

---

# ***BMW Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento***

***Demonstrações financeiras em  
30 de junho de 2021  
e relatório do auditor independente***



## ***Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras***

Aos Administradores e Acionistas  
BMW Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento

### **Opinião**

---

Examinamos as demonstrações financeiras da BMW Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento (“Instituição”) que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da BMW Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### **Base para opinião**

---

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação a Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor**

---

A administração da Instituição é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esses relatórios.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidos de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.



BMW Financeira S.A. – Crédito, Financiamento

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

---

A administração da Instituição é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

---

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos



BMW Financeira S.A. – Crédito, Financiamento

chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de agosto de 2021

PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5

Maria José De Mula Cury  
Contadora CRC 1SP192785/O-4

## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração da BMW Financeira S.A. – CFI submete à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras, acompanhadas das Notas Explicativas e Relatório dos Auditores Independentes correspondentes ao semestre findo em 30 de junho de 2021.

### **ATIVOS TOTAIS**

Os ativos totais atingiram, em 30 de junho de 2021, o montante de R\$ 2.383.390 mil (R\$ 2.326.088 mil em 31 de dezembro de 2020).

### **OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

A BMW Financeira S.A. - CFI desenvolve políticas e estratégias para o Gerenciamento do Risco de Crédito de forma a garantir que as provisões sejam estabelecidas de forma adequada ao grau de risco dos clientes. Além disso, monitora de forma recorrente, os valores de garantias contratuais e o comportamento dos contratos em carteira.

A carteira de Operações de Crédito atingiu o montante de R\$ 2.147.510 mil em 30 de junho de 2021 (R\$ 1.988.431 mil em 31 de dezembro de 2020).

A Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito atingiu o montante de R\$ 38.547 mil em 30 de junho de 2021 (R\$ 40.867 mil em 31 de dezembro de 2020).

### **PATRIMÔNIO LÍQUIDO E RESULTADO**

O Patrimônio Líquido total atingiu, em 30 de junho de 2021, o montante de R\$ 441.245 mil (R\$ 398.279 mil em 31 de dezembro de 2020).

A BMW Financeira S.A. – CFI encerrou o exercício em 30 de junho de 2021 com um lucro líquido de R\$ 42.966 mil (R\$ 14.240 mil em 30 de junho de 2020).

### **REMUNERAÇÃO DOS ACIONISTAS**

Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo de 1% sobre o lucro líquido do exercício, ressalvada a ocorrência da hipótese prevista no parágrafo 3º do art. 202 da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976, que prevê a possibilidade de retenção de todo o lucro pela BMW Financeira S.A. – CFI.

### **A Administração**

BMW FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

BALANÇO PATRIMONIAL  
EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020

(Em milhares de Reais)

ATIVO	Notas	Jun-21	Dec-20	PASSIVO	Notas	Jun-21	Dec-20
<b>CIRCULANTE</b>		<b>1.359.909</b>	<b>1.314.290</b>	<b>CIRCULANTE</b>		<b>1.290.786</b>	<b>1.301.758</b>
<b>Disponibilidades</b>	Nota 4	<b>145.435</b>	<b>89.404</b>	<b>Depósitos</b>		<b>284.381</b>	<b>148.093</b>
<b>Ativos financeiros</b>		<b>60.373</b>	<b>172.351</b>	Depósitos interfinanceiros	Nota 7	105.164	122.423
Instrumentos financeiros derivativos	Nota 5	60.373	172.351	Depósitos a prazo	Nota 7	179.217	25.670
<b>Operações de crédito</b>		<b>1.125.585</b>	<b>1.011.018</b>	<b>Obrigações por empréstimos</b>		<b>925.399</b>	<b>1.084.983</b>
Financiamentos - setor privado	Nota 6	1.147.151	1.031.995	Empréstimos no exterior	Nota 8	925.399	1.084.983
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	Nota 6	(21.566)	(20.977)	<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>		<b>44.508</b>	<b>9.323</b>
<b>Outros créditos</b>		<b>27.937</b>	<b>41.517</b>	Instrumentos financeiros derivativos	Nota 5	44.508	9.323
Diversos	Nota 14 - H	27.937	41.517	<b>Outras obrigações</b>		<b>36.498</b>	<b>59.359</b>
<b>Outros valores e bens</b>		<b>579</b>	<b>-</b>	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	Nota 14 - I	1.534	-
Despesas antecipadas		579	-	Sociais e estatutárias	Nota 14 - I	365	365
				Fiscais e previdenciárias	Nota 14 - I	18.347	33.747
				Diversas	Nota 14 - I	16.252	25.247
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>1.022.792</b>	<b>1.010.986</b>	<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>640.796</b>	<b>618.078</b>
<b>Ativos financeiros</b>		<b>104</b>	<b>29.083</b>	<b>Depósitos</b>		<b>-</b>	<b>61.369</b>
Instrumentos financeiros derivativos	Nota 5	104	29.083	Depósitos interfinanceiros	Nota 7	-	53.281
<b>Operações de crédito</b>		<b>983.378</b>	<b>936.546</b>	Depósitos a prazo	Nota 7	-	8.088
Financiamentos - setor privado	Nota 6	1.000.359	956.436	<b>Obrigações por empréstimos</b>		<b>583.658</b>	<b>543.470</b>
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	Nota 6	(16.981)	(19.890)	Empréstimos no exterior	Nota 8	583.658	543.470
<b>Outros créditos</b>		<b>39.310</b>	<b>45.357</b>	<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>		<b>42.044</b>	<b>4.689</b>
Crédito tributário	Nota 11	38.696	44.613	Instrumentos financeiros derivativos	Nota 5	42.044	4.689
Diversos	Nota 14 - H	614	744	<b>Outras obrigações</b>		<b>15.094</b>	<b>8.550</b>
				Obrigações fiscais diferidas	Nota 14 - I	6.382	-
				Provisão para passivos contingentes	Nota 12	8.712	8.550
				Diversas	Nota 14 - I	-	-
<b>PERMANENTE</b>		<b>689</b>	<b>812</b>	<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>		<b>10.563</b>	<b>7.973</b>
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>460</b>	<b>554</b>	Resultados de exercícios futuros	Nota 9	10.563	7.973
Outras imobilizações de uso	Nota 3 - G	2.367	2.371	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>441.245</b>	<b>398.279</b>
Depreciações acumuladas	Nota 3 - G	(1.907)	(1.817)	<b>Capital social</b>		<b>204.296</b>	<b>204.296</b>
<b>Intangível</b>		<b>229</b>	<b>258</b>	De domiciliados no exterior	Nota 10	204.296	204.296
Ativos intangíveis	Nota 3 - G	229	258	<b>Reserva de lucros</b>		<b>236.949</b>	<b>193.983</b>
				Reserva legal	Nota 10	13.210	11.062
				Reservas especiais de lucros	Nota 10	182.922	182.921
				Lucros acumulados	Nota 10	40.817	-
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>2.383.390</b>	<b>2.326.088</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>2.383.390</b>	<b>2.326.088</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

BMW FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO  
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020

(Em milhares de Reais, exceto lucro líquido por ação)

