



BMGB B3 LISTED N1

RELEASE DE RESULTADOS

2T24

SUMÁRIO

DESTAQUES DO PERÍODO	3
PRINCIPAIS INDICADORES	4
DESEMPENHO FINANCEIRO	5
Rentabilidade.....	5
Margem financeira	6
Despesas Administrativas e Operacionais	8
Investidas	10
NEGÓCIOS	11
Produtos de Crédito.....	11
Bmg Seguridade	18
CAPTAÇÃO DE RECURSOS	21
GESTÃO DE ATIVOS E PASSIVOS.....	22
CAPITAL E BASILEIA.....	23
PERFIL CORPORATIVO	25
ASG - COMPROMISSO COM O FUTURO	28
BMGB4.....	29
RATINGS.....	30
ANEXO I - DRE Gerencial.....	31
ANEXO II - Balanço Patrimonial	33
ANEXO III - Glossário	34

DESTAQUES DO PERÍODO

- O **Lucro Líquido Recorrente** atingiu **R\$ 105 milhões** no 2T24, representando um aumento de 11,6% no trimestre e um **Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio (ROAE)** de **10,8% a.a.**. Na visão acumulada do semestre, o **Lucro Líquido Recorrente atingiu R\$ 200 milhões com um ROAE de 10,2%a.a., colocando o Banco em um novo patamar**, em comparação ao ROAE de 0,4% a.a. apresentado no 1S23;
- Seguimos priorizando a geração sustentável de resultados, com o crescimento de 20,7% da **margem financeira após o custo do crédito** atingindo **R\$ 1.460 milhões** no 1S24, sendo R\$ 746 milhões no 2T24. As despesas de pessoal, administrativas e operacionais reduziram 5,8%, refletindo um **Índice de Eficiência de 54,0%** no 1S24, melhora de 6,6 p.p.. Como consequência, o **Resultado Operacional** evoluiu de um patamar negativo no 1S23 e atingiu **R\$ 271 milhões** no 1S24;
- Fortalecendo o relacionamento com os nossos clientes, a **originação de crédito dos produtos consignados e varejo PF** cresceu 21,5% totalizando **R\$ 4,5 bilhões** de valor liberado no semestre;
- A **Carteira de Crédito Total** atingiu **R\$ 24.276 milhões**, representando uma redução de 2,4% no trimestre devido a cessão sem retenção de riscos e benefícios de parte da carteira de antecipação do FGTS;
- O **Índice de Inadimplência over90** atingiu **4,6%**, melhora de 0,1 p.p. no trimestre e de 0,9 p.p. em comparação ao 1T23. A carteira permanece com foco nos *secured loans* (consignados + FGTS) que representam 71% do saldo total;
- O **Índice de Basileia aumentou 0,7 p.p.** no trimestre, atingindo **13,9%**, sendo 10,3% de Capital Nível 1;
- Como reforço do nosso compromisso na qualidade do atendimento ao cliente recebemos importantes reconhecimentos nesse trimestre, nos quais destacamos: RA1000, **Certificado de Excelência do Reclame Aqui**, na qual o Banco tem nota referência de 8,4; e Empresa do Ano pelo **Prêmio Consumidor Moderno** de excelência em serviços ao cliente.

PRINCIPAIS INDICADORES

Resultado (R\$ Milhões)	2T24	1T24	2T/1T (%)	2T23	2T/2T (%)	1S24	1S23	1S/1S (%)
Margem Financeira	1.317	1.308	0,7%	1.240	6,2%	2.624	2.428	8,1%
Margem Financeira após o Custo de Crédito	746	714	4,5%	620	20,3%	1.460	1.209	20,7%
Despesas Administrativas e Operacionais	(569)	(537)	5,8%	(614)	-7,4%	(1.106)	(1.174)	-5,8%
Resultado Operacional	148	122	21,4%	(54)	n/a	271	(62)	n/a
Lucro Líquido Recorrente	105	94	11,6%	(14)	n/a	200	9	n/a
Lucro Líquido Contábil	107	94	13,2%	(14)	n/a	201	9	n/a

Indicadores de Desempenho (% a.a.)	2T24	1T24	2T/1T (%)	2T23	2T/2T (%)	1S24	1S23	1S/1S (%)
ROAE Recorrente	10,8%	9,9%	0,9 p.p.	-1,5%	12,3 p.p.	10,2%	0,4%	9,8 p.p.
ROAA	0,9%	0,8%	0,1 p.p.	-0,1%	1,0 p.p.	0,9%	0,0%	0,9 p.p.
Margem Financeira	16,0%	16,9%	-0,9 p.p.	17,2%	-1,2 p.p.	16,2%	16,6%	-0,4 p.p.
Margem Financeira após o Custo de Crédito	8,9%	9,0%	-0,1 p.p.	8,3%	0,6 p.p.	8,8%	8,1%	0,7 p.p.
Índice de Eficiência	54,3%	53,7%	0,6 p.p.	62,6%	-8,3 p.p.	54,0%	60,6%	-6,6 p.p.

Qualidade dos Ativos (%)	2T24	1T24	2T/1T (%)	2T23	2T/2T (%)
Inadimplência – Carteira Over90 running bank	4,2%	4,1%	0,1 p.p.	n/a	n/a
Inadimplência – Carteira Over90	4,6%	4,7%	-0,1 p.p.	5,5%	-0,9 p.p.
Inadimplência – Carteira E-H	5,1%	5,1%	0,0 p.p.	5,9%	-0,8 p.p.
Índice de Cobertura	109,3%	102,8%	6,5 p.p.	99,2%	10,1 p.p.

Balço Patrimonial (R\$ Milhões)	2T24	1T24	2T/1T (%)	2T23	2T/2T (%)
Carteira de Crédito Total	24.276	24.872	-2,4%	24.651	-1,5%
Caixa Livre	5.087	5.845	-13,0%	4.412	15,3%
Ativos Totais	47.492	47.188	0,6%	44.950	5,7%
Captação Total	35.909	34.655	3,6%	30.762	16,7%
Patrimônio Líquido	4.120	3.986	3,4%	3.839	7,3%
Índice de Basileia	13,9%	13,2%	0,7 p.p.	12,5%	1,4 p.p.
Nível I	10,3%	9,7%	0,6 p.p.	9,8%	0,5 p.p.
Nível II	3,6%	3,5%	0,1 p.p.	2,7%	0,9 p.p.

Outras Informações (milhões)	2T24	1T24	2T/1T (%)	2T23	2T/2T (%)
Clientes Totais (metodologia BACEN)	10,2	10,6	-3,3%	13,1	-21,5%

Para consultar os conceitos e metodologias de cálculo dos indicadores acima, vide Anexo III - Glossário.

DESEMPENHO FINANCEIRO

Rentabilidade

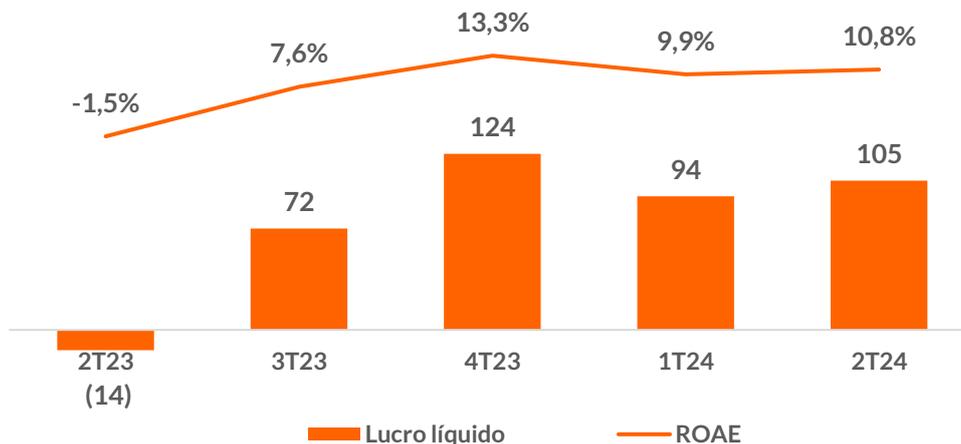
Nos últimos doze meses, o Banco vem estruturando sua estratégia e focando seus esforços na construção de um resultado operacional perene e ROE sustentável. Isso posicionou o Banco em um novo patamar, com o lucro líquido recorrente atingindo R\$ 200 milhões no primeiro semestre de 2024, comparado a R\$ 9 milhões no 1S23. A margem financeira após o custo de crédito atingiu R\$ 1.460 milhões no 1S24, aumento de 20,7% em relação ao mesmo período do ano passado. Já as despesas tiveram uma redução de 5,8% no 1S24, atingindo R\$ 1.106 milhões, consequentemente gerando uma melhora no índice de eficiência e um resultado operacional positivo.

No segundo trimestre de 2024, o lucro líquido recorrente atingiu R\$ 105 milhões, aumento de 11,6% em relação ao 1T24. O aumento do lucro no trimestre deu-se, principalmente pela geração de receita recorrente advinda dos produtos core combinada a gestão eficiente de custos, que vem permitindo consistência na entrega de resultados e robustez do balanço.

Ainda, no 2T24, o Banco realizou cessão sem retenção de riscos e benefícios de R\$ 1,2 bilhão da carteira de antecipação do FGTS, sendo que parte do resultado dessa cessão foi utilizado para fortalecimento de balanço. As análises desse release consideram a normalização de tais eventos no resultado, conforme Anexo I – DRE Gerencial.

DRE (R\$ Milhões % a.a.)	2T24	1T24	2T/1T (%)	2T23	2T/2T (%)	1S24	1S23	1S/1S (%)
Margem Financeira após o custo do crédito	746	714	4,5%	620	20,3%	1.460	1.209	20,7%
Despesas Administrativas e Operacionais	(569)	(537)	5,8%	(614)	-7,4%	(1.106)	(1.174)	-5,8%
Despesas Tributárias	(42)	(63)	-33,7%	(43)	-3,7%	(105)	(84)	24,4%
Resultado de Equivalência Patrimonial	13	9	46,1%	(17)	173,1%	21	(14)	255,3%
Resultado Operacional	148	122	21,4%	(54)	n/a	271	(62)	n/a
Resultado Não Operacional	(0)	0	-107,1%	(1)	n/a	0	(1)	n/a
Imposto de Renda e Contribuição Social	15	5	211,4%	70	-77,9%	20	128	-84,1%
Participações no Lucro	(39)	(10)	286,2%	(11)	255,7%	(49)	(21)	131,4%
Participações de Não Controladores	(19)	(23)	-16,3%	(18)	6,7%	(43)	(35)	21,3%
Lucro Líquido Recorrente	105	94	11,6%	(14)	n/a	200	9	n/a

Lucro Líquido (R\$ Milhões) e ROAE (% a.a.) Recorrentes



Margem financeira

A margem financeira totalizou R\$ 2.624 milhões no primeiro semestre de 2024, aumento de 8,1% em comparação com o mesmo período do ano anterior. No 2T24, a margem foi de R\$ 1.317 milhões, aumento de 0,7% em relação ao trimestre imediatamente anterior e aumento de 6,2% em relação ao 2T23.

A margem financeira após o custo do crédito (líquido de despesas de provisão e de comissão) atingiu R\$ 1.460 milhões no primeiro semestre de 2024, aumento de 20,7% em comparação com o mesmo período do ano anterior. No 2T24, a margem financeira após o custo do crédito foi de R\$ 746 milhões, aumento de 4,5% em relação ao trimestre imediatamente anterior e de 20,3% em relação ao 2T23.

