21.626	(15.137)	22.616	(15.831)
H	100	469.207	(469.206)	485.857	(485.857)
		5.486.953	(552.737)	5.799.599	(595.283)

d.2) *Repasses interfinanceiros*

		Repasses financeiros			
		30/09/2023		31/12/2022	
Nível de risco	%	Carteira	Provisão constituídas	Carteira	Provisão constituídas
AA	0	51.684	-	1.519	-
A	0,5	37.002	(185)	31.432	(157)
B	1	15.675	(157)	24.568	(246)
		104.361	(342)	57.519	(403)

6.5. Outros ativos financeiros

	30/09/2023	31/12/2022
Cientes por depósitos em garantia	141.362	135.378
Impostos e contribuições a compensar (a)	1.328	46.616
Devedores diversos - país	8.420	14.521
Outros	10.503	11.349
	161.613	207.864
Circulante	16.163	68.249
Não circulante	145.450	139.615

(a) Em dezembro de 2022, no saldo de tributos a compensar se incluiu o montante de R\$ 46.600 referente a crédito judicial originado em ação ordinária sobre o recolhimento do PIS/PASEP, ajuizada em 1995 e que, devido a trânsito em julgado em 03/12/2021, favoreceu o BDMG. A compensação desse crédito teve início em maio de 2022 e será finalizada em outubro de 2023.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Passivos financeiros

7.1. Depósitos e captações

	30/09/2023	31/12/2022
Depósitos	529.453	359.355
Depósitos interfinanceiros (a)	52.414	22.695
Depósitos a prazo (b)	477.039	336.660
Captações	1.110.099	1.123.535
Letras financeiras (c)	330.145	296.310
Letras de crédito do agronegócio - LCA (d)	779.954	827.225
	1.639.552	1.482.890
Circulante	1.023.325	813.934
Não circulante	616.227	668.956

(a) Depósitos interfinanceiros: o saldo de depósitos interfinanceiros inclui o montante de R\$46.706 (31/12/2022 - R\$22.695) contratados com garantia especial - DPGE.

(b) Depósitos a prazo - o saldo se refere aos títulos emitidos para captação no mercado.

(c) Letras financeiras: são emitidas com taxa média de 115,11% do DI e prazo médio de 2,22 anos.

(d) Letras de Crédito do Agronegócio - LCAs: esses títulos estão lastreados em operações de crédito do agronegócio e possuem cobertura do Fundo Garantidor de Crédito limitada a R\$250 por cliente.

7.2. Empréstimos e repasses

a) Empréstimos do exterior

	30/09/2023		31/12/2022	
	Curva	Mercado	Curva	Mercado
Instituição:				
BEI	623.743	577.445	527.794	487.818
CAF	416.667	417.186	511.398	515.554
BID INVEST	208.542	209.312	217.346	219.324
AFD	140.478	140.800	157.104	171.663
FONPLATA	123.903	124.082	158.007	159.188
		1.468.825		1.553.547
Circulante		275.476		333.442
Não circulante		1.193.349		1.220.105

Em 30 de setembro de 2023, estão cumpridas as condições restritivas (*covenants*) constantes nos contratos de captações bem como aquelas decorrentes de acordos adicionais (*waivers*).

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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Passivos financeiros--Continuação

7.2. Empréstimos e repasses--Continuação

a) Empréstimos do exterior--Continuação

Entre os empréstimos contraídos com a CAF, BEI, BID INVEST e FONPLATA existem operações em dólar e indexados à taxa LIBOR. Com a descontinuidade de divulgação da LIBOR para as operações em dólar, a partir de junho de 2023, o BDMG acionou as cláusulas contratuais de contingências para a substituição da LIBOR por uma taxa de referência alternativa. De acordo com os aditamentos contratuais de cada contraparte, a LIBOR foi substituída pela taxa SOFR ficando mantidas as demais características dos fluxos de caixa acordadas originalmente para esses empréstimos.

b) Repasses no país

Os repasses apresentados a seguir constituem obrigações referentes a recursos obtidos de fundos e programas oficiais no país a serem repassados como financiamentos a empreendimentos no Estado de Minas Gerais.

