

Banco BMG S.A.
e Empresas ControladasBANCO
BMGCNPJ:61.186.680/0001-74
www.bancobmg.com.br

Continuação...

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

23 DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	Conglomerado Financeiro		Segundo Semestre	Banco	
	2017	2016	2017	2017	2016
PIS e COFINS	(70.283)	(51.369)	(37.132)	(62.539)	(38.432)
ISS	(549)	(932)	(320)	(546)	(721)
Outros	(7.310)	(7.831)	(2.910)	(6.438)	(6.697)
Total	(78.142)	(60.132)	(40.362)	(69.523)	(45.850)

24 OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

	Conglomerado Financeiro		Segundo Semestre	Banco	
	2017	2016	2017	2017	2016
Outras receitas operacionais					
Recuperação de encargos e despesas	67.597	10.330	9.365	67.537	9.580
Varição monetária	25.196	5.615	13.295	25.034	4.824
Reversão de provisões operacionais (i) ...	203.009	211.179	127.871	198.388	177.001
Juros sobre capital próprio		201			13.501
Receita de seguros	1.706		1.706	1.706	
Refis	3.020			3.020	
Atualização de impostos a compensar ...	22.172	18.109	5.658	20.826	15.421
Outras	32.822	43.226	21.714	24.590	36.574
Total	355.522	288.660	179.609	341.101	256.901
Outras despesas operacionais					
Atualização monetária passiva	(10.794)	(6.103)	(7.903)	(10.794)	(6.067)
Despesas de cobranças	(5.904)	(6.900)	(4.096)	(5.542)	(6.295)
Despesa de interveniência de repasse de recursos	(69.347)	(62.965)	(36.309)	(69.347)	(62.847)
Despesa de provisões operacionais (i)	(373.501)	(487.531)	(225.382)	(368.250)	(450.554)
Atualização de tributos	(30.517)		(11.986)	(27.398)	
Juros e multas	(1.156)	(5.727)		(1.156)	(5.685)
Tarifas	(21.229)		(13.739)	(21.229)	
Outras	(92.072)	(50.648)	(88.369)	(92.215)	(41.343)
Total	(604.520)	(619.874)	(387.784)	(595.931)	(572.791)

(i) Na rubrica "Reversão de provisões operacionais" e "Despesa de provisões operacionais" estão registradas, basicamente, reversão e constituição de provisões de natureza cível, trabalhistas e fiscais.

25 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

(a) Créditos de imposto de renda e contribuição social diferidos

	Conglomerado Financeiro		Banco	
	2017	2016	2017	2016
Créditos Tributários:				
Sobre adições temporárias	1.696.436	1.562.155	1.662.536	1.523.442
Sobre prejuízos fiscais / base negativa	664.636	833.161	320.040	460.265
Contribuição social – MP 2.158-35	547	547	547	547
Total (i)	2.361.619	2.395.863	1.983.123	1.984.254

(i) - Realizável a Longo Prazo (vide Nota 9).

O Conglomerado Financeiro adota a prática de constituir créditos e obrigações fiscais diferidos sobre todas as diferenças temporárias, prejuízos fiscais e bases negativas. Em 31 de dezembro de 2017, esses saldos possuem as seguintes características:

O Conglomerado Financeiro possui prejuízo fiscal para fins de Imposto de Renda no montante de R\$1.714.064 (2016 – R\$2.048.082) e de base negativa de contribuição social no montante de R\$1.529.571 (2016 – R\$2.050.587) e Crédito de Contribuição Social – MP 2.158-35 de R\$547 (2016 – R\$547) que serão recuperados segundo expectativa de projeção de lucros tributáveis futuros.

Os créditos tributários relacionados as adições temporárias referem-se, principalmente, a Provisões para contingências fiscais e previdenciárias discutidos em âmbito judicial ou administrativo, provisões trabalhistas e cíveis, cuja realização depende do encerramento dos respectivos processos, e provisão para crédito de liquidação duvidosa cuja realização depende dos critérios de dedutibilidade nos termos da Lei nº 9.430/96.

Os estudos técnicos elaborados demonstram a capacidade da Instituição de geração de lucros tributáveis suficientes para compensar os créditos tributários existentes.

Em 16 de fevereiro de 2016 foi protocolado junto ao BACEN a formalização do pedido de que trata o art 1º. da Circular 3.776 de 30 de dezembro de 2015, devidamente aprovado.