Margem financeira (R\$ Milhões % a.a.)	2T24	1T24	2T/1T (%)	2T23	2T/2T (%)	1S24	1S23	1S/1S (%)
Margem financeira (a)	1.317	1.308	0,7%	1.240	6,2%	2.624	2.428	8,1%
Margem financeira de juros	1.201	1.188	1,0%	1.082	10,9%	2.389	2.131	12,1%
Receitas de crédito	1.904	1.857	2,5%	1.838	3,6%	3.760	3.610	4,2%
Receita de TVM	351	347	1,1%	293	19,8%	698	589	18,4%
Despesa de captação e derivativos	(1.054)	(1.015)	3,8%	(1.049)	0,5%	(2.069)	(2.067)	0,1%
Receitas de serviços	69	72	-3,5%	90	-22,7%	141	174	-18,9%
Resultado de seguros	47	47	-1,2%	68	-31,0%	94	122	-22,9%
Custo do crédito (b)	(570)	(594)	-3,9%	(620)	-7,9%	(1.164)	(1.218)	-4,5%
Despesa de provisão líquida de recuperação	(343)	(349)	-1,8%	(404)	-15,0%	(692)	(812)	-14,7%
Despesas de comissões de agentes	(227)	(244)	-6,9%	(216)	5,2%	(471)	(406)	16,1%
Margem financeira após o custo do crédito (a+b)	746	714	4,5%	620	20,3%	1.460	1.209	20,7%
Margem financeira (a/c) ¹	16,0%	16,9%	-0,9 p.p.	17,2%	-1,2 p.p.	16,2%	16,6%	-0,4 p.p.
Margem financeira após o custo do crédito (a+b/c) ¹	8,9%	9,0%	-0,1 p.p.	8,3%	0,6 p.p.	8,8%	8,1%	0,7 p.p.
Ativos rentáveis médios (c)	34.802	32.772	6,2%	30.640	13,6%	33.753	30.355	11,2%

1 - Indicadores anualizados via exponenciação.

No 2T24, a margem financeira após o custo do crédito foi positivamente impactada pela geração de receita recorrente advinda dos produtos core, pela menor despesa de comissão de agentes e melhora da qualidade do crédito, com menor despesa de provisão de crédito.

Desde o segundo trimestre de 2023, as receitas de crédito vêm sendo impactadas pelas reduções da taxa de juros do consignado ocorridas ao longo desse período (a carteira de produtos consignados do INSS representa 56% da carteira total). Por outro lado, o crescimento da carteira do cartão consignado de benefício e do crédito na conta impactaram positivamente as receitas no trimestre. Ainda, como parte da estratégia do Banco de maximizar a geração de valor, o Banco faz cessões sem retenção substancial de riscos e benefícios do empréstimo consignado de forma recorrente. Dessa forma, permite o Banco a fortalecer seu reposicionamento nos canais de originação comissionados (correspondentes bancários e lojas help!), aumentar a base de clientes consignáveis com alto potencial de *cross-sell* e maximizar o retorno sobre o capital alocado.

As variações na receita de TVM no acumulado devem-se principalmente pelo volume elevado de títulos públicos, decorrente do nível de caixa conservador, adequado ao fluxo de vencimento de seus ativos e passivos, e da posição de *hedge* natural via NTN-Bs. Estão inclusas as receitas com Debêntures, CRA, CRI e Fundos que o Bmg tem

aplicação com estratégia de mercado de capitais. Ainda, com a estrutura de hedge natural, essa linha tende a oscilar de acordo com a oscilação do IPCA, tendo como contrapartida a linha de despesas de captação.

Ao longo dos últimos anos, o Banco vem ampliando o relacionamento com os investidores institucionais, diversificando as fontes de captação através de cessões de crédito com retenção de riscos e benefícios e emissões de letras financeiras, permitindo melhor gestão do fluxo de vencimento dos ativos e passivos e reduzindo o prêmio de risco das novas captações. A despesa de captação apresentou aumento de 0,8% no trimestre, em especial devido ao aumento do saldo de captações. Ainda, conforme descrito acima, a despesa oscila de acordo com a movimentação do IPCA, tendo como contrapartida o *hedge* natural contabilizado em receitas de TVM.

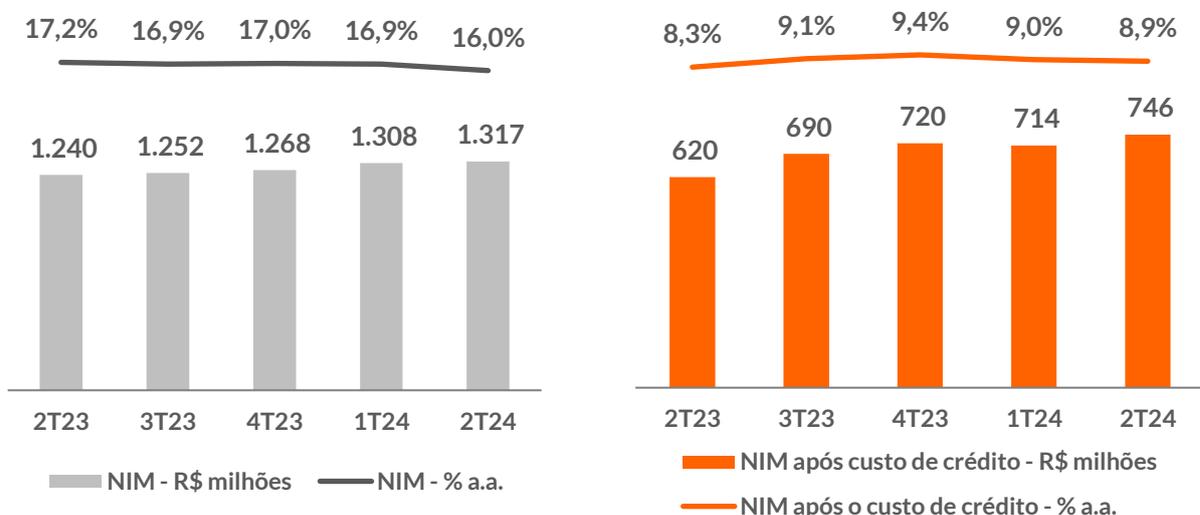
As receitas de prestação de serviços são compostas principalmente pela receita de intercâmbio advinda do uso para compras dos cartões de crédito consignados e dos cartões tradicionais. A receita de intercâmbio atingiu R\$ 16,1 milhões no 2T24, aumento de 7,7% no trimestre e redução de 16,1% em doze meses. Ainda, estão inclusas também receitas de tarifas e *fees* oriundos do segmento de atacado e de banco de investimento em parceria com a Araújo Fontes.

As operações de seguros permaneceram estáveis no trimestre com resultado de R\$ 47 milhões, com destaque para a Bmg Seguradora. Para mais detalhes de seguros, vide seção da Bmg Seguridade dentro do capítulo de Negócios.

As despesas líquidas de provisão de crédito sobre a carteira média atingiram 5,6% a.a. no 2T24, redução de 0,1 p.p. em relação ao 1T24.

Reforçando a estratégia de reposicionamento no empréstimo consignado, o Banco realizou ações estruturantes nos sistemas, melhorias nos fluxos operacionais, equalizou a forma de pagamento da comissão dos produtos consignados com o mercado, passando a pagar parte da comissão à vista, e se aproximou dos originadores em função da qualidade e produção. Como consequência, nos últimos trimestres o Banco obteve forte crescimento no volume originado, levando a um aumento no patamar de despesas de comissão. Essa linha pode oscilar também pelas condições negociadas das cessões sem retenção de riscos e benefícios realizadas.

Evolução da Margem Financeira (R\$ Milhões)



Despesas Administrativas e Operacionais

No primeiro semestre de 2024, as despesas administrativas e operacionais apresentaram uma redução de 5,8% em relação ao mesmo período de 2023. No 2T24, as despesas atingiram R\$ 569 milhões, aumento de 5,8% em relação ao trimestre imediatamente anterior e redução de 7,4% em relação ao 2T23.

Receitas e Despesas Operacionais (R\$ Milhões)	2T24	1T24	2T/1T (%)	2T23	2T/2T (%)	1S24	1S23	1S/1S (%)
Despesas administrativas e operacionais	(569)	(537)	5,8%	(614)	-7,4%	(1.106)	(1.174)	-5,8%
Despesas de pessoal	(112)	(112)	-0,3%	(117)	-4,3%	(223)	(224)	-0,3%
Outras despesas administrativas	(292)	(274)	6,4%	(299)	-2,3%	(566)	(604)	-6,3%
Outras despesas/ receitas operacionais	(165)	(152)	9,1%	(199)	-16,8%	(317)	(346)	-8,5%
Provisão operacional líquida ¹	(127)	(124)	2,9%	(135)	-5,6%	(251)	(271)	-7,1%

1. Considera apenas despesas recorrentes de provisões de processos cíveis, trabalhistas e tributárias.

O Banco segue atuando com foco em uma gestão eficiente de custos, revendo e digitalizando seus processos. Ao mesmo tempo, o Banco mantém sua prioridade com a experiência positiva do cliente e a sua satisfação com os produtos e serviços.

Abaixo discriminação de cada linha de despesas:

Despesas de pessoal

No 2T24, atingimos 2.017 colaboradores, aumento de 2,8% no trimestre e redução de 2,7% em comparação ao mesmo período do ano anterior, em decorrência do redimensionamento dos times.

Despesas administrativas

As principais despesas administrativas são: (i) serviços técnicos especializados, que incluem escritórios de advocacia utilizados em ações judiciais, serviços de consultorias e auditoria; (ii) marketing; (iii) serviços de terceiros, que incluem despesa com *call center* e processadora de cartões; e (iv) processamento de dados, que incluem despesas de locação e manutenção de softwares utilizados nas operações do Banco.

No trimestre, as despesas administrativas apresentaram aumento de 6,4% em relação ao trimestre anterior, em especial na linha de serviços técnicos especializados.

Outras despesas/receitas operacionais

Dentro das despesas/receitas operacionais líquidas, o Bmg apresenta como principal rubrica as despesas e reversões de provisões operacionais. As principais contingências apresentadas são as ações cíveis massificadas.

O Banco segue atuando proativamente em frentes estratégicas de atuação com quatro pilares jurídicos que visam mitigar a entrada de novas ações e aumentar a taxa de êxito nas ações judiciais já existentes. São eles: (i) projeto de visitas junto ao Poder Judiciário com o objetivo de esclarecer os produtos existentes do Banco e a atuação no mercado, (ii) combate à advocacia predatória em âmbito nacional, (iii) performance dos escritórios parceiros, e (iv) a constante retroalimentação de fluxos e procedimentos internos, com o objetivo de melhoria contínua na experiência do cliente e redução de novas ações judiciais.

Dentre as medidas adotadas, destacam-se: (i) inclusão de formalização por vídeo, possibilitando a confirmação com o cliente das características do produto e o seu interesse na contratação, (ii) termo de consentimento no qual o cliente concorda com as principais características do produto cartão consignado; (iii) alinhamento meritocrático com os canais de vendas e gestão de consequências; (iv) visitas periódicas ao Judiciário para esclarecimento do produto; (v) utilização de inteligência artificial e automações para monitoramento de processos; e (vi) atuação contra advogados agressores e políticas de negociação de valores a partir de modelos preditivos. Ainda, a Autorregulação que passou a vigorar em outubro de 2020 tende a ser bem-vista pelo judiciário, trazendo maior clareza quanto ao produto junto aos clientes.

As ações massificadas são provisionadas no momento da entrada da ação judicial contra o Banco. Para tal provisão, o Banco utiliza como parâmetro o ticket médio por produto e por região geográfica do encerramento das ações nos últimos doze meses. O ticket médio é atualizado mensalmente, conforme metodologia citada, e o valor apurado é aplicado também para as ações em estoque.

Além disso, o Banco possui outras contingências de natureza cível, trabalhista e fiscal. Todas as ações são classificadas de acordo com a opinião dos assessores jurídicos e administração, com base na probabilidade de perda entre provável (provisionada no balanço com base nos montantes envolvidos), possível (apenas divulgado em nota explicativa) e remota (não requer provisão ou divulgação).

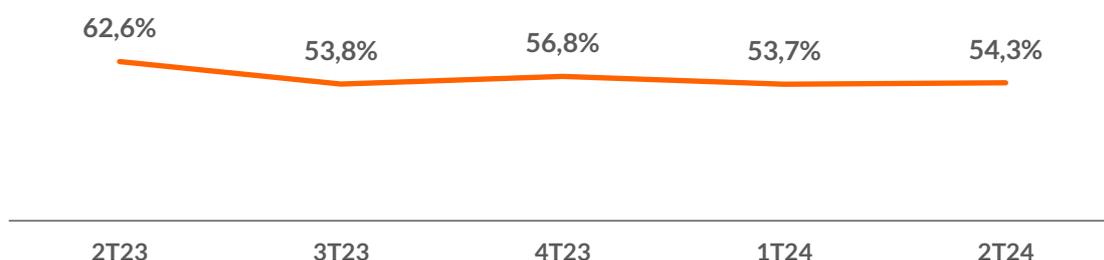
Além das despesas de natureza jurídica, outras despesas operacionais estão inseridas nessa rubrica, como: (i) interveniência de repasses de recursos que representam o *fee* pago aos entes consignatários pelo processamento dos arquivos de repasse dos produtos de consignação; (ii) tarifas que representam substancialmente as tarifas pagas a outros bancos pelo convênio de débito na conta corrente e tarifas pagas à bandeira; e (iii) despesas de cobrança.