	Notas	2021	2020
		1o Semestre	1o Semestre
<b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>			
Operações de crédito	Nota 6 - E	23.486	519.183
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez		120.378	121.048
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	Nota 5 - C	1.042	1.080
		(97.934)	397.055
<b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>			
Operações de captação no mercado	Nota 7 - D	87.936	(461.855)
Operações de empréstimos e repasses	Nota 8	(5.373)	(6.836)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	Nota 6 - C	98.762	(439.889)
		(5.453)	(15.130)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>111.422</b>	<b>57.328</b>
<b>RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS</b>			
Rendas de prestação de serviços e tarifas bancárias	Nota 14 - J	(39.027)	(32.938)
Despesas de pessoal		4.083	4.079
Outras despesas administrativas	Nota 14 - K	(9.922)	(10.085)
Despesas tributárias	Nota 14 - L	(10.032)	(10.842)
Outras receitas operacionais	Nota 14 - M	(2.811)	(1.592)
Outras despesas operacionais	Nota 14 - N	952	2.992
		(21.297)	(17.490)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>72.395</b>	<b>24.390</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>		<b>(2)</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>		<b>72.393</b>	<b>24.390</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>			
Provisão para imposto de renda	Nota 11	(29.427)	(10.150)
Provisão para contribuição social	Nota 11	(10.778)	(11.066)
Ativo/passivo fiscal diferido	Nota 11	(6.351)	(6.609)
		(12.298)	7.525
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>		<b>42.966</b>	<b>14.240</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE POR AÇÃO - EM R\$</b>		<b>0,2891</b>	<b>0,0958</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

BMW FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE  
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020

(Em milhares de Reais)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
		<u>1º Semestre</u>	<u>1º Semestre</u>
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>		<b>42.966</b>	<b>14.240</b>
Outros resultados abrangentes		-	-
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>		<b>42.966</b>	<b>14.240</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



## BMW FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020

(Em milhares de Reais)

	Capital social	Reservas de Lucros		Lucros acumulados	Total
		Reserva legal	Reservas especiais de lucros		
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>204.296</b>	<b>9.140</b>	<b>146.435</b>	-	<b>359.871</b>
Lucro líquido do período	-	-	-	14.240	14.240
Destinações do lucro:					
Reserva legal	-	712	-	(712)	-
<b>SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020</b>	<b>204.296</b>	<b>9.852</b>	<b>146.435</b>	<b>13.528</b>	<b>374.111</b>
<b>MUTAÇÕES DO SEMESTRE</b>	<b>-</b>	<b>712</b>	<b>-</b>	<b>13.528</b>	<b>14.240</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>204.296</b>	<b>11.061</b>	<b>182.922</b>	-	<b>398.279</b>
Lucro líquido do SEMESTRE	-	-	-	42.966	42.966
Destinações do lucro:					
Reserva legal	-	2.149	-	(2.149)	-
<b>SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020</b>	<b>204.296</b>	<b>13.210</b>	<b>182.922</b>	<b>40.817</b>	<b>441.245</b>
<b>MUTAÇÕES DO SEMESTRE</b>	<b>-</b>	<b>2.149</b>	<b>-</b>	<b>40.817</b>	<b>42.966</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**BMW FINANCEIRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO****DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA  
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 2020****(Em milhares de Reais)**

	<b>1º Semestre 2021</b>	<b>1º Semestre 2020</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
<b>Lucro líquido do semestre</b>	<b>42.966</b>	<b>14.240</b>
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>	<b>(80.725)</b>	<b>447.164</b>
Amortizações e depreciações	124	96
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.453	15.130
Variação cambial de empréstimos no exterior	(98.761)	439.890
Provisão para passivos contingentes	161	(427)
Impostos diferidos	12.298	(7.525)
<b>Variações patrimoniais</b>	<b>93.790</b>	<b>(471.251)</b>
(Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	213.496	(313.563)
(Aumento) Redução em operações de créditos	(166.852)	(1.467)
(Aumento) Redução em outros créditos	(9.198)	6.026
(Aumento) Redução em outros valores e bens	(579)	(324)
Aumento (Redução) em depósitos	74.919	218.526
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(20.634)	(367.332)
Aumento (Redução) em outras obrigações	48	(7.803)
Aumento (Redução) em resultado de exercícios futuros	2.590	(5.314)
<b>Caixa líquido originado (aplicado) em atividades operacionais</b>	<b>56.031</b>	<b>(9.847)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Aquisição (Baixa) de imobilizado de uso	3	(15)
Aquisição (Baixa) de intangível	(3)	(8)
<b>Caixa líquido originado (aplicado) em atividades de investimentos</b>	<b>-</b>	<b>(23)</b>
<b>AUMENTO/(REDUÇÃO) LÍQUIDO DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>56.031</b>	<b>(9.870)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	89.404	77.021
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	145.435	67.151
<b>AUMENTO/(REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>56.031</b>	<b>(9.870)</b>

**As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.**

# **BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento**

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)**

### **1 Contexto operacional**

A BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento (“Instituição”) pertence ao Grupo BMW. A Instituição foi criada em 21 de dezembro de 2000 e teve sua constituição homologada pelo Banco Central do Brasil em 24 de abril de 2001, iniciando suas operações em 2 de julho de 2001.

A Instituição tem por objetivo principal atender aos clientes na realização de financiamento para aquisição de bens e serviços, nas modalidades de Crédito Direto ao Consumidor (CDC) e “Floorplan”.

“Floorplan” é um produto financeiro de curto prazo que tem como objetivo o financiamento de estoque de veículos da rede de concessionárias BMW fornecido pela BMW do Brasil Ltda.

As operações são conduzidas no contexto do conjunto de empresas integrantes do Grupo BMW, inclusive a BMW do Brasil Ltda e BMW Manufacturing Indústria de Motos da Amazonia Ltda, as quais atuam de forma integrada no mercado. As demonstrações financeiras devem ser analisadas nesse contexto.

### **2 Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras**

As práticas contábeis adotadas para a contabilização das operações e para a elaboração das demonstrações financeiras emanam da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, considerando as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/07 e pela Lei nº 11.941/09, associadas às normas e instruções do Banco Central do Brasil (BACEN), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

Entre 2008 e 2021, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emitiu diversos pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, porém nem todos homologados pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Desta forma, a Instituição, na elaboração das demonstrações financeiras, adotou os seguintes pronunciamentos homologados pelo Conselho Monetário Nacional (CMN):

- a) CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro - homologado pela Resolução CMN nº 4.144/12;
- b) CPC 01 (R1) – Redução ao valor recuperável de ativos – homologado pela Resolução CMN nº 3.566/08;
- c) CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - homologado pela Resolução CMN nº 4.524/16;
- d) CPC 03 (R2) – Demonstração dos fluxos de caixa – homologado pela Resolução CMN nº 3.604/08;
- e) CPC 04 (R1) - Ativo Intangível – homologado pela Resolução CMN nº 4.534/16;
- f) CPC 05 (R1) – Divulgação sobre partes relacionadas – homologado pela Resolução CMN nº 3.750/09;
- g) CPC 10 (R1) – Pagamento baseado em ações – homologado pela Resolução CMN nº 3.989/11;
- h) CPC 23 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro – homologado pela Resolução CMN nº 4.007/11;
- i) CPC 24 – Eventos subsequentes – homologado pela Resolução CMN nº 3.973/11;
- j) CPC 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes – homologado pela Resolução CMN nº 3.823/09;
- k) CPC 27 - Ativo Imobilizado – homologado pela Resolução CMN nº 4.535/16;
- l) CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados – homologado pela Resolução CMN nº 4.424/15.