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
BNDES	537.105	658.245
FINAME	644.780	615.642
Funcafé	269.490	329.275
Fungetur	133.271	84.274
FINEP	60.862	67.161
FNDE - SUDENE	75.553	72.043
CEF	12.892	13.416
Tesouro Nacional	9.006	7.444
BNB	3.504	5.361
	1.746.463	1.852.861
Circulante	607.521	702.040
Não circulante	1.138.942	1.150.821

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Provisões

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Obrigações atuariais (a)	398.525	375.205
Passivos contingentes: tributários, trabalhistas e cíveis (b)	312.913	234.362
Provisões para outras contingências	8.925	7.056
Total	720.363	616.623
Circulante	29.518	24.436
Não circulante	690.845	592.187

a) Provisões para obrigações atuariais

Essas provisões decorrem dos seguintes benefícios patrocinados pelo Banco aos seus empregados ativos e assistidos:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Passivo atuarial relativo ao Plano de Previdência - BD e CV	239.149	238.186
Passivo atuarial relativo ao Programa de Promoção à Saúde (PRO-SAÚDE), plano de assistência médica e odontológica	143.876	123.084
Passivo atuarial relativo ao seguro de vida	15.500	13.935
Total	398.525	375.205
Circulante	27.970	23.549
Não circulante	370.555	351.656

b) Passivos contingentes: tributárias, trabalhistas e cíveis

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

Até 31 de dezembro de 2022, em observância à Carta Circular Bacen nº 3.429/2010, o Banco constituía também provisões para as ações tributárias em que se discutia, judicialmente, a constitucionalidade das leis que as instituíam.

Com a revogação da Carta Circular Bacen nº 3.429/2010, a partir de 01 de janeiro de 2023, pela Instrução Normativa BCB nº 319/2022, foram revertidas naquela data, provisões tributárias no montante de R\$75.210, constituídas em razão da demanda judicial na qual estava sendo discutida a base de contribuição da COFINS.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Provisões--Continuação

b) Passivos contingentes: tributárias, trabalhistas e cíveis--Continuação

Em junho de 2023, o STF emitiu sentença desfavorável aos bancos quanto ao recolhimento de PIS e COFINS sobre todas as receitas obtidas com a intermediação financeira. Em razão dessa decisão, o BDMG, nesse mesmo mês reconstituiu a provisão da COFINS que havia sido revertida em janeiro no valor de R\$75.210 e provisionou adicionalmente os valores de multas e encargos legais relacionados ao processo, antes não provisionados, no montante de R\$72.708.

i) *Provisões para passivos contingentes e respectivas movimentações*

	31/12/2022	Provisões registradas	Atualizações	Baixas	30/09/2023
Tributárias	208.431	72.753	8.187	(1.292)	288.079
Trabalhistas	18.832	1.659	-	(4.317)	16.174
Cíveis	7.099	-	2.917	(1.357)	8.659
Total	234.362	74.412	11.104	(6.966)	312.912
Não circulante	234.362				312.912

A movimentação das provisões tributárias, por processo, está apresentada a seguir:

	31/12/2022	Provisões (líquidas das baixas)	Atualização	30/09/2023
Alteração da base de cálculo da COFINS - Lei nº 9.718/1998	135.733	72.709	5.393	213.835
Alteração da base de cálculo do PIS/PASEP - Lei nº 9.718/1998	69.588	-	2.770	72.358
Outras contingências	3.110	(1.248)	24	1.886
	208.431	71.461	8.187	288.079

As provisões para contingências tributárias referem-se aos passivos relacionados a ações judiciais e processos de natureza administrativa, em curso, com a Secretaria da Receita Federal do Brasil ou com o Conselho Administrativo de Recursos Fiscais cuja avaliação de perda é provável.

A atualização dessas 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 12-b).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Provisões--Continuação

b) Passivos contingentes: tributárias, trabalhistas e cíveis--Continuação

ii) *Ações em curso avaliadas com risco de perda possível e não provisionadas*

	30/09/2023		31/12/2022	
	Quantidade	Saldo	Quantidade	Saldo
Fiscais (1)	9	34.613	12	108.278
Trabalhistas	3	909	2	5.255
Cíveis	36	4.466	38	4.449
	48	39.988	52	117.982

(1) A redução do saldo de contingências fiscais com risco de perda possível e não provisionadas decorre da reversão de provisão no montante de R\$75.210 em janeiro de 2023 devido a revogação da Carta-Circular BACEN 3.429/2010.