Índice de eficiência operacional

No primeiro semestre de 2024, o índice de eficiência foi de 54,0%, melhora de 6,6 p.p. em relação ao mesmo período de 2023. No 2T24, o índice atingiu 54,3%, aumento de 0,6 p.p. em relação ao trimestre imediatamente anterior e melhora de 8,3 p.p. em relação ao 2T23, reflexo da gestão efetiva de custos que o Banco vem realizando e também do aumento das receitas.

Índice de Eficiência Operacional (%)	2T24	1T24	2T/1T (%)	2T23	2T/2T (%)	1S24	1S23	1S/1S (%)
Índice de Eficiência	54,3%	53,7%	0,6 p.p.	62,6%	-8,3 p.p.	54,0%	60,6%	-6,6 p.p.

Evolução do Índice de Eficiência (%)



Investidas

Apresentamos abaixo as empresas que o Banco Bmg detém participação acionária e que são reconhecidas via equivalência patrimonial:

Equivalência patrimonial (R\$ Milhões)	2T24	1T24	2T/1T (%)	2T23	2T/2T (%)	1S24	1S23	1S/1S (%)
Equivalência patrimonial	12,5	8,6	46,1%	(17,2)	173,1%	21,1	(13,6)	255,3%
Bmg Corretora de Seguros	13,0	10,3	26,6%	6,2	109,5%	23,3	12,6	84,6%
Raro Labs	0,0	0,5	-96,7%	0,4	-96,1%	0,5	0,6	-22,3%
O2OBOTS	(0,1)	0,1	-176,5%	0,0	n/a	0,0	(0,0)	n/a
iCertus	(0,1)	(0,1)	-43,8%	-	n/a	(0,2)	-	n/a
Granito Soluções em Pagamentos S.A.	(0,3)	(2,1)	-88,0%	(23,8)	-98,9%	(2,4)	(26,8)	-91,0%
Outros investimentos	(0,1)	-	n/a	-	n/a	(0,1)	-	n/a

Bmg Corretora – atua na comercialização de seguros e é responsável pelo recebimento das comissões de corretagem. No segundo trimestre de 2024, a Bmg Corretora gerou R\$ 13,0 milhões de resultado de equivalência patrimonial. Para mais detalhes sobre a Bmg Corretora, vide seção da Bmg Seguridade dentro do capítulo de Negócios.

Raro Labs – especializada na formação de profissionais de tecnologia. O investimento visa trazer inovações tecnológicas para o Bmg, permitindo uma aceleração no desenvolvimento dos projetos e novas oportunidades de negócio. No 2T24, a Raro Labs gerou R\$ 15 mil de resultado de equivalência patrimonial.

O2OBOTS – *fintech* que atua no desenvolvimento, licenciamento e manutenção de softwares especializados em *chatbots* com inteligência artificial para venda de produtos financeiros e de seguros. No 2T24, a O2OBOTS gerou resultado negativo de R\$ 0,1 milhão de equivalência patrimonial.

iCertus – *fintech* que atua no desenvolvimento, licenciamento e manutenção de softwares inteligentes de gestão (“ERP”), totalmente pensados e focados em micro, pequenas e médias empresas. No 2T24, a iCertus gerou um resultado negativo de R\$ 0,1 milhão de equivalência patrimonial.

Granito – adquirente com diferenciais tecnológicos voltados para meios eletrônicos de pagamento. No 2T24 apresentou prejuízo de R\$ 0,3 milhões de equivalência patrimonial. Em julho de 2024, foi concluída a venda da totalidade dos 50% da participação acionária na Granito detida pelo Bmg ao Banco Inter.

NEGÓCIOS

Produtos de Crédito

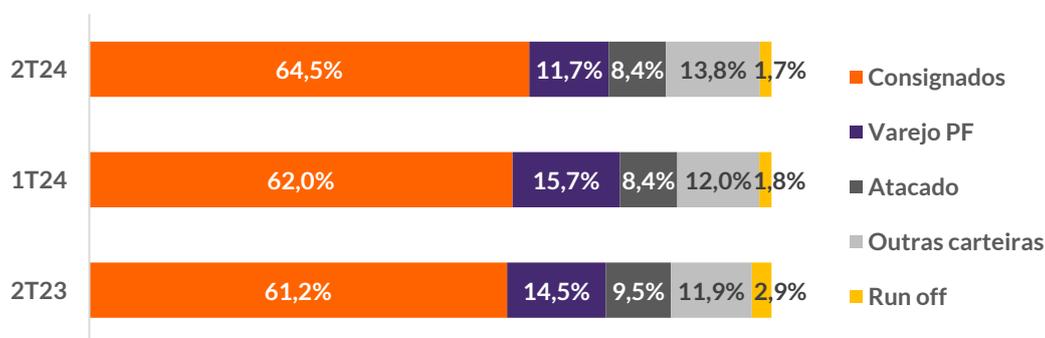
Distribuição da Carteira de Crédito

A carteira de crédito total atingiu R\$ 24.276 milhões no 2T24, representando uma redução de 2,4% no trimestre e de 1,5% em doze meses. A redução da carteira no trimestre ocorreu, principalmente, por conta da cessão sem retenção de riscos e benefícios de R\$ 1,2 bilhão da carteira de antecipação do FGTS. Por outro lado, houve crescimento das carteiras de produtos consignados, crédito na conta e do empréstimo consignado nos Estados Unidos (substancialmente devido a variação cambial no período).

Carteira de Crédito (R\$ Milhões)	2T24	1T24	2T/1T (%)	2T23	2T/2T (%)
Carteira Consignados	15.654	15.422	1,5%	15.092	3,7%
Cartão de Crédito Consignado	9.216	9.187	0,3%	8.910	3,4%
Cartão Consignado de Benefício	2.982	2.864	4,1%	2.261	31,9%
Empréstimo Consignado	3.456	3.371	2,5%	3.921	-11,9%
Carteira Varejo PF	2.832	3.916	-27,7%	3.573	-20,7%
Crédito na Conta	997	946	5,4%	975	2,2%
Cartão de Crédito	316	331	-4,8%	488	-35,2%
Antecipação FGTS	1.520	2.639	-42,4%	2.111	-28,0%
Carteira Atacado	2.033	2.089	-2,7%	2.342	-13,2%
Operações Estruturadas	1.396	1.446	-3,5%	1.676	-16,7%
Empresas	638	643	-0,9%	667	-4,3%
Outras Carteiras	3.345	2.992	11,8%	2.931	14,1%
Empréstimo Consignado nos Estados Unidos ¹	3.310	2.910	13,7%	2.213	49,6%
PJ Varejo	18	20	-9,0%	718	-97,4%
Programa Desenrola Brasil	16	61	-74,0%	-	n/a
Carteira run off²	413	452	-8,8%	712	-42,1%
Carteira de Crédito Total	24.276	24.872	-2,4%	24.651	-1,5%

1) A carteira de Empréstimo Consignado nos Estados Unidos varia de acordo com o valor da carteira em dólar e variação cambial no período.

2) Carteira run off refere-se substancialmente a carteira de cartão em parceria com varejistas (que foi reclassificada para run off no 3T23 com efeitos retroativos para garantir melhor comparabilidade) e o empréstimo consignado legado.



Por se tratar de uma carteira majoritariamente de varejo, a carteira total é pulverizada com baixa concentração de clientes:

Exposição por cliente	R\$ Milhões	% Carteira
10 maiores clientes	504	2,1%
50 maiores clientes	1.319	5,4%
100 maiores clientes	1.680	6,9%

PRODUTOS CONSIGNADOS

Cartão de Crédito Consignado e Cartão Consignado de Benefício



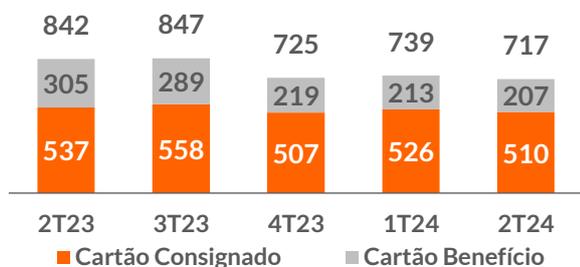
O cartão de crédito consignado e o cartão consignado de benefício funcionam como um cartão de crédito tradicional, com o diferencial de não cobrarem anuidade, oferecerem maior limite de crédito, taxas de juros reduzidas e prazo de pagamento alongado, quando comparado aos cartões de crédito tradicionais. A principal diferença é que o valor mínimo da fatura é descontado diretamente na folha de pagamento e o limite é 100% consignável. Além disso, os cartões consignados oferecem benefícios extras para aposentados e pensionistas do INSS, tais como: seguro de vida, auxílio funeral e desconto em farmácias.

Os cartões podem ser utilizados tanto para compras quanto para saque. Cada vez mais os clientes tem utilizado o cartão para a realização de compras, em especial para serviços digitais. Dessa forma, o Bmg atende à necessidade do cliente não apenas na oferta de crédito, mas também ao disponibilizar um meio de pagamento que auxilia na inclusão financeira digital. O Bmg obtém receita nesse produto de duas formas: com o intercâmbio das bandeiras, quando o cartão é utilizado para compras e com juros, quando o cartão entra no rotativo ou parcelado.

No 2T24, foram originados R\$ 717 milhões em valor liberado e compras para o cliente, redução de 3,0% em relação ao trimestre anterior, com ênfase para o uso dos cartões como meio de pagamento para realização de compras. Ainda, na mesma data, a quantidade de cartões ativos era de 4,7 milhões.

Visando dar mais transparência para a contratação dos clientes e segurança ao produto, a partir de outubro de 2020, o Bmg optou por passar a formalizar digitalmente toda a sua originação (salvo em caso de exceções legais), e vem evoluindo de forma constante os processos de formalização, tendo em outubro de 2023 implementado a formalização também por videochamada para todas as operações. Com isso trouxe ainda mais robustez jurídica e tem sido relevante nas discussões para mitigar as ações cíveis.

Originação trimestral formalizada digitalmente (R\$ Milhões)



Evolução quantidade de cartões consignados (Milhões)



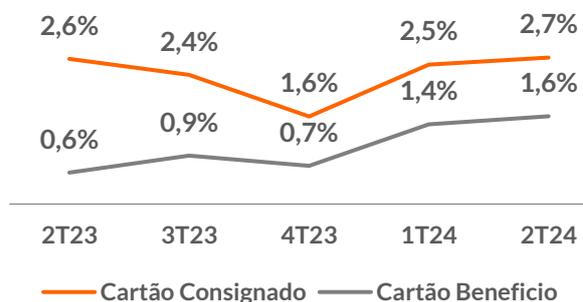
A carteira de cartão de crédito consignado mais a de cartão consignado de benefício atingiu em 30 de junho de 2024 o saldo de R\$ 12.198 milhões, representando um aumento de 9,2% em relação ao mesmo período do ano anterior e de 1,2% em comparação ao 1T24. O saldo da carteira inclui saldo de compras a faturar. Em relação a carteira, 90,5% estão concentrados em aposentados e pensionistas do INSS e servidores públicos federais. Em 30 de junho de 2024, a taxa média dessa carteira era de 3,1% a.m.

Os principais ofensores de perda são similares para os produtos de consignação: empréstimo e cartões. Todavia, os cartões tem sua margem consignável subordinada à margem do empréstimo, portanto reflete de forma mais aparente a provisão técnica do produto. A inadimplência Over90 encerrou o 2T24 em 2,7% no cartão consignado e 1,6% no cartão benefício, aumento de 0,2 p.p. em relação ao 1T24 para ambos os produtos. O aumento do indicador já era esperado para o cartão consignado devido a rolagem natural do produto. Com relação ao cartão benefício, o produto tende a seguir um comportamento semelhante ao do cartão de crédito consignado. O Bmg oferece aos seus clientes um seguro prestamista por meio do acordo de cosseguro da Bmg Seguradora.