# **BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento**

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)**

- m) CPC 41 – Resultado por Ação – homologado pela Circular CMN nº 3.959/19;
- n) CPC 46 – Mensuração do Valor Justo – homologado pela Resolução CMN nº 4.748/19.

A Resolução CMN nº 4.818/2020 e a Resolução BCB nº 2/2020 estabelecem os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. A Resolução BCB nº 2/2020, revogou a Circular Bacen nº 3.959/2019, e entrou em vigor em 1º de janeiro de 2021 sendo aplicável na elaboração, divulgação e remessa de Demonstrações Financeiras a partir de sua entrada em vigor, abrangendo as Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2020. A referida norma, entre outros requisitos, determinou a evidenciação em nota explicativa, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes (Nota - 3 O).

As demonstrações financeiras foram aprovadas para emissão pela diretoria em 27 de agosto de 2021.

### **3 Principais políticas contábeis**

#### **a) Apuração dos resultados**

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério pro rata dia para as de natureza financeira. As rendas de operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, são reconhecidas como receita somente quando efetivamente recebidas.

#### **b) Disponibilidades**

Caixa e equivalentes de caixa são compostos pelas disponibilidades e aplicações financeiras com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor e prazo inferior a 90 dias.

#### **c) Ativos circulante e realizável a longo prazo**

São demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e as variações monetárias auferidos, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de mercado, quando aplicável.

#### **d) Instrumentos financeiros derivativos**

A Instituição somente realiza operações com instrumentos financeiros derivativos para proteger suas exposições ao risco de mercado.

Os instrumentos financeiros derivativos são avaliados pelo seu valor de mercado, com critérios consistentes e verificáveis, considerando o preço médio de negociação no dia da apuração, ou, na falta deste, metodologias convencionais.

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados de acordo com a intenção da Administração, levando-se em consideração a sua finalidade. Os instrumentos financeiros derivativos utilizados para compensar, no todo ou em parte, os riscos decorrentes das exposições às variações no valor de mercado de ativos ou passivos são considerados instrumentos de proteção (“hedge”) e são classificados de acordo com a sua natureza em:

- i. Hedge de risco de mercado** - Os instrumentos financeiros derivativos classificados nessa categoria, bem como o item objeto de “hedge”, tem seus ajustes a valor de mercado registrados em contrapartida ao resultado do período; e

# **BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento**

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)**

- ii. Hedge de fluxo de caixa** - Os instrumentos financeiros derivativos classificados nesta categoria têm seus ajustes a valor de mercado registrados em conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

Os instrumentos financeiros derivativos que não atendam aos critérios de hedge tem seus ajustes a valor de mercado registrados diretamente no resultado do período.

### **e) Hedge**

No momento da designação inicial do hedge, a Instituição formalmente documenta o relacionamento entre os instrumentos de hedge e os itens objeto de hedge, incluindo os objetivos de gerenciamento de riscos e a estratégia na condução da transação de hedge, juntamente com os métodos que serão utilizados para avaliar a efetividade do relacionamento de hedge, considerando métodos de cálculo convencionais. A Instituição faz uma avaliação, tanto no início do relacionamento de hedge, como continuamente, se existe uma expectativa que os instrumentos de hedge sejam altamente eficazes na compensação de variações no valor de mercado dos respectivos itens objeto e hedge durante o período para o qual o hedge é designado, e se os resultados reais de cada hedge estão dentro da faixa de 80% a 125%.

O item objeto de hedge também é ajustado a mercado produzindo efeitos em despesas com empréstimos e repasses, quando o ajuste for negativo ou, outras receitas operacionais em caso de inversão de saldo.

### **f) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao risco das operações, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, a capacidade de pagamento e liquidez do tomador de crédito e, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99 e alterações posteriores, que requer análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, sendo AA o risco mínimo e H a perda provável.

As operações classificadas como nível “H” (100% de provisão) permanecem nessa classificação por 180 dias, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão existente e que estavam controladas em contas de compensação são classificadas como nível H e os eventuais ganhos provenientes da renegociação só são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

A reclassificação de operações para categoria de menor risco é admitida quando houver amortização significativa da operação ou quando fatos novos relevantes justificarem a mudança de nível de risco.

Para os créditos com atraso igual ou superior a 60 (sessenta) dias, é vedado o reconhecimento no resultado do período de receitas e encargos de qualquer natureza assim como disposto na Resolução CMN nº 2.682/99, artigo 9º.

Conforme disposto na Resolução nº 4.803 de 9 de abril de 2020, que entrou em vigor a partir de sua data de publicação, permite que as operações renegociadas no período de 1º de março a 30 de

# **BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento**

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)**

setembro de 2020 sejam reclassificadas para o nível em que estavam classificadas no dia 29 de fevereiro de 2020, exceto para operações que em 29 de fevereiro de 2020 apresentavam atraso igual ou superior a quinze dias no pagamento de parcela de principal ou encargos e operações que apresentem evidências de que não serão honradas nas novas condições.

### **g) Imobilizado de uso e intangível**

Até dezembro de 2016, o imobilizado foi registrado pelo custo de aquisição ou formação e depreciado pelo método linear, utilizando as taxas anuais de 10% para móveis, utensílios e instalações e 20% para sistema de processamento de dados.

A partir de janeiro de 2017, atendendo à Resolução nº 4.535, de 24 de novembro de 2016, os novos imobilizados são reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição ou construção à vista, acrescido de eventuais impostos de importação e impostos não recuperáveis sobre a compra, demais custos diretamente atribuíveis necessários para colocar o ativo no local e condição para o seu funcionamento, e estimativa inicial dos custos de desmontagem e remoção do ativo e de restauração do local em que está localizado. Adicionalmente, a depreciação corresponde ao valor depreciável dividido pela vida útil do ativo, calculada de forma linear, a partir do momento em que o bem estiver disponível para uso, e reconhecida mensalmente em contrapartida à conta específica de despesa operacional. Considera-se vida útil, o período de tempo durante o qual a Instituição espera utilizar o ativo.

### **h) Passivos circulante e exigível a longo prazo**

São demonstrados por valores captados, conhecidos ou calculáveis, incluindo os encargos e as variações monetárias incorridos.

### **i) Resultado de exercícios futuros**

Referem-se às rendas recebidas antes do cumprimento do prazo da obrigação que lhes deu origem, sobre as quais não haja quaisquer perspectivas de exigibilidade e cuja apropriação, como renda efetiva, dependendo apenas da fluência do prazo.

### **j) Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda é computado à alíquota de 15%, mais adicional de 10% sobre o lucro anual excedente a R\$ 240, ou seja, R\$ 120 no semestre e, a contribuição social à alíquota de 15%, considerando para fins de apuração das bases de cálculo a legislação vigente pertinente a cada encargo.