9. Outros passivos

a) Composição do saldo

	30/09/2023	31/12/2022
Fundos financeiros e de desenvolvimento	266.134	222.612
Obrigações sociais e estatutárias	67.404	67.221
Passivo fiscal corrente	56.339	20.159
Credores diversos - país	29.690	35.741
Provisão para pagamentos a efetuar	24.684	28.397
Outros	1.595	2.310
Total	445.846	376.440
Circulante	188.935	163.841
Não circulante	256.911	212.599

10. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social subscrito do BDMG, representado por 74.775.621.386 (31/12/2022 - 74.775.621.386) ações ordinárias nominativas e sem valor nominal, é de R\$2.218.407 (31/12/2022 - R\$2.218.407).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Patrimônio Líquido--Continuação

a) Capital social--Continuação

A composição acionária do Banco, relativamente ao montante de capital, está apresentada abaixo:

Composição acionária do BDMG em 30 de setembro de 2023:

Acionistas	Capital social		Participação acionária %
	R\$	Quantidade de ações	
Estado de Minas Gerais	2.199.587	74.173.276.182	99,19
MGI - Minas Gerais Participações	18.820	602.345.163	0,81
Departamento de Estradas de Rodagem do Estado de Minas Gerais-DER-MG	-	41	-
Total	2.218.407	74.775.621.386	100,00

b) Lucros acumulados

No período de janeiro a setembro de 2023 foi gerado resultado positivo de R\$71.796 (período de janeiro a setembro de 2022 - R\$86.074), sendo destinado para a Reserva Legal o valor de R\$1.559 (período de janeiro a setembro de 2022 - R\$3.274).

c) Lucro por ação

	30/09/2023	30/09/2022
Lucro líquido acumulado no período	71.796	86.074
Quantidade de ações (lote de 1000 ações)	74.775.621	74.435.966
Resultado básico por ação	0,00096	0,00116

d) Resultado recorrente e não recorrente

A composição do resultado recorrente e não recorrente nos períodos de nove meses findos em 30 de setembro de 2023 e 2022, está elaborada conforme a política interna do BDMG que observa a Resolução BCB nº 2/2020:

	Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022
Resultado recorrente	132.246	86.074
Resultado não recorrente ⁽¹⁾	(60.450)	-
Constituição de provisão de contingência tributária ⁽²⁾	(60.450)	-
Lucro líquido contábil	71.796	86.074

(1) Valor líquido de efeitos tributários e outros ajustes, quando aplicável.

(2) Constituição de provisão relativa à contingência tributária no valor bruto de R\$72.709 (Nota Explicativa 8.b).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Contas de resultado

a) Receitas de operações de crédito

	<u>Período de nove meses findo em</u>	
	<u>30/09/2023</u>	<u>30/09/2022</u>
Rendas de empréstimos e financiamentos	627.890	559.478
Créditos recuperados	89.494	82.029
Venda ou transferência de ativos financeiros	4.114	-
	<u>721.498</u>	<u>641.507</u>

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*

	<u>Período de nove meses findo em</u>	
	<u>30/09/2023</u>	<u>30/09/2022</u>
Rendas de aplicações em operações compromissadas	114.009	123.819
Resultado de operações de câmbio ⁽¹⁾	61.560	90.808
Rendas com títulos de renda fixa	71.722	50.999
Rendas em aplicações em fundos de investimentos	10.466	15.956
Outros	12.687	8.057
	<u>270.444</u>	<u>289.639</u>

(1) A variação decorre principalmente da redução do saldo das captações em moeda estrangeira. Conforme nota 7.2.a, o saldo em setembro de 2023 foi R\$1.468.825 (setembro de 2022 foi R\$ 1.685.230).

ii) *Despesas de intermediação financeira*

	<u>Período de nove meses findo em</u>	
	<u>30/09/2023</u>	<u>30/09/2022</u>
Despesas de obrigações de empréstimos no exterior, líquidas do efeito do resultado com operações de derivativos - <i>swap</i>	(245.596)	(269.822)
Despesas de obrigações de repasses no País	(106.306)	(125.293)
Despesas de depósitos interfinanceiros e operações compromissadas	(43.290)	(60.058)
Despesas de captação com letras de crédito do agronegócio e letras financeiras ⁽¹⁾	(104.467)	(47.407)
Despesas com fundos financeiros e de desenvolvimento	(21.166)	(10.958)
	<u>(520.825)</u>	<u>(513.538)</u>