Evolução da Carteira (R\$ Milhões)



Evolução Inadimplência (%)



Conforme aprovado pelo CNPS no dia 24 de abril de 2024, a taxa máxima de juros vigente é de 2,49% a.m. para novas operações no cartão consignado e cartão benefício para aposentados e pensionistas do INSS.

Empréstimo Consignado

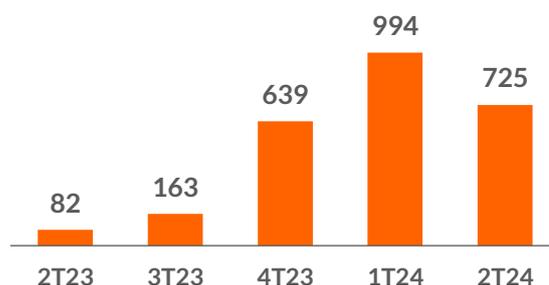
Assim como o cartão de crédito consignado e cartão consignado de benefício, a oferta do empréstimo consignado é estratégica para o Banco, dado que permite o relacionamento primário com o cliente e oferta completa de produtos e serviços. Visando maximizar o retorno sobre o capital alocado para o produto, o Banco tem como estratégia realizar cessões sem retenção de riscos e benefícios de forma recorrente de parte da originação do produto.

O Bmg vem priorizando a qualidade e rentabilidade da originação. A partir de janeiro de 2021, toda a originação do produto passou a ser formalizada digitalmente (salvo em caso de exceções legais). No 2T24 foram originados R\$ 725 milhões em valor liberado para o cliente, quase 9x maior maior em relação ao 2T23, refletindo o reposicionamento do Banco nesse produto.

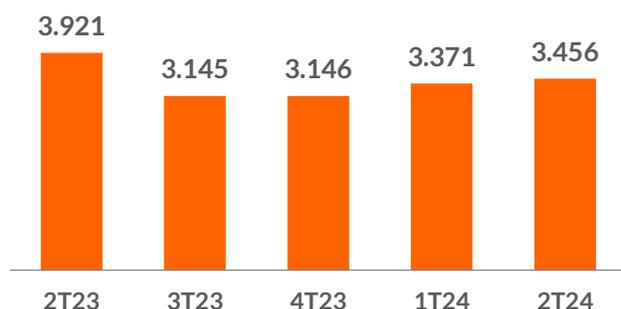
Em 30 de junho de 2024, a carteira encerrou um saldo de R\$ 3.456 milhões, redução de 11,9% em relação ao mesmo período do ano anterior e aumento de 2,5% em comparação ao 1T24. Em relação a carteira, 95,2% estão concentrados em aposentados e pensionistas do INSS e servidores públicos federais. Em 30 de junho de 2024, a taxa média dessa carteira era de 1,8% a.m.

A inadimplência Over90 encerrou o 2T24 em 3,6%, redução de 0,6 p.p. em relação ao 1T24 devido ao crescimento da carteira e rolagem natural do produto. Esse indicador é afetado também pelas cessões sem retenção de riscos e benefícios do estoque da carteira e de novas originações.

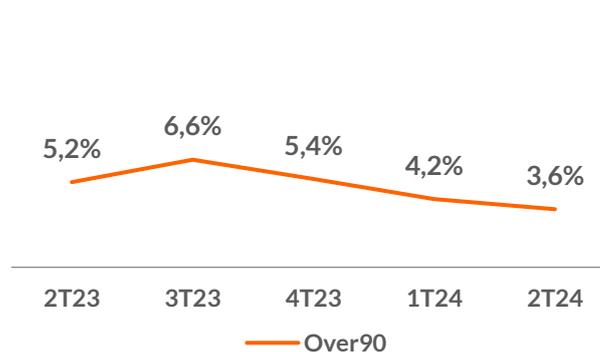
Originação trimestral formalizada digitalmente (R\$ Milhões)



Evolução da Carteira (R\$ Milhões)



Evolução Inadimplência (%)



Conforme aprovado pelo CNPS no dia 24 de abril de 2024, a taxa máxima de juros vigente é de 1,68% a.m. para novas operações no empréstimo consignado para aposentados e pensionistas do INSS.

VAREJO PF

Crédito na conta, cartão de crédito e antecipação FGTS

O Crédito na Conta é uma linha de crédito emergencial de curto prazo com as parcelas debitadas diretamente em conta corrente. O produto está diretamente correlacionado com o público de consignado e tem alto potencial de *cross-sell*. O Bmg é elegível para ser pagador de benefício a aposentados e pensionistas do INSS, permitindo mais eficiência na arrecadação das parcelas, menores taxas de inadimplência e maior poder de fidelização. No 2T24, os clientes que recebem seu benefício no Bmg representaram 90% da carteira de crédito. Em 30 de junho de 2024, a taxa média dessa carteira era de 15,9% a.m..

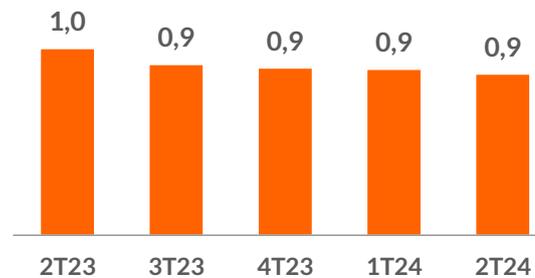
Os cartões de crédito são vinculados ao banco digital, incluindo as parcerias com clubes de futebol, sendo cerca de 860 mil cartões ativos em 30 de junho de 2024. Em 30 de junho de 2024, a taxa média dessa carteira era de 16,8% a.m.. Em julho de 2023 a Administração optou por descontinuar as parcerias com varejistas para este produto.

Visando diversificar seu portfólio de produtos, o Bmg lançou em agosto de 2021 a antecipação do saque-aniversário do FGTS. O saque-aniversário é um serviço opcional que permite a retirada de parte do saldo da conta do FGTS (Fundo de Garantia do Tempo de Serviço), anualmente, no mês de aniversário de acordo com as faixas de saldo pré-definidas. O Bmg permite a antecipação de até 10 anos do saque aniversário. O produto é direcionado a todas as pessoas que possuem saldo em aberto no FGTS e tem grande potencial de crescimento. Em 30 de junho de 2024, a taxa média dessa carteira era de 1,9% a.m..

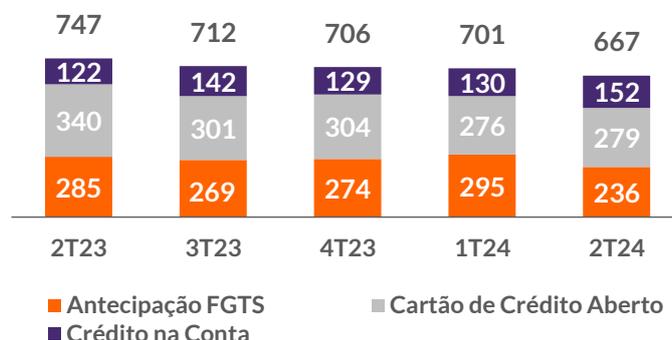
No 2T24, foram originados R\$ 152 milhões em valor liberado para o cliente no crédito na conta, aumento de 16,8% em comparação ao 1T24. O volume de compras nos cartões atingiu R\$ 279 milhões no 2T24, mantendo maior restrição nesse produto, principalmente atuando com o cliente já conhecido. Ainda, no 2T24 o volume de originação da antecipação do FGTS atingiu R\$ 236 milhões de valor liberado, redução de 20,1% em relação ao 1T24.

A carteira de varejo PF atingiu em 30 de junho de 2024 o saldo de R\$ 2.832 milhões, representando uma redução de 20,7% em relação ao mesmo período do ano anterior e de 27,7% em comparação ao 1T24, devido a cessão sem retenção de riscos e benefícios de R\$ 1,2 bilhão da carteira de antecipação do FGTS. O saldo da carteira de cartão inclui saldo de compras a faturar, que representa 44% da carteira no 2T24.

Evolução quantidade de cartões de crédito ativos (milhões)

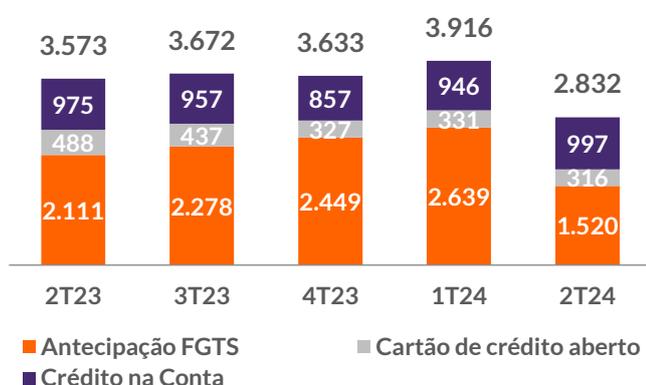


Originação trimestral formalizada digitalmente (R\$ Milhões)

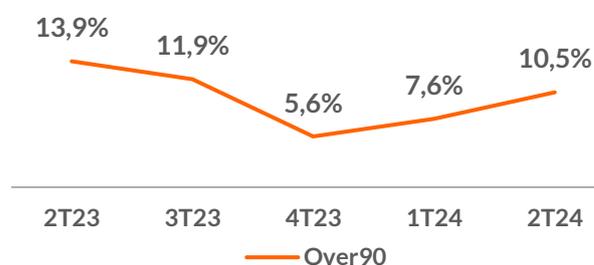


O produto crédito na conta utiliza o conceito de *risk based price* e, assim, apesar do índice de inadimplência ser expressivo, é adequado de acordo com a sua precificação. Ainda, volatilidades dentro desse indicador são intrínsecas às características do produto e não necessariamente significam uma melhora ou piora na qualidade dos ativos. Já a carteira de antecipação do FGTS tende a ter uma inadimplência muito baixa, uma vez que o saldo antecipado já está disponível na conta FGTS do cliente. A inadimplência Over90 da carteira de varejo PF encerrou o 2T24 em 10,5%, aumento de 2,9 p.p. em relação ao 1T24, principalmente por conta da cessão da carteira em dia (rating A) de FGTS que o Banco realizou no período.

Evolução da Carteira (R\$ Milhões)



Evolução Inadimplência (%)



Atacado

Para empresas nos segmentos de Corporate e Middle Market, o Bmg oferece financiamento e prestação de serviços financeiros estruturados, focando em produtos com baixa alocação de capital, como proteção de balanço, seguros e serviços de *investment banking* como assessoria em M&A, DCM e ECM.

Em janeiro de 2022 o Bmg concluiu a aquisição de 50% da AF Controle S.A., *holding* que detém a participação societária na Araújo Fontes Consultoria e Negócios Imobiliários Ltda. e na AF Invest Administração de Recursos Ltda. A aquisição tem como objetivo trazer competência dedicada para ampliar a oferta de produtos e serviços para acelerar o crescimento dos negócios de atacado. Ainda, criou o segmento de gestão de recursos para atrair novos clientes.

Operações Estruturadas

A carteira é composta por operações estruturadas com garantias que mitigam os riscos do emissor para os correspondentes bancários e franqueados e para clubes de futebol.

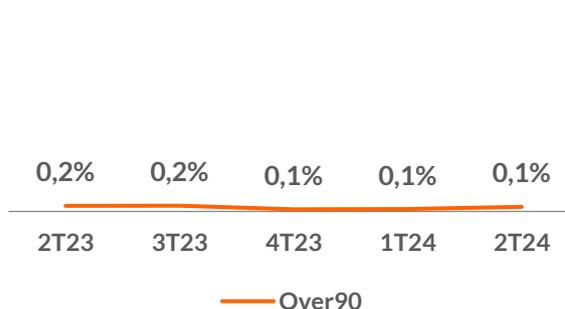
A operação com os correspondentes e franqueados refere-se à antecipação de recebíveis das comissões pagas pelo Bmg ao longo do prazo dos contratos originados pelos canais, enquanto as operações com clubes de futebol são substancialmente antecipação de recebíveis dos direitos televisivos.