(b) A movimentação dos créditos tributários no exercício findo em 31 de dezembro de 2017 pode ser demonstrada como segue:

	Conglomerado financeiro			
	CS MP 2.158-35	Adições temporárias	Prejuízos fiscais/ Base negativa	Total
Saldo inicial em 01/01/2017	547	1.562.155	833.161	2.395.863
Constituição		364.557		364.557
(Utilização)		(230.276)	(1) (168.525)	(398.801)
Saldo final em 31/12/2017	547	1.696.436	664.636	2.361.619

(1) Contempla baixa de Crédito Tributário no valor de R\$ 83.661 mil utilizado no programa especial de regularização tributária - PERT, instituído pela MP nº 783/17, convertida em Lei nº 13.496/17.

O Banco

	Banco			
	CS MP 2.158-35	Adições temporárias	Prejuízos fiscais/ Base negativa	Total
Saldo inicial em 01/01/2017	547	1.523.442	460.265	1.984.254
Constituição		362.988		362.988
(Utilização)		(223.894)	(1) (140.225)	(364.119)
Saldo final em 31/12/2017	547	1.662.536	320.040	1.983.123

(1) Contempla baixa de Crédito Tributário no valor de R\$ 71.617 mil utilizado no programa especial de regularização tributária - PERT, instituído pela MP nº 783/17, convertida em Lei nº 13.496/17.

O imposto de renda e contribuição social diferidos sobre exclusões temporárias registrado no exigível a longo prazo, referem-se, principalmente, a Marcação à Mercado de Títulos e Valores Mobiliários.

Ano	Conglomerado Financeiro		Banco	
	Expectativa de realização por ano	Expectativa de realização por ano	Expectativa de realização por ano	Expectativa de realização por ano
2018	374.978	355.990	374.978	355.990
2019	388.278	348.996	388.278	348.996
2020	340.724	295.551	340.724	295.551
2021	336.141	290.348	336.141	290.348
2022	368.711	319.869	368.711	319.869
2023	199.013	148.774	199.013	148.774
2024	122.471	68.066	122.471	68.066
2025	137.302	65.698	137.302	65.698
2026	57.817	54.175	57.817	54.175
2027	36.184	35.656	36.184	35.656
Total	2.361.619	1.983.123	2.361.619	1.983.123

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

	Conglomerado Financeiro			
	2017		2016	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Resultado antes da tributação sobre o lucro e das participações societárias	11.768	11.768	117.451	117.451
Juros sobre o capital próprio	(45.000)	(45.000)	(118.000)	(118.000)
Participações estatutárias	(13.277)	(13.277)	(76.665)	(76.665)
Adições (exclusões) permanentes:				
Equivalência patrimonial	4.201	4.201	(40.432)	(40.432)
Varição cambial de investimento no exterior ...	(2.405)	(2.405)	33.495	33.495
Outros	(16.043)	(11.072)	7.757	(5.541)
Base de cálculo	(60.756)	(55.788)	(76.394)	(89.692)
Alíquota base	9.113	11.157	(11.459)	(17.939)
Alíquota adicional	6.100		(7.651)	
Efeito majoração da alíquota da CSLL (i)				27.856
Incentivos fiscais	1.429		(1.355)	
Encargos (Créditos) com Imposto de renda e Contribuição social	16.642	11.157	(20.465)	9.917

(i) A administração revisa periodicamente as perspectivas de realização dos créditos tributários, tendo registrado mais créditos tributários relacionados a elevação da alíquota de contribuição social.

	2017		2016	
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social
Resultado antes da tributação sobre o lucro e das participações societárias	(55.609)	(55.609)	36.867	36.867
Juros sobre capital próprio	(45.000)	(45.000)	(118.000)	(118.000)
Participações estatutárias	(13.274)	(13.274)	(66.133)	(66.133)
Adições (exclusões) permanentes:				
Equivalência patrimonial	(93.482)	(93.482)	(88.959)	(88.959)
Outros	(10.247)	6.715	5.021	(2.830)
Base de cálculo	(217.612)	(200.650)	(231.204)	(239.055)
Alíquota base	32.642	40.130	(34.681)	(47.811)
Alíquota adicional	21.785		(23.144)	
Efeito majoração da alíquota da CSLL				25.460
Incentivos fiscais	616		(423)	
Encargos (Créditos) com Imposto de renda e Contribuição social	55.043	40.130	(58.248)	(22.351)

(i) A administração revisa periodicamente as perspectivas de realização dos créditos tributários, tendo registrado mais créditos tributários relacionados a elevação da alíquota de contribuição social.