Os valores registrados no ativo, na rubrica “Outros créditos - créditos tributários”, foram constituídos sobre diferenças temporárias (Vide nota explicativa nº 11).

Os ativos e passivos fiscais diferidos foram constituídos à alíquota de 25% e 15% para provisão para devedores duvidosos, marcação a mercado em operações com derivativos (SWAP) e outras provisões operacionais, estando registrados contabilmente de acordo com os critérios estabelecidos pela Resolução CMN nº 3.059/02, alterada pela Resolução CMN nº 3.355/06.

Em 01/03/2021 foi editada a Medida Provisória (MP) nº 1.034 aumentando a alíquota da Contribuição Social das Instituições Financeiras e outras entidades de 15% para 20%. Em 14/07/2021 a referida MP foi convertida na Lei 14.183 passando a produzir seus efeitos até 31/12/2021, devendo a partir de 01/01/2022 a alíquota retornar a 15%.

# **BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento**

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)**

### **k) Contingências**

Para a constituição de provisão para passivos contingentes, adota-se critério de classificação das contingências em remotas, possíveis e prováveis, em conformidade com o CPC 25, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/09.

A possibilidade de ocorrência de perda é calculada por avaliação jurídica e a constituição se dá pelo valor das contingências classificadas como prováveis e/ou obrigações legais, dispensando o provisionamento das contingências classificadas como possíveis e remotas. As contingências classificadas como possíveis são apresentadas em nota explicativa conforme requisitado pela norma.

### **l) Lucro por ação**

É calculado com base na quantidade de ações existentes nas datas dos balanços.

### **m) Mensuração ao valor justo**

O Pronunciamento Técnico CPC 46 - Mensuração do Valor Justo aprovado pela Resolução CMN nº 4.748/19 entrou em vigor em 1º de janeiro de 2020. Não foram identificados impactos financeiros significativos dada a sua adoção.

#### **i. Hierarquia de valor justo:**

O valor justo é determinado de acordo com a seguinte hierarquia:

Nível 1: Instrumentos financeiros com referência de preços em mercados organizados e com elevada liquidez. Neste nível estão derivativos listados e outros títulos negociados do mercado ativo.

Nível 2: Instrumentos financeiros em que o valor justo é calculado com o uso de modelos reconhecidos que utilizam dados baseados em parâmetros de mercado observáveis, utilizando-se técnicas de avaliação em que as variáveis utilizadas incluem apenas dados de mercado observáveis, sobretudo índices e moedas.

Nível 3: Instrumentos financeiros em que o valor justo é calculado com base em modelos desenvolvidos internamente, pautados pela confiabilidade da informação, que utilizam dados baseados em parâmetros de mercado observáveis e/ou não observáveis.

### **n) Estimativas contábeis**

A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Itens significativos sujeitos a aplicação de estimativas e premissas incluem: a avaliação da realização da carteira de crédito para determinação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, os estudos técnicos para estimar os períodos de realização dos créditos tributários, assim como sua efetiva realização, a avaliação das contingências e obrigações, apuração das respectivas provisões e a avaliação de perda por redução ao valor recuperável de ativos. A liquidação das transações e os respectivos saldos contábeis apurados por meio da aplicação de estimativas poderão apresentar diferenças, devido a imprecisões inerentes ao processo de estimativas.

# BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

## Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)

### o) Resultados Recorrentes/Não Recorrentes:

A Resolução BCB nº 2, de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. Define-se então como resultado não corrente do exercício aquele que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. A instituição estabelece através de política interna os critérios considerados na determinação do resultado não recorrente como sendo a receita ou despesa que não tem relação direta com o resultado das operações da Instituição e que não tendem a se repetir no futuro e receitas ou despesas inesperadas e que não ocorreram em exercícios anteriores ou que não se espera que ocorram nos próximos exercícios. Para os semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020, não foi identificado itens classificados como itens não recorrentes.

### p) Efeitos da Pandemia (COVID-19):

Os efeitos da pandemia têm sido constantemente monitorados pela Instituição, e isso propiciou ações rápidas em respostas ao enfrentamento da crise pela Instituição, seja para a segurança de seus colaboradores, seja atendendo aos interesses de seus clientes e manutenção dos resultados. Para manutenção das atividades operacionais, a instituição atende às recomendações dos órgãos de saúde de forma responsável. Passou a adotar de forma integral o trabalho remoto, acompanhamento por profissionais de saúde para seus colaboradores, monitoramento dos casos com sintomas de Covid-19 e comunicação sobre as medidas de prevenção.

Para seus clientes, concessionárias e finais, foram concedidos através de renegociações, extensão de prazos das operações de crédito, que não impactaram em deterioração da carteira, considerando as medidas adotadas pelo CMN e BACEN.

Houve uma capacidade de adaptação rápida pela instituição, face ao cenário de crise, com isso foi possível identificar oportunidades neste período, priorizando clientes e rentabilidade. Assim é possível verificar através das demonstrações financeiras e notas explicativas, um aumento na carteira de operações de crédito, conseqüente aumento em rendas e provisão.

Há ainda impactos futuros relacionados à pandemia, os quais devido ao grau de incerteza quanto à sua extensão, não podem ser mensurados com precisão neste momento e, portanto, continuarão a ser monitorados pela Administração.

## 4 Disponibilidades

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, as disponibilidades estão compostas como segue:

	<b>30 de junho de 2021</b>	<b>31 de dezembro de 2020</b>
Disponibilidades - Caixa	2.325	24.550
Aplicações interfinanceiras de liquidez (i) - Não ligadas	143.110	64.854
<b>Total</b>	<b>145.435</b>	<b>89.404</b>

(i) Operações aplicadas no método "overnight".

## 5 Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos da Instituição, cujo propósito é de proteção dos passivos próprios encontram-se registrados em contas patrimoniais por valores compatíveis com os praticados pelo mercado.



# BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

## Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)

Os instrumentos financeiros derivativos são valorizados a mercado com base nas cotações de instrumentos similares e/ou dos parâmetros de índices e moedas obtidos divulgadas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão.

A estratégia de hedge da Instituição visa proteger o risco da moeda estrangeira dos empréstimos no exterior, como disposto na Circular BACEN nº 3.082/02.

A relação entre o instrumento e o objeto de hedge, bem como os testes de efetividade, estão documentados e confirmam que os derivativos são altamente efetivos na compensação da variação do valor de mercado dos empréstimos no exterior.

Em 30 de junho de 2021, a Instituição tinha apenas operações com instrumentos financeiros derivativos com o propósito de mitigar o efeito da variação cambial das captações realizadas em moeda estrangeira. Tais operações foram designadas como hedge contábil de risco de mercado e foram realizadas no mercado de balcão, com instituições financeiras não ligadas e estão classificados no nível 2 da hierarquia do valor justo.

### a) Avaliação a valor de mercado:

Foi procedida avaliação a valor de mercado da captação em moeda estrangeira com operações de Swap, designadas instrumentos de hedge, em conformidade com a Circular BACEN nº 3.082/02.