A carteira atingiu em 30 de junho de 2024 o saldo de R\$ 1.396 milhões, representando uma redução de 16,7% em relação ao mesmo período do ano anterior e de 3,5% em comparação ao 1T24, devido, principalmente, a estratégia do Banco de pagar parte relevante do comissionamento à vista aos corbans e franqueados.

Evolução da Carteira (R\$ Milhões)



Evolução Inadimplência (%)



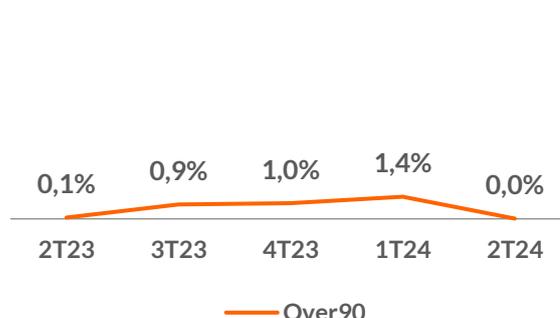
Empresas

A carteira de Empresas é composta pelo financiamento e prestação de serviços financeiros estruturados para empresas nos segmentos de Corporate e Middle Market. A carteira atingiu em 30 de junho de 2024 o saldo de R\$ 638 milhões, representando uma redução de 4,3% em relação ao mesmo período do ano anterior e de 0,9% em comparação ao 1T24. O Bmg atua com uma carteira diversificada, com ticket médio de R\$ 3 milhões por empresa.

Evolução da Carteira (R\$ Milhões)

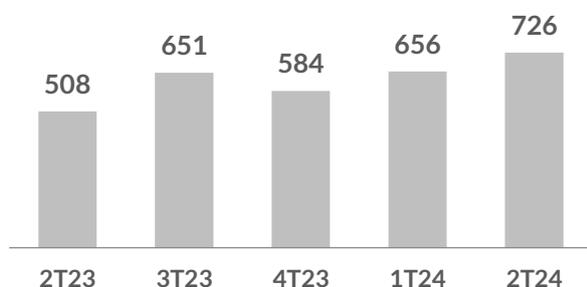


Evolução Inadimplência (%)



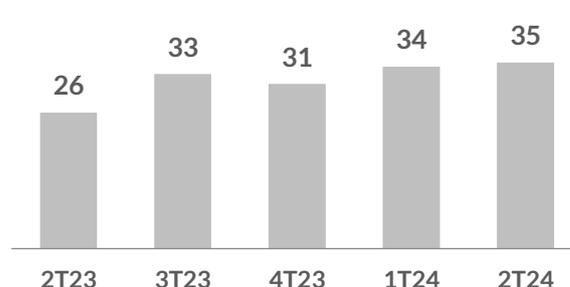
Dentro da estratégia de atuação no mercado de capitais, o Banco conta também com R\$ 726 milhões em crédito expandido contabilizado em Títulos e Valores Mobiliários (TVM). No 1S24, o Banco participou de 19 ofertas como coordenador, sendo 10 como coordenador líder, perfazendo um montante total de mais de R\$ 2,1 bilhões. No 2T24 o Banco reconheceu R\$ 35 milhões de receitas não crédito.

Mercado de Capitais | Crédito Expandido (TVM)¹ (R\$ Milhões)



1. Inclui Debêntures, CRA, CRI e Fundos que o Bmg tem aplicação com estratégia de mercado de capitais.

Receita não crédito (R\$ Milhões)



Bmg Seguridade

Em agosto de 2022 o Bmg anunciou uma reorganização societária visando a criação do seu braço de seguros, a Bmg Seguridade, composta pela Bmg Corretora de Seguros, Bmg Seguradora (adquirida no âmbito dessa reorganização societária) e Bmg Seguros.

A Bmg Seguridade tem como propósito permitir o acesso simples das pessoas e famílias a uma realidade mais protegida. Seguindo a força de originação do Banco, seu objetivo estratégico é de ser uma plataforma relevante de inclusão securitária no Brasil, visando atender a grande carência de proteção da população brasileira.

A Bmg Seguridade é um segmento estratégico para o Banco por ter alto potencial de ativação e fidelização, aumentando o índice de *cross-selling* do Banco, e consequentemente rentabilizando a base de clientes.

Dentro do Varejo, a Bmg Seguridade oferece: seguros prestamistas em conexão com os principais produtos de crédito do Banco, seguros de vida e seguro de acidentes pessoais. Além da cobertura, os seguros podem incluir benefícios de assistência funeral, assistência de medicamentos, telemedicina, exames com preços acessíveis, assistência residencial e sorteios mensais.

Vemos um grande potencial de crescimento para esse segmento, tendo como principais alavancas o aumento da penetração de clientes do Banco (*bancassurance*), a expansão de soluções, e a expansão de canais além do Banco.

Abaixo detalhamos nossos negócios no ramo de seguros.

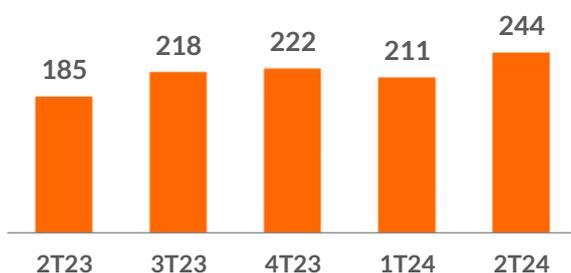
Bmg Corretora de Seguros

Atualmente o Bmg detém 60% de participação societária na Bmg Corretora, responsável principalmente pela comercialização de seguros massificados nos canais de venda do Banco. Em agosto de 2020, foi firmada uma parceria com a Wiz, na qual essa passou a deter 40% do capital social da Bmg Corretora e uma opção de compra de outros 9% a ser exercida em 2024, a depender do atingimento de determinadas condições.

Para seguros de pessoas e determinados ramos elementares, os canais de distribuição do Banco possuem um acordo de exclusividade com a Generali. Ampliando o escopo de atuação, a Bmg Corretora pode atuar com outras seguradoras de mercado com relação a outros tipos de seguros.

A carteira de segurados alcançou 8,4 milhões de apólices em 30 de junho de 2024, aumento de 79% em relação ao 1T24. No primeiro semestre de 2024, foram comercializados R\$ 454 milhões em prêmios, sendo R\$ 244 milhões no segundo trimestre, aumento de 32,1% em comparação ao 2T23 e de 15,8% em relação ao 1T24.

Prêmios Comercializados (R\$ Milhões)



Apólices de seguros

8,4

milhões

+79% QoQ

Com a implantação de melhorias nesses últimos meses, já foi possível capturar os efeitos iniciais com aumento de 9 p.p. na penetração de vendas no 2T24 em comparação ao 1T24. Ainda, temos como destaque nesse trimestre: forte performance do seguro Bmg Med, lançado em set/23, atingindo mais de 220 mil apólices; ampliação dos canais de originação, com o canal digital impulsionando um robusto crescimento no seguro FGTS Protegido (seguro de vida) de 55% na comparação anual, atingindo mais de 750 mil apólices; e entrada do seguro obrigatório nos cartões de crédito consignados.

A comercialização de prêmios gera uma receita de comissão contabilizada na Bmg Corretora que apresentou um resultado de equivalência para o Bmg de R\$ 13,0 milhões no 2T24 (ou R\$ 19,8 milhões de gross-up da equivalência patrimonial).

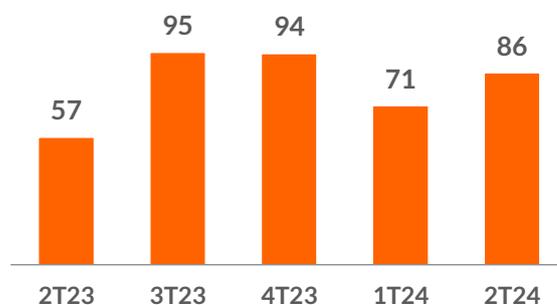
Bmg Seguradora

Em dezembro de 2022, o Banco adquiriu 60% da Bmg Seguradora. No mesmo mês, foi estabelecido um acordo de cosseguro entre a Bmg Seguradora e a Generali, na proporção de 40% e 60%, respectivamente, para todos os produtos distribuídos nos canais Bmg e operados pela Generali. O formato de cosseguro teve vigência a partir de janeiro de 2023, sendo válido pelos próximos 15 anos tanto para as novas apólices de seguros quanto para as apólices já existentes. A Bmg Seguradora, além da operação de cosseguro, pode emitir apólices para outros canais de distribuição, em exceção aos canais do Bmg.

No 1S24, foram emitidos R\$ 157 milhões em prêmios, sendo R\$ 86 milhões no segundo trimestre, aumento de 50,6% em comparação ao 2T23 e de 20,6% em relação ao 1T24, sendo beneficiados pelos mesmos destaques apresentados acima na Bmg Corretora.

No 2T24, a Bmg Seguradora gerou R\$ 32,0 milhões de receita com operações de seguros (referente aos prêmios ganhos deduzidos de sinistros, custos de aquisição e resultado com resseguro) e apresentou um índice combinado de 71,2%, estando entre as seguradoras mais rentáveis do Brasil.

Prêmios Emitidos (R\$ Milhões)



Bmg Seguros

Criada em julho de 2016, a Bmg Seguros está entre as maiores seguradoras do Brasil no segmento de seguro garantia. Nesse mercado a Bmg Seguros atua principalmente com seguro garantia licitante, seguro garantia para execuções de contrato, seguro garantia adiantamento de pagamento e seguro garantia judicial. Além do seguro garantia, a seguradora, como estratégia de diversificação, comercializa também seguros de Riscos de Engenharia, Compreensivo Empresarial, D&O (Directors and Officers), E&O (Errors and Omissions), entre outros. No primeiro semestre de 2024 foram emitidos R\$ 179 milhões em prêmios, dos quais R\$ 51 milhões foram retidos.

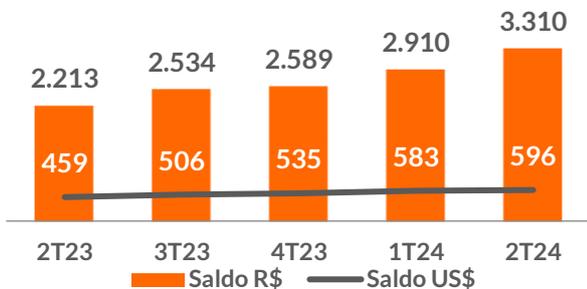
OUTRAS CARTEIRAS

Empréstimo Consignado nos Estados Unidos

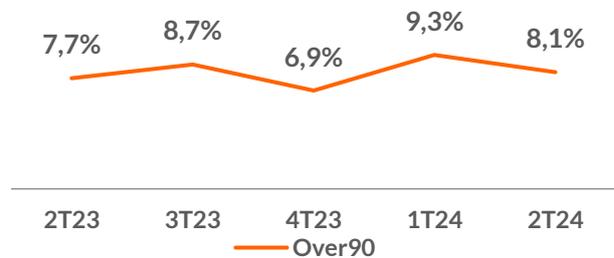
Desde 2011 os acionistas majoritários do Banco têm participação em uma companhia de crédito ao consumo (*fully-licensed consumer finance*) com escritório na Flórida/EUA denominada “Bmg Money”. A companhia opera em diversos estados americanos com foco em crédito consignado para funcionários do setor público, em especial em atividades de menor *turnover* como hospital, escola, polícia e bombeiro.

Essa operação é refletida no Bmg através de acordos de participação (*participation agreements*) celebrados entre Bmg Money e Bmg Bank (Cayman) - subsidiária integral do Banco (na qualidade de participante). Os acordos de participação são deliberados pelo Conselho de Administração e monitorados pela área de riscos, a fim de garantir o retorno sobre capital alocado. Ainda, são acompanhados no escopo do Comitê de Auditoria que é composto por dois membros independentes. Essa carteira encerrou o 2T24 com saldo de R\$ 3.310 milhões, aumento de 13,7% no trimestre, devido, principalmente, a variação cambial no período. O Banco não corre risco de exposição cambial nesse portfólio.