26 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS (BANCO)

As operações realizadas entre partes relacionadas são divulgadas em atendimento à Resolução BACEN nº 3.750, de 30/06/2009, e do Pronunciamento Técnico CPC 05. Essas operações são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas, e em condições de comutatividade.

(a) Transações com partes relacionadas

As operações entre as empresas incluídas na consolidação foram eliminadas nas demonstrações consolidadas. Os principais saldos mantidos com partes relacionadas podem ser demonstrados da seguinte forma:

Partes Relacionadas	Ativo (Passivo)		Receita (Despesa)	
	2017	2016	2017	2016
Títulos e Valores Mobiliários				
BMG Bank (Cayman) Ltd.	60.288	34.176		
Rendas a Receber				
BMG Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil	6.588	3.230		
Cifra S.A. Créd., Fin. Invest.	3.089	495		
Outros Créditos				
Banco Cifra S.A.	3.210			
Banco BCV S.A.	51.737	39.336		
Cifra S.A. Créd., Fin. Invest.	3.649			
Serviços de Cobrança				
EGL – Empreendimentos Gerais Ltda.	102		2.178	2.196
Depósitos à vista				
BMG Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil	(147)	(76)		
Cifra S.A. Créd., Fin. Invest.	(523)	(55)		
Depósitos interfinanceiros				
Banco BCV S.A.	(927.035)	(808.193)	(82.719)	(57.660)
Banco Cifra S.A.	(551.322)	(484.904)	(44.475)	(17.361)
BMG Leasing S.A. – Arrendamento Mercantil	(302.559)	(289.484)	(27.816)	(36.009)
Cifra S.A. Créd., Fin. Invest.				
Depósitos a Prazo				
EGL – Empreendimentos Gerais Ltda.		(3.864)		(262)
Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior				
BMG Bank (Cayman) Ltd.	(49.773)	(60.887)		
Outras obrigações				
Banco Cifra S.A.		(14.117)		
Banco BCV S.A.	(18.415)	(34.580)		
EGL – Empreendimentos Gerais Ltda.	(514)			

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

A EGL – Empreendimentos Gerais Ltda. (empresa não financeira pertencente ao Grupo BMG), adquiriu créditos sem coobrigação com o Banco BMG, que por força de contrato de cessão, recebe 20% dos repasses a serem efetuados, a título de serviços de cobrança.

Em 28 de dezembro de 2012, foi realizada Cessão de Crédito sem Coobrigação com a EGL – Empreendimentos Gerais Ltda., que totalizaram R\$60.613, sendo recebido R\$4.865. Em 27 de dezembro de 2013, o valor cedido totalizou R\$33.259 e o recebimento R\$2.559. Os contratos objetos de cessão estavam classificados, conforme Resolução 2.682/99 do Bacen, nos níveis de risco "G" e "H".

Em 31 de dezembro de 2017, os valores a repassar a EGL – Empreendimentos Gerais Ltda., totalizavam R\$ 514 e os serviços de cobrança representavam R\$ 102.

Os repasses efetuados à EGL – Empreendimentos Gerais Ltda., e os respectivos serviços de cobrança, são demonstrados abaixo:

Ano	Repasses	Serviços de cobrança
2009	24.520	4.893
2010	30.382	6.053
2011	23.195	4.618
2012	20.355	4.047
2013	24.606	4.896
2014	19.602	3.899
2015	13.053	2.599
2016	11.053	2.196
2017	10.976	2.178

(b) Remuneração dos administradores

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

(i) Benefícios de curto e longo prazo a administradores

	2017	2016
Remuneração	8.896	9.104
Contribuição INSS	3.489	2.635
Total	12.385	11.739

O Banco BMG não possui benefícios de longo prazo, de pós-emprego, de contrato de trabalho para o seu pessoal-chave da Administração.

(ii) Outras informações

Conforme legislação em vigor, as instituições financeiras não podem conceder empréstimos ou adiantamentos aos seus acionistas controladores, empresas coligadas, administradores, ou parentes de seus administradores até o segundo grau. Dessa forma, não são efetuados pelas instituições financeiras empréstimos ou adiantamentos a qualquer subsidiária, membros do Conselho de Administração ou da Diretoria Executiva e seus familiares.

Continua...