<b>30 de junho de 2021</b>					
<b>Diferencial a receber/(pagar)</b>					
	<b>Valor nominal</b>	<b>Custo atualizado</b>	<b>Valor de mercado</b>	<b>Ajuste a mercado</b>	<b>Receita (Despesa)</b>
<b>Ativo</b>					
EUR X PRÉ	395.368	401.162	461.717	60.477	161.337
<b>Total do ativo</b>	<b>395.368</b>	<b>401.162</b>	<b>461.717</b>	<b>60.477</b>	<b>161.337</b>
<b>Passivo</b>					
EUR X PRÉ	1.128.831	1.149.929	1.047.340	(86.552)	(259.271)
<b>Total do passivo</b>	<b>1.128.831</b>	<b>1.149.929</b>	<b>1.047.340</b>	<b>(86.552)</b>	<b>(259.271)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.524.199</b>	<b>1.551.091</b>	<b>1.509.057</b>	<b>(26.075)</b>	<b>(97.934)</b>
<b>31 de dezembro de 2020</b>					
<b>Diferencial a receber/(pagar)</b>					
	<b>Valor nominal</b>	<b>Custo atualizado</b>	<b>Valor de mercado</b>	<b>Ajuste a mercado</b>	<b>Receita (Despesa)</b>
<b>Ativo</b>					
EUR X PRÉ	958.466	976.148	1.188.231	201.434	1.013.365
<b>Total do ativo</b>	<b>958.466</b>	<b>976.148</b>	<b>1.188.231</b>	<b>201.434</b>	<b>1.013.365</b>
<b>Passivo</b>					
EUR X PRÉ	447.817	450.911	440.222	(14.012)	(361.452)
<b>Total do passivo</b>	<b>447.187</b>	<b>450.911</b>	<b>440.222</b>	<b>(14.012)</b>	<b>(361.452)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>1.406.283</b>	<b>1.427.059</b>	<b>1.628.453</b>	<b>187.422</b>	<b>832.185</b>

# BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

## Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)

### b) Composição dos instrumentos financeiros derivativos por faixa de vencimento:

30 de junho de 2021			
Faixa de vencimento	Diferencial a receber	Diferencial a pagar	Total
Até 03 meses	12.860	(8.022)	4.838
De 03 a 12 meses	47.513	(36.486)	11.027
De 01 a 03 anos	104	(42.044)	(41.940)
<b>Total</b>	<b>60.477</b>	<b>(86.552)</b>	<b>(26.075)</b>

31 de dezembro de 2020			
Faixa de vencimento	Diferencial a receber	Diferencial a pagar	Total
Até 03 meses	55.977	(1.781)	54.196
De 03 a 12 meses	116.374	(7.542)	108.832
De 01 a 03 anos	29.083	(4.689)	24.394
<b>Total</b>	<b>201.434</b>	<b>(14.012)</b>	<b>187.422</b>

### c. Resultado com instrumentos financeiros derivativos:

	30 de junho de 2021	30 de junho de 2020
Rendas com operações de SWAP	161.337	423.736
Despesas com operações de SWAP	(259.271)	(26.681)
<b>Total</b>	<b>(97.934)</b>	<b>397.055</b>

## 6 Operações de crédito

A Resolução CMN nº 2.682/99 introduziu critérios de classificação das operações de crédito e arrendamento mercantil, e regras para constituição de provisão de créditos de liquidação duvidosa (provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito).

A classificação das operações deve ser amparada na análise periódica do cliente e da operação, levando-se em consideração itens como a situação econômico-financeira, grau de endividamento, capacidade de geração de resultados, fluxo de caixa, administração, pontualidade e atrasos nos pagamentos.

# BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

## Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)

### a) Composição da carteira de crédito por segmento econômico e nível de risco:

30 de junho 2021							
Nível de risco	Indústria	Comércio	Outros serviços	Pessoa física	Total	% Provisão	Provisão
AA	4.108	698	12.257	21.084	38.147	0,00%	-
A	67.002	87.219	168.926	625.879	949.026	0,50%	4.745
B	48.440	308.362	102.341	372.341	831.484	1,00%	8.315
C	6.180	113.101	24.271	147.023	290.575	3,00%	8.716
D	361	74	1.570	6.458	8.463	10,00%	846
E	1.185	144	3.114	12.706	17.149	30,00%	5.145
F	337	41	380	1.395	2.153	50,00%	1.077
G	314	43	309	2.035	2.701	70,00%	1.891
H	965	-	1.149	5.698	7.812	100,00%	7.812
<b>Total</b>	<b>128.892</b>	<b>509.682</b>	<b>314.317</b>	<b>1.194.619</b>	<b>2.147.510</b>		<b>38.547</b>

31 de dezembro de 2020							
Nível de risco	Indústria	Comércio	Outros serviços	Pessoa física	Total	% Provisão	Provisão
AA	44	123	896	17.937	19.000	0,00%	-
A	57.604	57.984	166.746	645.111	927.445	0,50%	4.637
B	37.919	231.225	107.480	341.569	718.193	1,00%	7.182
C	5.560	55.088	17.402	179.283	257.333	3,00%	7.720
D	816	27.564	2.600	7.603	38.583	10,00%	3.858
E	912	372	2.044	8.342	11.670	30,00%	3.501
F	619	70	634	2.041	3.364	50,00%	1.682
G	47	-	589	1.216	1.852	70,00%	1.296
H	1.378	-	1.631	7.982	10.991	100,00%	10.991
<b>Total</b>	<b>104.899</b>	<b>372.426</b>	<b>300.022</b>	<b>1.211.084</b>	<b>1.988.431</b>		<b>40.867</b>

### b) Composição da carteira de crédito por vencimento:

30 de junho de 2021			
	CDC	F.PLAN	TOTAL
<b>Parcelas em curso normal:</b>			
Vencidos até 14 dias e a vencer até 90 dias	162.214	70.832	233.046
De 91 até 360 dias	495.422	414.021	909.443
Acima de 360 dias	1.000.359	-	1.000.359
<b>Subtotal</b>	<b>1.657.995</b>	<b>484.853</b>	<b>2.142.848</b>
<b>Parcelas vencidas:</b>			
De 15 até 180 dias	3.682	-	3.682
De 180 até 360 dias	980	-	980
<b>Subtotal</b>	<b>4.662</b>	<b>-</b>	<b>4.662</b>
<b>Total</b>	<b>1.662.657</b>	<b>484.853</b>	<b>2.147.510</b>

# BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

## Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)

	31 de dezembro de 2020		
	CDC	F.PLAN	TOTAL
<b>Parcelas em curso normal:</b>			
Vencidos até 14 dias e a vencer até 90 dias	165.978	93.381	259.359
De 91 até 360 dias	508.099	256.728	764.827
Acima de 360 dias	956.436	-	956.436
<b>Subtotal</b>	<b>1.630.513</b>	<b>350.109</b>	<b>1.980.622</b>
<b>Parcelas vencidas:</b>			
De 15 até 180 dias	5.235	-	5.235
De 180 até 360 dias	2.574	-	2.574
<b>Subtotal</b>	<b>7.809</b>	<b>-</b>	<b>7.809</b>
<b>Total</b>	<b>1.638.322</b>	<b>350.109</b>	<b>1.988.431</b>