(1) O aumento da despesa ocorreu em função da elevação do saldo médio das captações de letras de crédito do agronegócio somadas às captações de letras financeiras. O saldo médio dessas captações passou de R\$ 676 milhões em 2022 para R\$1.141 milhões em 2023.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Contas de resultado--Continuação

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

	Período de nove meses findo	
	em	
	30/09/2023	30/09/2022
Despesas de pessoal	(101.283)	(93.238)
Proventos, encargos sociais e benefícios	(94.542)	(86.669)
Honorários da Diretoria e Conselho	(3.807)	(3.978)
Outras	(2.934)	(2.591)
Despesas com provisões	(116.094)	(43.044)
Benefícios pós emprego	(33.874)	(37.076)
Outras (i)	(82.220)	(5.968)
Despesas administrativas	(48.601)	(37.002)
Despesas tributárias	(23.648)	(20.294)
	(289.626)	(193.578)

(i) Refere-se, principalmente, as despesas com a provisão das multas e encargos legais relacionados ao processo da COFINS reavaliadas após a sentença proferida pelo STF em junho de 2023, antes não provisionados, como explicado na nota 8 b.

d) Outras receitas / despesas operacionais

	Período de nove meses findo	
	em	
	30/09/2023	30/09/2022
Outras receitas operacionais	13.309	12.643
Outras despesas operacionais	(36.585)	(35.432)
	(23.276)	(22.789)

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Imposto de renda e contribuição social

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

	Período de nove meses findo em	
	30/09/2023	30/09/2022
Resultado antes do IR, CSLL e participações	159.221	161.623
Participações nos lucros	(2.772)	(6.568)
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	156.449	155.055
Alíquotas vigentes	45%	45%
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes	(70.402)	(69.775)
Efeitos na apuração dos tributos:		
Juros sobre o capital próprio	5.858	-
Despesas indedutíveis e receitas não tributáveis	40	329
COFINS	(20.910)	-
Incentivos fiscais	743	356
Outros valores	17	109
Valor despesa de imposto de renda e contribuição social	(84.654)	(68.981)
Ativo fiscal diferido	(3.967)	(13.192)
Valor devido de imposto de renda e contribuição social corrente	(80.687)	(55.789)

b) Crédito tributário

O crédito tributário do BDMG sobre diferenças temporárias, prejuízos fiscais e base negativa, monta em R\$613.696 (31/12/2022 - R\$609.891). É registrado em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842/2020 e considera, em até 10 anos, a expectativa para sua realização, em razão dos resultados fiscais positivos presentes na projeção de resultados.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
 Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Partes relacionadas

O BDMG, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.818/2020, com normativo interno e considerando também a Lei nº 13.303/2016 e o Decreto Estadual nº 47.154/2017, no que se refere a esta matéria, possui com as suas partes relacionadas, as seguintes transações com efeitos contábeis, em 30 de setembro de 2023:

a) Pessoas jurídicas

Pessoas jurídicas	Base da transação	Efeitos
	<u>Contratos firmados com o Estado de Minas por meio dos órgãos gestores dos fundos estaduais</u>	<u>Financiamentos</u>
	Prestação de serviços como agente financeiro/mandatário dos fundos estaduais mediante recebimento de comissão incluída nos encargos financeiros dos financiamentos contratados com recursos dos fundos.	Saldo em 30/09/2023 - R\$ 595.811 Saldo em 31/12/2022 - R\$614.652
		<u>Comissões apropriadas</u>
		Período de 01/01/2023 a 30/09/2023: R\$ 3.808 Período de 01/01/2022 a 30/09/2022: R\$ 5.104
	<u>Contrato celebrado com o Estado de Minas por intermédio da SEDE</u> - Secretaria de Desenvolvimento Econômico	Valor recebido em março de 2023 pela rescisão do contrato: R\$263
	Contrato de assessoria e assistência técnica para a reestruturação societária om vista à futura desestatização da Companhia de Desenvolvimento Econômico de Minas Gerais - CODEMIG.	Receitas/despesas referentes serviços prestados antes do encerramento dos contratos: 0,00
	Contrato rescindido amigavelmente em novembro de 2022.	
	Os contratos de elaboração da sistemática de desinvestimento de ativos e acompanhamento da execução das alternativas de desinvestimento de ativos específicos da CODEMGE e de Estruturação do Fundo de Investimento Imobiliário - FII tiveram vigência encerrada, respectivamente em fevereiro/2023 e abril/2023.	Receitas apropriadas: Período de 01/01/2023 a 30/09/2023: R\$ 1.249 Período de 01/01/2022 a 30/09/2022: R\$ 5.898
Estado de Minas Gerais		Despesas apropriadas: Período de 01/01/2023 a 30/09/2023: R\$ 708 Período de 01/01/2022 a 30/09/2022: R\$ 0,00
	<u>Contrato celebrado por intermédio da SEINFRA</u> - Secretaria de Estado de Infraestrutura e Mobilidade	Receitas apropriadas:
	Prestação de serviço de estruturação do projeto de concessão para o lote rodoviário Ouro Preto - Brumadinho - Assinatura do contrato: abril/2020	Período de 01/01/2023 a 30/09/2023: R\$ 0,00 Período de 01/01/2022 a 30/09/2022: R\$ 0,00
	Remuneração conforme o sucesso ou insucesso do projeto objeto da prestação de serviço sendo os valores ajustados corrigidos, anualmente, pelo IPCA.	Despesas apropriadas:
	Sucesso: R\$5.665 e Insucesso: R\$3.600	Período de 01/01/2023 a 30/09/2023: R\$ 0,00 Período de 01/01/2022 a 30/09/2022: R\$ 0,00
	Prazo a contar da entrada em vigor do contrato: 36 meses podendo ser prorrogado até a conclusão do objeto.30/06/2022	

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
 Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Partes relacionadas--Continuação

a) Pessoas jurídicas--Continuação

Pessoas jurídicas	Base da transação	Efeitos
Estado de Minas Gerais	<p><u>Contrato celebrado por intermédio da SEMAD</u> - Secretaria de Estado de Meio Ambiente e Desenvolvimento Sustentável - Assinatura do contrato: julho/2022</p> <p>Prestação de serviços técnicos especializados de modelagem destinados à estruturação de projetos de concessão da prestação dos serviços de coleta, transporte, tratamento e disposição final de resíduos sólidos urbanos</p> <p>Prazo a contar da entrada em vigor do contrato: 21 meses podendo ser prorrogado até a conclusão do objeto. Remuneração total: R\$6.888 (reajuste anual do saldo em aberto, pelo IPCA)</p>	<p>Receitas apropriadas:</p> <p>Período de 01/01/2023 a 30/09/2023: R\$ 1.097</p> <p>Período de 01/01/2022 a 30/09/2022: R\$ 578</p> <p>Despesas apropriadas:</p> <p>Período de 01/01/2023 a 30/09/2023: R\$ 0,00</p> <p>Período de 01/01/2022 a 30/09/2022: R\$ 0,00</p>
Secretaria de Estado de Planejamento e Gestão - SEPLAG.	<p><u>Cessão de servidores</u></p> <p>O Banco é responsável pelos encargos com os servidores que lhe foram cedidos pela SEPLAG: (2023 - cinco servidores; 2022 - dois servidores).</p>	<p>Despesas apropriadas:</p> <p>Período de 01/01/2023 a 30/09/2023: R\$846</p> <p>Período de 01/01/2022 a 30/09/2022: R\$583</p>
Secretaria de Desenvolvimento Econômico - SEDE	<p>Cessão de servidores</p> <p>O Banco é responsável pelos encargos com um servidor cedido à Secretaria.</p>	<p>Despesas apropriadas:</p> <p>Período de 01/01/2023 a 30/09/2023: R\$ 366</p> <p>Período de 01/01/2022 a 30/09/2022: R\$ 298</p>
Secretaria de Estado da Agricultura, Pecuária e Abastecimento - SEAPA:	<p><u>Cessão de servidores</u></p> <p>Cessão de um empregado sem ônus para o Banco</p>	
INVEST Minas (Pessoa jurídica de direito privado, na forma de sociedade simples sem fins lucrativos, vinculada à Secretaria de Estado de Desenvolvimento Econômico)	<p>Participação</p> <p>O Banco, conforme estabelecido pela Lei Estadual nº 22.287, de 14 de setembro de 2016, participa com 50% das cotas da Invest Minas (nome atual do Instituto de Desenvolvimento Integrado de Minas Gerais - INDI) empresa sem fins lucrativos, sendo responsável por 50% das despesas da empresa realizadas anualmente, mediante aportes de recursos.</p>	<p>Aportes realizados:</p> <p>Período de 01/01/2023 a 30/09/2023: R\$ 8.253</p> <p>Período de 01/01/2022 a 30/09/2022: R\$ 5.789</p>
Instituto Cultural Banco de Desenvolvimento de Minas Gerais - BDMG Cultural (associação civil sem fins lucrativos).	<p><u>Desembolsos</u></p> <p>O Banco efetua despesas mediante contribuições para que o Instituto possa realizar as suas atividades culturais.</p> <p><u>Cessão de empregados</u></p> <p>O Banco mantém, com ônus próprio, cinco empregados cedidos ao Instituto.</p>	<p>Despesas apropriadas:</p> <p>Período de 01/01/2023 a 30/09/2023: R\$ 4.494</p> <p>Período de 01/01/2022 a 30/09/2022: R\$ 3.378</p>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
 Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Partes relacionadas--Continuação