Evolução da Carteira (Milhões)



Evolução Inadimplência (%)



CARTEIRA EM RUN OFF

A carteira em *run off* atingiu R\$ 413 milhões em 30 de junho de 2024 e refere-se substancialmente a carteira de cartão em parceria com varejistas (que foi reclassificada para *run off* no 3T23 com efeitos retroativos para garantir melhor comparabilidade) e empréstimo consignado legado.

CAPTAÇÃO DE RECURSOS

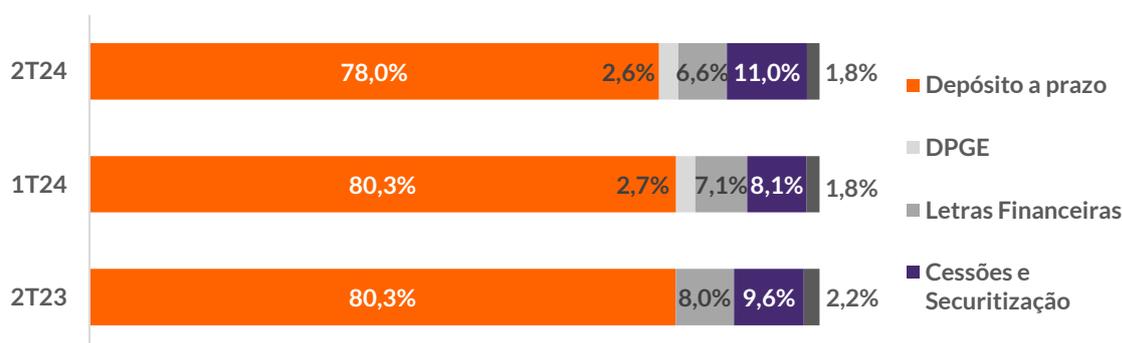
O Banco trabalha na diversificação do *funding*, buscando linhas sustentáveis de forma a garantir o melhor casamento entre seus ativos e passivos. O Bmg opera via estrutura própria de captação e via mais de 50 plataformas de distribuição. Ainda, o Banco tem como estratégia ser um emissor recorrente no mercado de capitais, com o objetivo de aproximar dos investidores institucionais, fomentar a liquidez do Bmg e criar referência de curva de juros no mercado institucional. Como parte dessa estratégia, o saldo de letras financeiras, cessões e securitizações e DPGE cresceu 35% em relação ao 2T23, atingindo R\$ 7,3 bilhões.



A captação total encerrou o 2T24 em R\$ 35.909 milhões, aumento de 16,7% em relação ao mesmo período do ano anterior e de 3,6% em comparação ao trimestre anterior. Em abril, foi concluída a captação de R\$ 300 milhões na 4ª emissão pública de Letras Financeiras do Bmg e, em maio, a emissão de R\$ 1 bilhão em debêntures sênior com lastro em cartões consignados e cartões benefício INSS via companhia securitizadora.

Captação (R\$ Milhões)	2T24	1T24	2T/1T (%)	2T23	2T/2T (%)
Depósitos	29.482	29.210	0,9%	25.238	16,8%
CDB	28.019	27.843	0,6%	24.698	13,4%
CDI	180	85	110,4%	214	-16,1%
DPGE	947	922	2,8%	-	n/a
Depósito à vista	337	360	-6,4%	326	3,3%
Letras Financeiras	2.379	2.460	-3,3%	2.451	-2,9%
Sênior	1.302	1.411	-7,7%	1.665	-21,8%
Subordinada	967	934	3,5%	675	43,2%
Perpétua	110	115	-3,6%	111	-0,4%
Cessão de Crédito e Securitização	3.943	2.818	39,9%	2.949	33,7%
LCA & LCI	42	109	-61,1%	119	-64,5%
Empréstimos e Repasses	62	59	4,7%	3	1670,8%
Captação total	35.909	34.655	3,6%	30.762	16,7%

Estrutura de captação (%)



GESTÃO DE ATIVOS E PASSIVOS

O Banco Bmg tem como estratégia na gestão de ativos e passivos (AL&M) a adequação do perfil de seus passivos (prazo médio, indexadores e taxas) à sua carteira de ativos e atuação por eficiência na alocação de capital, buscando a proteção da margem financeira frente às alterações de cenário econômico.

O Banco conta com um arcabouço de limites robusto e controles definidos em política aprovadas pelo Conselho de Administração, tanto para sua carteira bancária, quanto para sua carteira de negociação, com monitoração e reportes diários à alta administração, por área apartada a tesouraria, visando garantir as melhores práticas de governança e o enquadramento dentro dos limites de riscos de mercado e de liquidez definidos na RAS (apetite a riscos).

No 2T24 o caixa livre ficou em R\$ 5,1 bilhões, acima do patamar recorrente. O robusto nível de liquidez reportado no 2T24 visa garantir a execução adequada do plano de captação e refinanciamento, que foca no trabalho de diversificação de fontes e desconcentração de emissões com o alongamento marginal do prazo médio. No final do 2T24 o prazo médio da captação foi de 22 meses, enquanto o prazo médio da carteira ativa foi de 21 meses.

Caixa Livre (R\$ Bilhões)



A diversificação das fontes de captação do Banco vem sendo umas das principais estratégias, focando no aumento da participação de captações institucionais e captações estruturadas (securitização de ativos), em detrimento as linhas de depósito a prazo e plataformas de distribuição. Adicionalmente, o Banco tem utilizado cessões de carteira sem retenção de riscos e benefícios como ferramenta para trazer eficiência de capital e potencializar a margem financeira.

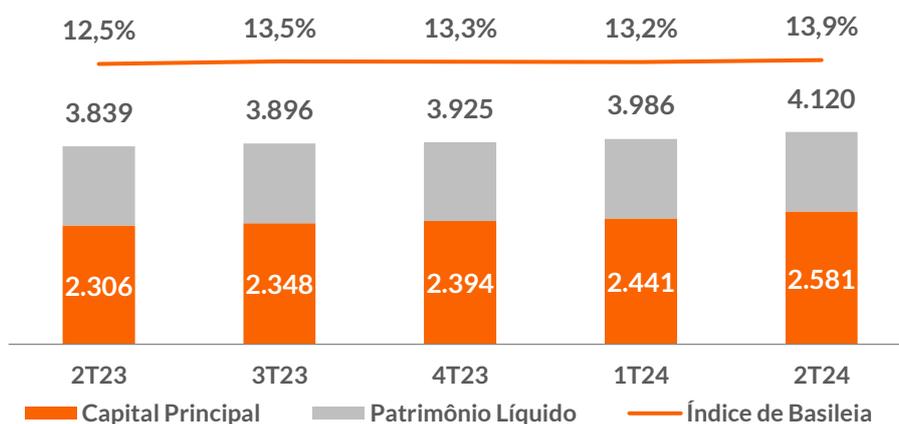
CAPITAL E BASILEIA

Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido em 30 de junho de 2024 atingiu R\$ 4.120 milhões, aumento de 3,4% em relação ao trimestre anterior e de 7,3% em comparação ao mesmo período do ano anterior. No primeiro semestre de 2024, o patrimônio líquido variou principalmente em decorrência: (i) do lucro líquido contábil de R\$ 201 milhões; (ii) efeito positivo de marcação a mercado e *hedge* no montante de R\$ 111 milhões; (iii) reconhecimento de planos de pagamento baseado em ações aos executivos do Banco, e (iv) provisionamento de JCP.

No primeiro semestre de 2024, o Banco provisionou R\$ 98,0 milhões de JCP, dos quais R\$ 49,0 milhões foram declarados referentes ao segundo trimestre de 2024 e serão pagos em 15 de agosto de 2024.

Patrimônio Líquido (R\$ Milhões) e Índice de Basileia (%)



Índice de Basileia

Conforme Resolução CMN nº 4.193/13 e regulamentações complementares, as instituições financeiras estão obrigadas a manter um patrimônio líquido compatível com o grau de risco da estrutura de seus ativos ponderados pelos fatores que variam de 0% a 1.250% e um índice mínimo de 8,0% de patrimônio em relação aos ativos ponderados pelo risco mais um adicional de conservação de capital principal (ACP) de 2,5%.

O Patrimônio de Referência correspondeu a 13,9% dos ativos ponderados pelo risco em 30 de junho de 2024, aumento de 0,7 p.p. no trimestre e de 1,4 p.p. na comparação com o 2T23.

O Patrimônio de Referência está sendo impactado pela marcação a mercado de títulos públicos, tendo um efeito de cerca de 0,8 p.p. na Basileia. Considerando o fechamento do 2T24, cerca de 40% do accrual dessa marcação ocorre ao longo de 2024.

Adequação de Capital (R\$ Milhões)	2T24	1T24	2T/1T (%)	2T23	2T/2T (%)
Patrimônio de Referência	3.640	3.473	4,8%	3.081	18,1%
Nível I	2.691	2.556	5,3%	2.416	11,4%
Capital Principal	2.581	2.441	5,7%	2.306	11,9%
Capital Complementar	110	115	-3,6%	111	-0,4%
Nível II	949	917	3,5%	664	42,8%
Ativos Ponderados pelo Risco	26.176	26.232	-0,2%	24.695	6,0%
Risco de Crédito	23.786	23.729	0,2%	22.491	5,8%
Risco de Mercado	207	319	-35,2%	358	-42,2%
Risco Operacional	2.183	2.183	0,0%	1.846	18,3%
Índice de Basileia	13,9%	13,2%	0,7 p.p.	12,5%	1,4 p.p.
Mínimo exigido pelo BACEN	8,00%	8,00%		8,00%	
Adicional de Conservação de Capital Principal	2,50%	2,50%		2,50%	
Nível I	10,3%	9,7%	0,6 p.p.	9,8%	0,5 p.p.
Mínimo exigido pelo BACEN	6,00%	6,00%		6,00%	
Adicional de Conservação de Capital Principal	2,50%	2,50%		2,50%	
Nível II	3,6%	3,5%	0,1 p.p.	2,7%	0,9 p.p.

Um dos principais ajustes prudenciais para fins de cálculo de Basileia é o crédito tributário, sendo que o principal fator para utilização do crédito tributário é a geração interna de resultados.

Outros ativos	2T24	1T24	2T/1T (%)	2T23	2T/2T (%)
Crédito tributário	3.901	3.912	-0,3%	3.804	2,6%
Oriundo de PDD	2.446	2.411	1,5%	2.230	9,7%
Outras diferenças temporárias	727	776	-6,3%	836	-13,0%
Prejuízo fiscal	728	725	0,4%	738	-1,3%

PERFIL CORPORATIVO

Nosso maior compromisso ao longo quase 100 anos de história sempre foi com as pessoas e suas necessidades. Por isso, trabalhamos para manter nosso banco atual, tecnológico, ágil e sobretudo, humano.

Norteados por este compromisso, o Banco foi o pioneiro na oferta de crédito consignado e ajudou a promover uma revolução no mercado bancário, realizando a bancarização da população brasileira e a democratização do crédito com os juros mais acessíveis do país.

Atendendo a milhões de clientes por todo o Brasil, o Bmg dispõe de um portfólio de soluções financeiras que abrange diversos públicos. Em nossas principais verticais de atuação temos: Varejo, Atacado e Seguridade.

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

Estamos evoluindo para um Banco melhor, mais forte e mais rentável com o objetivo de crescer e gerar resultados sustentáveis que trazem valor para os nossos acionistas, clientes, colaboradores e sociedade em geral.

VAREJO

Centralidade no cliente

A criação, evolução e a oferta de produtos, bem como os canais de distribuição são concebidos com base nas necessidades dos clientes ao longo do seu ciclo de vida.

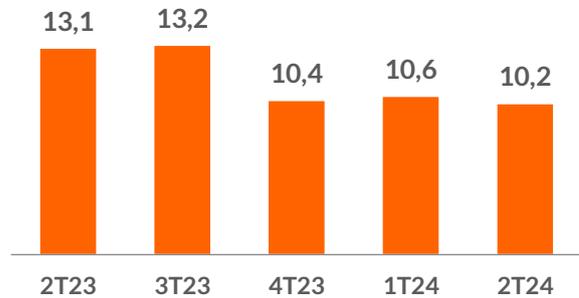
Atuamos desde o mercado consignado, sendo nosso principal foco os clientes consignáveis acima dos 50 anos, passando por clientes que possuem conta digital, seguros, assalariados que desejam antecipação do saque-aniversário FGTS, crédito pessoal e até mesmo investidores que desejam aplicar seus recursos com segurança. Nosso compromisso é fortalecer o relacionamento com este público de forma autêntica, reconhecendo suas necessidades e valores por intermédio de ações que possuem o foco em reconhecimento, confiança e simplicidade.