### c) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:

	CDC	F.PLAN	TOTAL
<b>Saldo em 30/06/2020</b>	<b>35.486</b>	<b>9.279</b>	<b>44.765</b>
Constituições	11.290	813	12.103
Reversões	(3.716)	(3.291)	(7.007)
Baixas	(8.994)	-	(8.994)
<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>34.066</b>	<b>6.801</b>	<b>40.867</b>
<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>34.066</b>	<b>6.801</b>	<b>40.867</b>
Constituições	8.775	2.341	11.116
Reversões	(3.210)	(2.453)	(5.663)
Baixas	(7.773)	-	(7.773)
<b>Saldo em 30/06/2021</b>	<b>31.858</b>	<b>6.689</b>	<b>38.547</b>

	30 de junho de 2021	30 de junho de 2020
Renegociações CDC	25.794	154.425
Recuperações	3.913	1.251

### d) Concentração dos maiores devedores:

	30 de junho de 2021		31 de dezembro de 2020	
10 maiores clientes	317.902	15%	214.593	11%
50 seguintes maiores clientes	199.767	9%	169.375	9%
100 seguintes maiores clientes	66.936	3%	59.261	3%
Demais clientes	1.562.905	73%	1.545.202	78%
<b>Total</b>	<b>2.147.510</b>	<b>100%</b>	<b>1.988.431</b>	<b>100%</b>

# BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

## Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)

### e) Resultado de operações de crédito:

	30 de junho de 2021	30 de junho de 2020
Rendas com operação de "CDC"	101.356	94.150
Rendas com operação de "Floorplan"	15.109	25.647
Recuperações de crédito	3.913	1.251
<b>Total</b>	<b>120.378</b>	<b>121.048</b>

## 7 Depósitos

### a) Interfinanceiros

Referem-se às captações de recursos com a BMW Leasing do Brasil S.A e instituições financeiras, com vencimento até abril/2021, a taxas pré-fixadas que variam entre 3,55% a 8,62% ao ano (1,88% a 8,62% ao ano com vencimento até março/2022 em 31 de dezembro de 2020).

### b) A prazo

Referem-se às captações de recursos com concessionárias BMW, com a BMW do Brasil e com a BMW Manufacturing Indústria de Motos da Amazônia Ltda., com vencimento até fevereiro/2022, a taxas pós-fixadas de 97% a 102% CDI (97% do CDI com vencimento até fevereiro/2022 em 31 de dezembro de 2020).

### c) Composição da carteira de depósitos por vencimento:

	30 de junho de 2021	31 de dezembro de 2020
<b>Depósitos Interfinanceiros:</b>		
Até 90 dias	37.154	36.523
De 91 até 360 dias	68.010	85.900
Acima de 360 dias	-	53.281
<b>Total</b>	<b>105.164</b>	<b>175.704</b>

	30 de junho de 2021	31 de dezembro de 2020
<b>Depósitos a prazo:</b>		
Até 90 dias	140.678	25.670
De 91 até 360 dias	38.539	-
Acima de 360 dias	-	8.088
<b>Total</b>	<b>179.217</b>	<b>33.758</b>

### d) Despesas com captação no mercado:

	1º semestre de 2021	1º semestre de 2020
Despesas de depósitos interfinanceiros	(4.509)	(5.739)
Despesas de depósitos a prazo	(864)	(1.097)
<b>Total</b>	<b>(5.373)</b>	<b>(6.836)</b>

# **BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento**

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)**

### **8 Obrigações por empréstimos e repasses**

Referem-se às captações no exterior provenientes das entidades na Holanda – BMW Holding B.V., no total de R\$ 1.509.057 em 30 de junho de 2021 (R\$ 1.628.453 em 31 de dezembro de 2020), vide nota 13. As captações têm como último vencimento novembro/2023, com indexadores em Euro e com taxas pré-fixadas que variam entre -0,13% a 0,58% ao ano (-0,05% a 0,62% ao ano em 31 de dezembro de 2020). As taxas praticadas estão de acordo com a política do Grupo BMW, que utiliza ferramentas próprias de precificação com base no mercado internacional, e respeitam os preceitos exigidos para fins locais. No semestre findo em 30 de junho de 2021, o total do resultado com obrigações por empréstimos e repasses foi de R\$ 98.762 (R\$ 439.889) em 30 de junho de 2020).

### **9 Resultado de exercícios futuros**

É constituído pela equalização (subsídio) de taxas nas modalidades de Crédito Direto ao Consumidor - CDC, recebidas da BMW do Brasil, BMW Manufacturing e suas revendas, apropriado pelo prazo e taxa de cada contrato.

### **10 Patrimônio líquido**

#### **a) Capital social**

O capital social é representado por 148.636.517 ações ordinárias, sem valor nominal.

Em 14 de abril de 2021, foi efetuada a Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária, que tratou de (a) aprovar, sem reservas, as contas dos administradores e as demonstrações financeiras relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2020; (b) consignar que não haverá distribuição de dividendos aos acionistas; (c) reeleger a Diretoria para o presente exercício social, mantendo-se a mesma remuneração do exercício anterior, além de deliberações extraordinárias relacionadas ao departamento de ouvidoria.

A documentação foi apresentada ao Banco Central do Brasil na mesma data da realização da Assembleia e homologada em 18 de junho de 2021.

#### **b) Dividendos**

Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo de 1% sobre o lucro líquido do exercício, conforme Estatuto Social. A assembleia de acionistas pode, se não houver oposição de nenhum acionista presente, deliberar distribuição de dividendo inferior ao obrigatório ou a retenção de todo o lucro, nos termos do art. 202, parágrafo 3º da Lei nº 6.404/76. Nesse contexto, na Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária ocorrida em 14 de abril de 2021 foi deliberado que não haverá distribuição de dividendos aos acionistas referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020. A reversão dos dividendos será realizada após a homologação da Ata da Assembleia Geral Ordinária pelo Banco Central do Brasil.

#### **c) Reservas**

##### **Reserva legal**

Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do período, até atingir 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital. Após esse limite a apropriação não mais se faz obrigatória.

# BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

## Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)

### Reservas especiais de lucros

Referem-se aos lucros que deixaram de ser distribuídos aos acionistas. De acordo com a legislação em vigor, o saldo em Reservas de Lucros, exceto para contingências, de incentivos fiscais e de lucros a realizar, não poderá ultrapassar o Capital Social. Atingido esse limite, à Assembleia deliberará sobre a aplicação do excesso na integralização do capital social ou na distribuição de dividendos.