a) Pessoas jurídicas--Continuação

<u>Pessoas jurídicas</u>	<u>Base da transação</u>	<u>Efeitos</u>
DESBAN - Fundação BDMG de Seguridade Social (Entidade fechada de previdência complementar, sem fins lucrativos).	<u>Desembolsos</u> O Banco, para atender os benefícios previdenciários e de saúde dos seus empregados, efetua desembolsos à DESBAN que é responsável pela gestão desses benefícios. O detalhamento dos desembolsos e as despesas com Benefícios Pós Emprego (previdenciário e de saúde) constam da nota 15. <u>Cessão de empregado</u> O BDMG tem um empregado cedido à DESBAN que é responsável pelos encargos desta cessão.	Despesas apropriadas: • Com benefício pós-emprego Período de 01/01/2023 a 30/09/2023: R\$ 32.121 Período de 01/01/2022 a 30/09/2022: R\$ 35.330 • Despesas com ativos sem Pós emprego Período de 01/01/2023 a 30/09/2023: R\$ 2.329 Período de 01/01/2022 a 30/09/2022: R\$ 2.276
AFBDMG - Associação dos Funcionários do BDMG (associação sem fins econômicos).	<u>Contribuição</u> O Banco efetua contribuição de parte do Seguro de vida em Grupo dos empregados que é gerido pela AFBDMG. O detalhamento da despesa com essa contribuição consta da nota 15.	Despesas apropriadas: • Com benefício pós-emprego Período de 01/01/2023 a 30/09/2023: R\$ 1.175 Período de 01/01/2022 a 30/09/2022: R\$ 1.244 • Despesas com ativos sem Pós emprego Período de 01/01/2023 a 30/09/2023: R\$ 55 Período de 01/01/2022 a 30/09/2022: R\$ 54

b) Pessoas físicas

<u>Pessoas físicas</u>	<u>Base da transação</u>	<u>Efeitos</u>
Pessoas físicas	<u>Participantes</u> Integrantes do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, Comitê de Auditoria e da Diretoria Executiva.	Remunerações, encargos sociais e benefícios pagos: Período de 01/01/2023 a 30/09/2023: R\$4.871 Período de 01/01/2022 a 30/09/2022: R\$4.993

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Gestão de riscos e capital

A gestão capital e de riscos 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.

a) Gestão de capital

Visando avaliar a suficiência de capital para fazer frente à ocorrência de possíveis riscos na realização de suas atividades e no cumprimento dos limites operacionais regulatórios é elaborado, anualmente, um plano de capital consistente com o planejamento estratégico do Banco.

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.bdmq.mg.gov.br/transparencia-documentos/?demonstracoes>.

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:

	30/09/2023	31/12/2022
Patrimônio líquido	2.179.713	2.184.241
Patrimônio de referência nível I (PR nível I) ou Capital principal (CP) - (a)	2.029.889	2.063.951
Capital destacado para operações com o setor público - (b)	200.000	200.000
Patrimônio de referência (PR) - (a-b)	1.829.889	1.863.951
Total dos ativos ponderados pelo risco (RWA)	6.751.142	6.764.486
Risco de crédito (RWAcpad)	5.847.755	5.866.379
Risco de mercado (RWAmpad)	95.169	198.154
Risco operacional (RWAopad)	808.218	699.953
Parcela de capital para cobertura do risco de taxa de juros da carteira não negociável (RWA Rban)	55.083	71.957
Patrimônio de referência mínimo	763.953	748.406
Índice de Basileia (PR/RWA)	27,10%	27,55%
Índice de Basileia amplo (PR/(RWA + Rban))	26,89%	27,26%

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

14. Gestão de riscos e capital--Continuação

b) 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.