Os clientes consignáveis são aqueles elegíveis para contratação de produtos consignados. Possuem um perfil tomador de crédito e usualmente iniciam seu relacionamento com o Bmg por meio da contratação de produtos consignados nos canais físicos. Esse público representa a maior base de clientes ativos do Bmg. Como parte da jornada de rentabilização do cliente, o objetivo é aumentar o *cross-selling* entendendo suas necessidades e compondo os diversos produtos de crédito e seguros.

Atingimos em 30 de junho de 2024 a marca de 10,2 milhões de clientes, considerando a metodologia do Banco Central, dos quais 68% possuem produtos de crédito pela visão do SCR (Sistema de Informações de Crédito) e 26% possuem produtos de seguros. No trimestre, a quantidade de clientes apresentou uma redução de 3,3% e uma redução de 21,5% em relação ao 2T23 por conta de encerramento de contas visando reduzir custos de observância e mitigar riscos.

Como reforço do nosso compromisso na qualidade do atendimento ao cliente recebemos importantes reconhecimentos nesse trimestre, : RA1000, **Certificado de Excelência do Reclame Aqui**, na qual o Banco tem nota referência de 8,4; Empresa do Ano pelo **Prêmio Consumidor Moderno** de excelência em serviços ao cliente; troféu prata na premiação **Cliente SA**, maior evento da América Latina em gestão de clientes; e troféu bronze no prêmio **Smart Customer**, que reconhece empresas comprometidas em oferecer a melhor experiência aos seus clientes e colaboradores.

Evolução de clientes (Milhões)



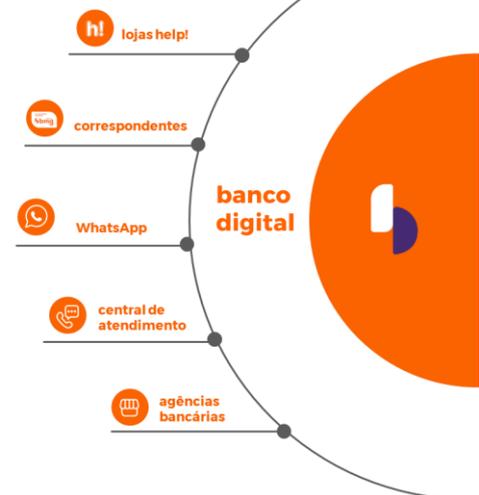
Relacionamento com os Clientes

O Bmg acredita que para ser presente na vida dos seus clientes precisa estar pronto para ajudar sempre que ele precisar, independente do canal ou forma de relacionamento: como, quando e onde ele desejar. Os canais físicos (franqueados e correspondentes bancários) seguem sendo estratégicos para aquisição de novos clientes, uma vez que os clientes oriundos desses canais já iniciam seu relacionamento com o Banco com a contratação de produtos de crédito e potencialmente um serviço.

Acreditamos que esse perfil de cliente substancialmente ainda terá o primeiro contato nos canais de relacionamento físico e então poderá passar a se relacionar no banco digital renovando os produtos de crédito existentes e adquirindo novos produtos de crédito ou serviços bancários. Enquanto os clientes que iniciam sua jornada diretamente no canal digital conseguem se servir de todos os produtos e serviços disponíveis e a monetização do cliente ocorre ao longo do seu ciclo de vida com o Banco. A junção dessas estratégias permite ao Bmg uma redução no CaC (custo de aquisição do cliente) e elevado ARPU (receita média anual gerada pelo cliente), maximizando o *life time value* do cliente conosco.

O Banco vem trabalhando fortemente na modernização e automação de processos, por conta disso, em todas as suas operações, a originação é formalizada digitalmente (salvo em caso de exceções legais).

RELACIONAMENTO COM OS CLIENTES



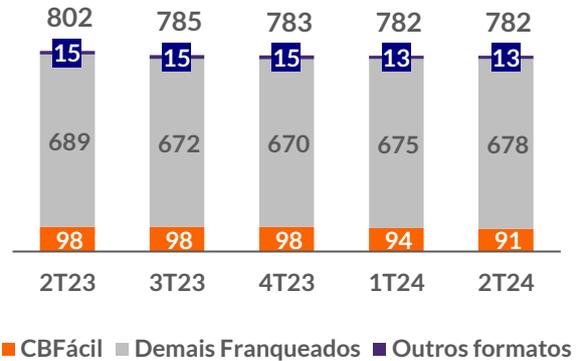
Canais de relacionamento

Rede de Franquias **help!** LOJA DE CRÉDITO

A “help! loja de crédito” é uma rede de franquias, especializada em serviços financeiros, com um conceito *one-stop shop*. A help! está entre as maiores franquias do Brasil e possui o selo de excelência pela ABF – Associação Brasileira de Franchising.

Atualmente, a help! atua também com outros formatos de franquias, como o online e *pocket*, e vem aumentando o portfólio de produtos e serviços.

Evolução da quantidade de lojas



Correspondentes Bancários

Disruptivo desde o início do empréstimo consignado no Brasil, o Bmg foi o primeiro banco a investir e desenvolver os correspondentes bancários, acreditando que o modelo de agência bancária é pouco eficiente. Contamos com uma rede de correspondentes bancários e nossa vantagem competitiva para atuar neste canal é pautada em três grandes pilares: (i) marca forte; (ii) relacionamento próximo e de longo prazo; e (iii) ampla gama de produtos.

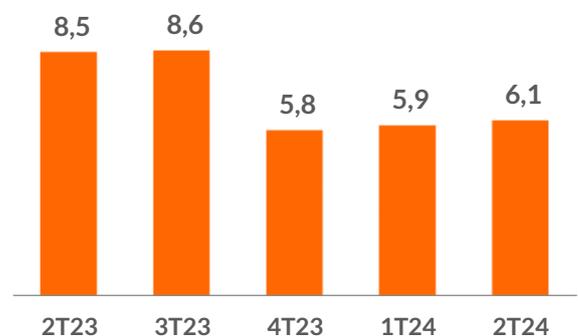
Digital

O digital tem como princípio uma usabilidade simples com foco na principalidade do cliente e possui a missão de digitalizar substancialmente o cliente existente.

Para todos os públicos, o Bmg oferece um banco completo, incluindo serviços de conta corrente, meios de pagamento, produtos de crédito, seguros, investimentos, e outros benefícios. O digital está em constante evolução para oferecer novos produtos, benefícios e funções com foco em aprimorar a experiência do cliente e a oferta de produtos e serviços.

Em 30 de junho de 2024, o Bmg contava com 6,1 milhões de contas digitais abertas, aumento de 3,0% no trimestre e redução de 28,0% em relação ao 2T23 por conta de encerramento de contas visando reduzir custos de observância e mitigar riscos.

Evolução das contas digitais (milhões)



ASG - COMPROMISSO COM O FUTURO

O Bmg é um banco com DNA social. Desde sua fundação, busca contribuir para que pessoas e negócios prosperem, promovendo a bancarização, oferecendo produtos de qualidade e educação financeira a quem mais precisa, contribuindo assim para a inclusão social de inúmeros cidadãos brasileiros.



Nosso compromisso é fortalecer o relacionamento com essas pessoas, sempre por meio de um atendimento simples, acessível e acolhedor, baseado na ética, na confiança e no respeito.

Os princípios ASG (Ambiental, Social e de Governança) estão incorporados ao nosso jeito de fazer negócio, desde o desenvolvimento e oferta de produtos e serviços de qualidade até um atendimento humanizado, empático e acessível aos clientes, passando também pelo desenvolvimento e bem-estar dos nossos colaboradores. Além disso, temos uma forte atuação no desenvolvimento social de comunidades, contribuindo assim para construção de uma sociedade mais justa e igualitária e para a sustentabilidade do nosso planeta.

Nos últimos anos, o Bmg vem robustecendo sua atuação ASG a partir da estruturação de uma base sólida, do compliance, da adesão a compromissos públicos de grande relevância, da criação e fortalecimento do Instituto Marina e Flávio Guimarães e da construção do plano estratégico ASG. Em julho de 2024, damos mais um salto em nossa jornada:

- (i) Publicação do primeiro Relatório de Sustentabilidade do Banco Bmg, disponível no site de Relações com Investidores do Banco (www.bancobmg.com.br/ri). O Relatório foi desenvolvido com base nos padrões da Global Reporting Initiative (GRI), observando parte das diretrizes da Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Contempla também indicadores da Sustainability Accounting Standards Board (SASB), os Objetivos do Desenvolvimento Sustentável da Organização das Nações Unidas (ODS) e as diretrizes do International Integrated Reporting Council (IIRC), publicadas pela International Financial Reporting Standards Foundation.
- (ii) Elaboração e publicação do primeiro Inventário de Gases de Efeito Estufa do Banco Bmg, nos termos do Programa Brasileiro do GHG Protocol.
- (iii) Definição do Plano ASG 2024-2025, aprovado pela alta liderança do Banco Bmg e divulgado no Relatório de Sustentabilidade 2023.
- (iv) Aprovação da Política de Educação Financeira do Bmg, em consonância com a Resolução Conjunta nº 8/2023 do Banco Central do Brasil, que orientará suas medidas de educação financeira.

- (v) Início de plano de ação voltado para aprofundar as dimensões ASG no ecossistema de negócios (produtos, serviços, plano comercial, marketing, relacionamento com clientes e demais stakeholders), visando amplificar o impacto positivo do Banco Bmg na sociedade e o valor gerado para seus stakeholders.



No âmbito do Instituto Marina e Flávio Guimarães, demos sequência ao acompanhamento dos 21 projetos apoiados via leis de incentivo, que totalizam o investimento de mais de R\$ 7 milhões.

Além disso, celebramos:

- O reconhecimento do Grupo Bmg no prêmio “Barco de Ouro”, dedicado pelo Instituto PROA às empresas que mais contratam jovens profissionais;
- A formação de 30 jovens em tecnologia da informação, em parceria com o Instituto PROA;
- O lançamento da primeira edição do projeto de voluntariado “Investir + Agir = Transformar”, por meio do qual os colaboradores das empresas do Grupo Bmg apresentaram propostas de ações voluntariado para serem apoiadas pelo Instituto Marina e Flávio Guimarães. As ações serão executadas até novembro de 2024;
- O início da nova turma do projeto “Elas na Rede”, que tem por objetivo capacitar mulheres em situação de vulnerabilidade na área de tecnologia e novas mídias.

Por fim, reconhecemos a importância da atuação em rede para o fortalecimento das pautas ASG. Por isso, além de participar dos fóruns específicos em suas associações setoriais, o Banco Bmg também é signatário de movimentos importantes como Pacto Global da ONU, Agenda Positiva do Instituto Brasileiro de Governança Corporativa, Pacto de Promoção pela Equidade Racial, Rede Empresarial de Inclusão Social, Movimento Mulher 360, Women on Board (WOB), Fórum de Empresas e Direitos LGBTI+, OUTstand Brasil e Pacto Empresarial pela Integridade e Contra Corrupção (Empresa Limpa) do Instituto Ethos.

Saiba mais em <https://www.bancobmg.com.br/compromisso-ASG/>.

BMGB4

O Banco possui uma estrutura robusta de governança corporativa. Além das obrigações estabelecidas no Nível 1 de governança corporativa da B3 S.A – Brasil, Bolsa, Balcão, o Banco adotou por boas práticas algumas das obrigações estabelecidas no Novo Mercado: (i) o direito de *tag along* de 100%, garantindo a todos os acionistas o mesmo preço e condições oferecidas ao acionista controlador em caso de venda de controle; (ii) divulgação simultânea em português e inglês de resultados e fatos relevantes; e (iii) Conselho de Administração composto por 2 ou 20% (o que for maior) de Conselheiros Independentes, sendo que atualmente 44% é composto por membros independentes, incluindo a presidente. Ainda, o Banco conta com: (i) Comitê de Auditoria composto por três membros, sendo dois membros independentes, (ii) com outros cinco comitês subordinados diretamente ao Conselho de Administração, todos com a presença de membros independentes; e (iii) Conselho Fiscal permanente aprovado em Assembleia.