#### 11 Imposto de renda e contribuição social

##### a) Imposto de renda e contribuição social – valores correntes e diferidos:

	<u>30 de junho de 2021</u>	
	<u>Imposto de Renda</u>	<u>Contribuição Social</u>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>72.393</b>	<b>72.393</b>
<b>Adições/(-) Exclusões permanentes:</b>	(20)	(515)
<b>Adições/(-) Exclusões temporárias:</b>		
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	5.453	5.453
Recuperação de créditos	(5.587)	(5.587)
Marcação a mercado – Swap e Empréstimos	(29.928)	(29.928)
Contingências cíveis, fiscais e trabalhistas	162	162
Provisões operacionais	362	362
<b>Base de cálculo</b>	<b>42.835</b>	<b>42.835</b>
Alíquota (IR 15%)	(6.425)	-
Adicional (IR 10%)	(4.272)	-
Alíquota (CS 15%)	-	(6.351)
Benefício PAT	61	-
Exercícios anteriores	(142)	-
Ativo/passivo fiscal diferido	(7.686)	(4.612)
<b>Efeito do IR e CS no resultado</b>	<b>(18.464)</b>	<b>(10.963)</b>
	<u>30 de junho de 2020</u>	
	<u>Imposto de Renda</u>	<u>Contribuição Social</u>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>24.390</b>	<b>24.390</b>
<b>Adições/(-) Exclusões permanentes:</b>	1.084	536
<b>Adições/(-) Exclusões temporárias:</b>		
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	15.132	15.132
Recuperação de créditos	(1.798)	(1.798)
Marcação a mercado – Swap e Empréstimos	7.819	7.819
Contingências cíveis, fiscais e trabalhistas	(427)	(427)
Provisões operacionais	(1.591)	(1.591)
<b>Base de cálculo</b>	<b>44.609</b>	<b>44.061</b>
Alíquota (IR 15%)	(6.691)	-
Adicional (IR 10%)	(4.449)	-

# BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

## Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)

Alíquota (CS 15%)	-	(6.609)
Benefício PAT	74	-
Ativo fiscal diferido	4.703	2.822
<b>Efeito do IR e CS no resultado</b>	<b>(6.363)</b>	<b>(3.787)</b>

### b) Movimentação do ativo fiscal diferido:

	Saldo em 31/12/2020	Adição	(-) Baixa	Saldo em 30/06/2021
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	32.426	1.127	(1.664)	31.889
Outras (contingências, provisões operacionais, MTM e empréstimos)	12.187	1.045	(6.425)	6.807
<b>Total</b>	<b>44.613</b>	<b>2.172</b>	<b>(8.089)</b>	<b>38.696</b>

	Saldo em 31/12/2019	Adição	(-) Baixa	Saldo em 30/06/2020
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	28.297	5.205	-	33.502
Outras (contingências, provisões operacionais, MTM e empréstimos)	10.582	3.637	(1.317)	12.902
<b>Total</b>	<b>38.879</b>	<b>8.842</b>	<b>(1.317)</b>	<b>46.404</b>

### c) Movimentação do passivo fiscal diferido:

	Saldo em 31/12/2020	Adição	(-) Baixa/Adição	Saldo em 30/06/2021
MtM Swap e Empréstimos	-	(6.382)	-	(6.382)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>(6.382)</b>	<b>-</b>	<b>(6.382)</b>

	Saldo em 31/12/2019	Adição	(-) Baixa/Adição	Saldo em 30/06/2020
MtM Swap e Empréstimos	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

A Administração da Instituição referendou o estudo técnico da realização dos créditos tributários, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.059/02 e a Resolução CMN nº 3.355/06.

Os créditos tributários foram constituídos sobre diferenças temporárias e, com base no estudo supracitado, foi possível estimar a geração de lucros tributáveis futuros sobre os quais ocorrerá a realização dos créditos tributários.

O valor presente dos créditos tributários, constituído na data do balanço, calculado com base na taxa Euribor projetada é de R\$ 36.051 (R\$ 42.762 em 31 de dezembro de 2020). O valor presente dos passivos diferidos, constituído na data do balanço, calculado com base na taxa Euribor projetada é de R\$ 5.954 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2020). O valor atual dos créditos tributários, líquido de passivo diferido é de R\$ 32.314 (R\$ 44.613 em 31 de dezembro de 2020).

Em 30 de junho de 2021, a expectativa de realização dos créditos tributários é a seguinte:



# BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

## Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)

30 de junho de 2021				
Crédito Tributário e Passivo Diferido				
	Valor	Valor	Valor	Valor
	Nominal	Presente	Nominal	Presente
Em 2021	8.358	7.913	(517)	(490)
Em 2022	3.540	3.322	(1.235)	(1.159)
Em 2023	6.974	6.492	(3.494)	(3.252)
Em 2024	6.326	5.863	(1.136)	(1.053)
Em 2025	2.875	2.658	-	-
Em 2026	10.623	9.803	-	-
<b>Total</b>	<b>38.696</b>	<b>36.051</b>	<b>(6.382)</b>	<b>(5.954)</b>

### 12 Passivos contingentes

Os passivos contingentes são registrados nos livros contábeis quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, forem considerados riscos de perda de uma ação judicial ou administrativa, com provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

#### a) Contingências cíveis:

São ações judiciais de caráter indenizatório, medidas cautelares, ações de obrigação de fazer, declaratórias ou revisional de cláusulas contratuais, em que há probabilidade de desembolso financeiro. As ações são controladas individualmente e provisionadas de acordo com a avaliação de êxito/perda pelos assessores jurídicos, considerando a situação de cada processo, eventuais decisões judiciais prolatadas, bem como o entendimento do Poder Judiciário local, ou das Instâncias Superiores, quando houver, em relação ao assunto em discussão.

#### b) Contingências trabalhistas:

São ações judiciais que visam o pagamento de verbas pleiteadas por colaboradores da instituição – empregados ou não - em que há probabilidade de desembolso financeiro. As ações são controladas individualmente e provisionadas de acordo com a avaliação de êxito/perda pelos assessores jurídicos, considerando a situação de cada processo, eventuais decisões judiciais prolatadas, bem como o entendimento do Poder Judiciário local, ou das Instâncias Superiores, quando houver, em relação ao assunto em discussão.

#### c) Contingências passivas:

Os passivos contingentes mencionados nos itens anteriores tratam-se das ações movidas contra a instituição e/ou que possuem algum tipo de pleito contrário à mesma.

Os passivos classificados como perdas prováveis estão integralmente contabilizados.

Provisão para passivos contingentes	Cíveis	Fiscais	Trabalhistas	Total
<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>(413)</b>	<b>(2.485)</b>	<b>(5.653)</b>	<b>(8.551)</b>
(-) Constituições	(155)	(181)	(320)	(656)
Reversões	86	-	409	495
<b>Saldo em 30/06/2021</b>	<b>(482)</b>	<b>(2.666)</b>	<b>(5.564)</b>	<b>(8.712)</b>

# BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

## Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)

<b>Saldo em 30/06/2020</b>	<b>(550)</b>	-	<b>(5.598)</b>	<b>(6.148)</b>
(-) Constituições	(176)	(2.485)	(1.392)	(4.053)
Reversões	313	-	1.338	1.651
<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>(413)</b>	<b>(2.485)</b>	<b>(5.652)</b>	<b>(8.550)</b>

### d) Resumo de passivos contingentes, causas classificadas como possíveis:

	30 de junho de 2021		31 de dezembro de 2020	
	Qtde Processos	Montante R\$	Qtde Processos	Montante R\$
Cíveis	90	6.938	67	4.096
Trabalhistas	2	223	1	50
<b>Total</b>	<b>92</b>	<b>7.161</b>	<b>68</b>	<b>4.146</b>

As causas classificadas como possíveis referem-se a ações judiciais nas quais ainda não se pode precisar a probabilidade de perda, em razão da fase processual em que se encontram, bem como de divergência jurisprudencial sobre os temas discutidos.