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

15. Benefícios a empregados

O BDMG, 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 intermediárias condensadas ficou definida a realização de dois estudos atuariais no ano: o cálculo atuarial é efetuado para as demonstrações financeiras completas 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 condensadas--Continuação

Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023

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

15. Benefícios a empregados--Continuação

a) Compromissos do Banco com os planos de benefícios

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	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
Reconciliação (passivo)/ativo reconhecido								
(Passivo) líquido inicial	(276.307)	(364.264)	-	-	(123.085)	(120.812)	(13.935)	(14.809)
Parcela dos participantes no superávit (-) / déficit (+)	38.121	117.117	-	-	-	-	-	-
(Passivo) líquido inicial registrado ⁽¹⁾	(238.186)	(247.147)	-	-	(123.085)	(120.812)	(13.935)	(14.809)
(Despesa)/receita reconhecida no resultado do período	(20.777)	(33.400)	2	(24)	(11.346)	(15.910)	(1.175)	(1.725)
Ganhos/(perdas) reconhecidos no Patrimônio Líquido	5.679	27.767	(42)	(51)	(14.336)	7.433	(1.228)	1.517
Contribuições do empregador	13.701	13.837	56	75	4.891	6.205	838	1.082
Benefícios pagos diretamente pela Empresa	418	757	-	-	-	-	-	-
(Passivo) líquido final registrado ⁽¹⁾	(239.165)	(238.186)	16	-	(143.876)	(123.084)	(15.500)	(13.935)

(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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
 Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Benefícios a empregados--Continuação

a) 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 estão detalhadas no quadro a seguir:

	Período de 01/01/2023 a 30/09/2023				Total
	Plano de Benefícios Previdenciários BD	Plano de Benefícios Previdenciários - CV	Programa de Promoção à Saúde PRO-SAÚDE	Seguro de Vida em Grupo	
Custo do serviço corrente	(1.520)	(1)	-	-	(1.521)
Custo líquido dos juros	(19.257)	3	(10.621)	(1.175)	(31.050)
Contribuições esperadas para despesas administrativas	-	-	(725)	-	(725)
(Despesa) receita reconhecida na demonstração do resultado ⁽¹⁾	(20.777)	2	(11.346)	(1.175)	(33.296)

	Período de 01/01/2022 a 30/09/2022				Total
	Plano de Benefícios Previdenciários BD	Plano de Benefícios Previdenciários CV	Programa de Promoção à Saúde PRO-SAÚDE	Seguro de Vida em Grupo	
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)

⁽¹⁾ Os registros contábeis das despesas, no período, foram segregados da seguinte forma: R\$4.936 (Período de 01/01/2022 a 30/09/2022 - R\$6.033) referente aos benefícios a conceder (ativos) e R\$28.360 (Período de 01/01/2022 a 30/09/2022 - R\$30.541) referente aos benefícios concedidos (assistidos). Para o Plano de Previdência CV, as contribuições referentes a parcela contribuição definida (CD), contabilizada em despesa foi R\$602 (Período de 01/01/2022 a 30/09/2022 - R\$526).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Outras informações

Em 27 de outubro de 2023, a empresa BIOMM S.A. comunicou aos seus acionistas e ao mercado em geral, a rescisão do acordo de acionista, assinado 16 de dezembro de 2013, no qual se incluía o BDMG.

Com a extinção do acordo, o BDMG, a partir daquela data, deixa de ter representante no Conselho de Administração da Biommm e, em decorrência, se encerra a condição de “influência significativa” que justificava a Biommm como parte relacionada do Banco.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras intermediárias condensadas--Continuação
Período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Diretoria Executiva

Gabriel Viegas Neto

Antônio Claret de Oliveira Junior

Edmilson Gama da Silva

Rômulo Martins de Freitas

Sérgio Rodrigues Pimentel

Diretor-Presidente

Diretor Vice-Presidente

Diretor

Diretor

Diretor

Superintendência de Controladoria

Giovani Rosemberg Ferreira Gomes

Contador CRC-MG-075701/O