Em agosto de 2020 começaram as atividades do formador de mercado, visando promover melhor liquidez aos papéis e em linha com o compromisso do Banco com os investidores e com as melhores práticas de negociação do mercado.

Em 05 de janeiro de 2024, o Banco anunciou novo programa de recompra de ações com vigência de 18 meses, autorizando a aquisição de até 13.273.760 ações preferenciais de emissão própria, correspondentes a até 10,0% das ações em circulação para manutenção em tesouraria, cancelamento, recolocação no mercado ou pagamento de remuneração a executivos e demais beneficiários do Banco no âmbito de planos de incentivo de longo prazo.

As ações preferenciais (BMGB4) do Banco se mantiveram nas carteiras vigentes de maio a agosto de 2024 dos seguintes índices da B3: IGC (Índice de Governança Corporativa Diferenciada) e ITAG (Índice de Ações com Tag Along Diferenciado).

Na data de divulgação desse release, o total de ações emitidas pelo Bmg é de 583.232.411, sendo 64% ordinárias e 36% preferenciais.

Abaixo é apresentado o quadro de performance das ações do Banco e indicadores de mercado:

Performance e Indicadores	2T24	1T24	2T23
Cotação de fechamento (R\$) ¹	3,35	3,28	2,43
Volume médio diário negociado (R\$ milhões)	1,7	3,9	2,0
Ações em Tesouraria (milhões)	0,2	0,4	0,2
Ações em circulação - PN (milhões)	133,2	133,1	102,3
Valor de Mercado (R\$ bilhões)	2,0	2,0	1,7
Quantidade de acionistas (milhares)	91,5	90,2	87,2
Preço/Lucro (P/E)	7,1	6,9	10,5
Preço/Patrimônio Líquido (P/B)	0,5	0,5	0,4

**Consenso de Mercado
(BMGB4)**
recomendações *sell-side*

**Comprar: 2
Manter/Neutro: 2
Vender: 0**

Fonte: *sell-sides*

Fonte: Bmg e Bloomberg. | 1. Cotação histórica ajustada por proventos.

RATINGS

Agência	Data	Rating	Perspectiva
FITCH Ratings	Outubro 2023	Escala local A- (bra)	Estável
		Escala internacional B+	
Moody's	Junho 2023	Moeda local A-.br	Negativa
	Maio 2024	Moeda estrangeira B1	
S&P	Maio 2024	Escala Nacional brA	Estável
RISKbank	Julho 2024	Baixo Risco para Médio Prazo 2	-

ANEXO I – DRE Gerencial

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO (R\$ Milhões)	2T24	1T24	4T23	3T23	2T23
Receitas da intermediação financeira	2.324	2.275	2.241	2.187	2.221
Operações de crédito	1.904	1.857	1.832	1.833	1.838
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	351	347	341	280	293
Receita de prestação de serviços	69	72	68	74	90
Despesas da intermediação financeira	(1.054)	(1.015)	(1.024)	(992)	(1.049)
Captação no mercado	(938)	(996)	(1.058)	(950)	(1.172)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(93)	(0)	52	(23)	142
Operações de empréstimos e repasses	(23)	(19)	(18)	(20)	(19)
Resultado de seguros	47	47	51	57	68
Resultado da intermediação financeira antes do custo do crédito	1.317	1.308	1.268	1.252	1.240
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(394)	(374)	(333)	(414)	(445)
Recuperação de crédito baixado para prejuízo	51	25	51	49	41
Despesa de comissões de agentes	(227)	(244)	(266)	(198)	(216)
Resultado bruto da intermediação financeira	746	714	720	690	620
Outras receitas (despesas) operacionais	(598)	(592)	(585)	(583)	(675)
Despesas de pessoal	(112)	(112)	(111)	(108)	(117)
Outras despesas administrativas	(292)	(274)	(284)	(276)	(299)
Despesas tributárias	(42)	(63)	(56)	(44)	(43)
Resultado de equivalência patrimonial	13	9	8	4	(17)
Outras despesas/ receitas operacionais	(165)	(152)	(143)	(158)	(199)
Resultado operacional	148	122	135	107	(54)
Resultado não operacional	(0)	0	0	0	(1)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	148	123	135	107	(55)
Imposto de renda e contribuição social	15	5	7	31	70
Participação no lucro	(39)	(10)	(7)	(43)	(11)
Participação de não controladores	(19)	(23)	(11)	(23)	(18)
Lucro líquido	105	94	124	72	(14)

Reclassificações Gerenciais

Com intuito de aumentar a transparência e facilitar a análise do desempenho financeiro, todas as análises e indicadores apresentados ao longo do release são calculados com base na DRE Gerencial.

A tabela abaixo demonstra a reconciliação entre a DRE contábil e gerencial do trimestre:

2T24 (R\$ Milhões)	Contábil	Var. Cambial e hedge	Reclassificações Gerenciais	Outros eventos	Gerencial
Receitas da intermediação financeira	2.427	(323)	370	(149)	2.324
Operações de crédito	2.119	(323)	257	(149)	1.904
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	308		43		351
Receita de prestação de serviços			69		69
Despesas da intermediação financeira	(1.377)	323	-	-	(1.054)
Captação no mercado	(938)				(938)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(416)	323			(93)
Operações de empréstimos e repasses	(23)				(23)
Resultado de Seguros	47	-	-	-	47
Resultado da intermediação financeira antes do custo do crédito	1.097	-	370	(149)	1.317
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(394)				(394)
Recuperação de crédito baixado para prejuízo	51				51
Despesa de comissões de agentes			(257)	30	(227)
Resultado bruto da intermediação financeira	753	-	113	(120)	746
Outras receitas (despesas) operacionais	(531)	-	(73)	7	(598)
Receitas de prestação de serviços	69		(69)	0	
Despesas de pessoal	(112)				(112)
Outras despesas administrativas	(292)				(292)
Despesas tributárias	(45)		(4)	7	(42)
Resultado de equivalência patrimonial	13				13
Outras despesas/ receitas operacionais	(165)				(165)
Resultado operacional	222	-	39	(113)	148
Resultado não operacional	(0)				(0)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	222	-	39	(113)	148
Imposto de renda e contribuição social	(57)		(39)	111	15
Participação no lucro	(39)				(39)
Participação de não controladores	(19)				(19)
Lucro líquido	107	-	-	(1)	105

O histórico da DRE Gerencial está disponível no arquivo "Planilhas" no site de Relações com Investidores (www.bancobmg.com.br/ri).

Variação cambial e hedge: O Banco possui operações de crédito sujeitas a variação cambial que são neutralizadas parcialmente por captações em moeda estrangeira. Tal variação é reclassificada gerencialmente para a linha de captação no mercado. Além disso, o Bmg fez uma operação de *hedge* para proteção da variação cambial do Patrimônio Líquido do Bmg Cayman.

Reclassificações gerenciais: Reclassificação entre linhas para conciliar com a visão da margem financeira e para melhor visualização dos resultados.

Outros eventos: no período, o Banco realizou uma cessão sem retenção de riscos e benefícios de R\$ 1,2 bilhão da carteira de antecipação do FGTS, sendo que parte do resultado dessa cessão foi compensado (i) com uma menor receita de crédito do produto referente a carteira cedida e (ii) fortalecimento de balanço, tendo sido realizado um provisionamento de comissão e provisionamento sobre causa tributária referente ao risco da contingência da CSLL X Lei 7.689/88 X Coisa Julgada que passou a ser classificado como perda provável (para mais detalhes vide nota 18 das Demonstrações Financeiras).

ANEXO II – Balanço Patrimonial

ATIVO (R\$ Milhões)	2T24	1T24	4T23	3T23	2T23
Disponibilidades	203	682	516	346	177
Instrumentos Financeiros	36.662	36.120	34.164	34.008	34.550
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	57	80	52	51	49
Títulos e Valores Mobiliários	13.501	12.377	11.232	11.741	11.997
Operações com Características de Concessão de Crédito	23.427	24.031	22.957	22.648	22.927
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.189)	(1.157)	(898)	(1.368)	(1.292)
Operações de Seguros	867	789	821	937	869
Relações Interfinanceiras	2.436	2.158	1.828	2.126	2.184
Outros Créditos	6.964	7.063	7.033	7.294	7.111
Outros Valores e Bens	535	503	504	453	373
Permanente	692	662	634	587	555
Investimentos	139	129	113	86	83
Imobilizado de Uso	65	61	68	93	78
Intangível	487	472	453	408	394
Total do Ativo	47.492	47.188	44.679	44.816	44.950
PASSIVO (R\$ Milhões)	2T24	1T24	4T23	3T23	2T23
Depósitos e demais Instrumentos Financeiros	35.106	36.196	33.580	33.727	34.462
Depósitos	29.482	29.210	26.567	26.105	25.238
Captações no Mercado Aberto	2.246	3.512	3.577	4.491	5.600
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	1.344	1.519	1.496	1.334	1.784
Obrigações por Empréstimos e Repasses	741	721	655	637	616
Instrumentos Financeiros Derivativos	87	106	137	78	152
Operações de Seguros	1.206	1.128	1.147	1.083	1.072
Relações Interfinanceiras	361	378	302	336	347
Provisões	1.494	1.379	1.319	1.290	1.193
Obrigações Fiscais	119	75	169	213	141
Outras Obrigações	6.177	5.055	5.271	5.257	4.859
Participação de acionistas não Controladores	115	119	113	96	109
Patrimônio Líquido	4.120	3.986	3.925	3.896	3.839
Total do Passivo	47.492	47.188	44.679	44.816	44.950

ANEXO III - Glossário

Desempenho

ROAE (Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio): lucro líquido / patrimônio líquido médio e anualizado via exponenciação. Para o cálculo da média é utilizado os saldos de fechamento de cada trimestre.

ROAA (Retorno sobre o Ativo Médio): lucro líquido / ativo médio e anualizado via exponenciação. Para o cálculo da média é utilizado os saldos de fechamento de cada trimestre.

Margem Financeira: receita de operações de crédito + receita de TVM + despesas de captação e derivativos + receita de prestação de serviços + operações de seguros.

Margem Financeira %: Margem Financeira / ativos geradores de receita médios e anualizado via exponenciação. Os ativos geradores de receita incluem: aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários exceto aqueles vinculados a operações compromissadas, operações de crédito e operações de seguros. Para o cálculo da média é utilizado os saldos de fechamento de cada trimestre.

Margem após Custo de Crédito: Margem Financeira + despesa de provisão líquida + despesa de comissão.

Margem após Custo de Crédito %: Margem após Custo de Crédito / ativos geradores de receita médios e anualizado via exponenciação. Os ativos geradores de receita incluem: aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos e valores mobiliários exceto aqueles vinculados a operações compromissadas, operações de crédito e operações de seguros. Para o cálculo da média é utilizado os saldos de fechamento de cada trimestre.

Índice de Eficiência: (despesas de pessoal + outras despesas administrativas + outras despesas / receitas operacionais) / (margem financeira + despesa de comissão + despesas tributárias).

Qualidade de Crédito

Inadimplência - Carteira E-H: carteira classificada em E-H de acordo com a Resolução CMN 2.682/99 / carteira total. O saldo da carteira E-H considera parcelas vencidas mais vincendas de cada contrato.

Inadimplência - Over90: contratos vencidos há mais de 90 dias / carteira total. O saldo da carteira Over90 considera parcelas vencidas mais vincendas de cada contrato.

Índice de Cobertura: saldo de provisão de crédito / contratos vencidos há mais de 90 dias.

Outros

Clientes: considera a metodologia do Banco Central do Brasil, referente a base conjugada do Cadastro de Clientes do Sistema Financeiro Nacional (CCS) e do Sistema de Informações de Crédito do Banco Central (SCR).

Caixa Livre: disponibilidades + aplicações interfinanceiras de liquidez + títulos públicos brasileiros contabilizados como “livres” em títulos e valores mobiliários.

Índice de Basileia: de acordo com a Resolução CMN nº 4.193/13, é calculado dividindo o patrimônio de referência total sobre ativos ponderados pelo risco.