As causas classificadas como remotas referem-se a ações judiciais nas quais a probabilidade de perda é considerada inexistente, de baixa probabilidade, ou onde seja impossível, no momento da avaliação, mensurar o risco, por falta de elementos de fato ou valorativos.

## 13 Partes relacionadas

As operações da Instituição são conduzidas levando em consideração a participação de empresas ligadas, inclusive quanto à prestação de serviços administrativos de forma centralizada, sendo estas divulgadas de acordo com o CPC 05 homologado pela Resolução CMN nº 3.750/09.

O controlador da BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento é BMW España Finance, S.L.

### a) Transações com partes relacionadas

Os principais saldos mantidos com partes relacionadas em 30 de junho de 2021, 30 de junho e 31 de dezembro de 2020 podem ser demonstrados da seguinte forma:

	Ativo (Passivo)		Receitas (Despesas)	
	30 de junho de 2021	31 de dezembro de 2020	30 de junho de 2021	30 de junho de 2020
<b>BMW do Brasil Ltda.</b>				
Outros créditos - diversos	167	2.027	-	-
Equalizações a receber	3.938	2.274	15.181	19.564
Depósitos a prazo	(145.420)	-	(548)	(871)
Outras obrigações – diversas	(343)	(882)	(1.245)	(3.895)
<b>BMW Manufacturing Indústria de Motos da Amazônia Ltda.</b>				
Outros créditos - diversos	591	916	-	-

# BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

## Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)

Equalizações a receber	6.842	1.517	4.731	1.661
Depósitos a prazo	(6.665)	(4.043)	(58)	-
<b>BMW Leasing do Brasil S/A</b>				
Depósitos a prazo	-	-	-	-
Valores a pagar - ligadas	(49.656)	(49.587)	(652)	(1.399)
<b>BMW AG</b>				
Outras obrigações – diversas	(306)	(454)	(859)	(901)
<b>BMW Finance N.V.</b>				
Empréstimos em moeda estrangeira	(1.503.455)	(1.635.916)	(165.294)	(437.787)
<b>BMW North America</b>				
Outras obrigações – diversas	-	(159)	-	(579)
<b>BMW Bank GmbH</b>				
	-	-	-	(11)

### b) Remuneração do pessoal-chave da administração

Pessoal-chave da administração são as pessoas com autoridade e responsabilidade pela direção e controle das atividades da Instituição e é composto pelos membros estatutários.

<b>Salários e honorários da Administração</b>	<b>1º semestre de 2021</b>	<b>1º semestre de 2020</b>
Remuneração da administração	2.293	2.097

A Instituição não possui benefícios de longo prazo, de pós-emprego, de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para o seu pessoal-chave da Administração.

## 14 Outras informações

### a) Resumo da Descrição da Estrutura Integrada de Gerenciamento de Riscos:

Com o objetivo de atender as disposições da Resolução CMN N° 4.557/17 e suas alterações, o Departamento de Riscos das empresas BMW Financeira S.A. - CFI e BMW Leasing do Brasil S.A. - Arrendamento Mercantil, denominadas em conjunto BMW Serviços Financeiros, é o responsável pelo gerenciamento dos riscos da instituição, sendo eles:

- Risco de Crédito;
- Risco Operacional;
- Risco de Mercado e IRRBB (variação das taxas de juros em instrumentos classificados na carteira bancária); e
- Risco de Liquidez;
- Risco Cibernético; e
- Risco Socioambiental.

Adicionalmente, o Departamento de Riscos também é responsável pela gestão dos seguintes riscos de segurança cibernética, conforme Resolução CMN n° 4.893/21:

# **BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento**

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)**

- Risco de Segurança Cibernética.

O Departamento de Riscos junto à instituição adota uma política conservadora em termos de exposição a riscos, emitindo diretrizes e fixando os limites definidos pela Alta Administração, em linha com as normas estabelecidas pelo Grupo BMW, conforme descrito nos materiais disponibilizados no sítio da Instituição.

Em suas atividades, a BMW Serviços Financeiros gerencia os riscos sob o qual está exposta de forma integrada, respeitando o seu Apetite a Risco, visando alcançar os objetivos estratégicos definidos pela mesma, para tal, o Departamento de Riscos possui processos para identificar, mensurar, avaliar, reportar, controlar e mitigar os riscos sob os quais a instituição está sujeita.

### **b) Risco de crédito**

Definido como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

Visando realizar uma efetiva gestão e gerenciamento do risco de crédito, a Instituição estabelece provisões de risco de crédito adequadas ao grau de risco. Não obstante, monitora os valores das garantias contratuais e o comportamento da carteira.

### **c) Risco operacional**

Os Riscos Operacionais são definidos como aqueles capazes de causar perdas, financeiras ou não, em função das falhas nas atividades executadas por pessoa, sistemas, inadequação de processos, além daquelas causadas por eventos externos.

Como parte do processo de Gerenciamento de Riscos Operacionais, existe um ciclo de atividades desenvolvidas durante cada exercício, no sentido de rever e identificar novos cenários de Risco Operacional, bem como Planos de Ação para mitigar os mesmos. Também faz parte deste ciclo, o treinamento dos colaboradores da instituição.

### **d) Risco de Mercado, Liquidez e Variação de Taxas de Juros (IRRBB)**

Risco de Mercado: Definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira, bem como de sua margem financeira, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, da variação das taxas de juros para os instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB), dos preços de ações e dos preços de mercadorias (“commodities”).

Risco de Liquidez: Definido como a ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis – ocasionando em “descasamentos” entre pagamentos e recebimentos – que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

IRRBB: Define-se o IRRBB como o risco, atual ou prospectivo, do impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição financeira, para os instrumentos classificados na carteira bancária.

Em linha com os princípios da Resolução CMN nº 4.557/2017, a BMW Serviços Financeiros definiu uma política de gerenciamento do risco de mercado e liquidez, aprovada pela Diretoria.

# BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

## Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)

Não obstante, o controle das exposições de Risco de Mercado/Liquidez, é realizado dentro do comitê de riscos e com a matriz da BMW no exterior.

### e) Demais riscos:

**Risco Segurança Cibernética:** Em linha com os princípios da Resolução CMN nº 4.893/2021, a BMW Serviços Financeiros definiu uma Política de Segurança Cibernética e Plano de Ação e Respostas a Incidentes, aprovada pela Diretoria, contemplando dentre outros aspectos, diretrizes que busquem assegurar a confidencialidade, a integridade e a disponibilidade dos dados e dos sistemas de informação utilizados.

**Risco Socioambiental:** Conforme os princípios da Resolução CMN nº 4.327/2014, a BMW Serviços Financeiros estabelece processos para mitigar a exposição ao risco socioambiental.

### f) Patrimônio líquido exigido

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a BMW Serviços Financeiros, encontra-se enquadrada no limite mínimo de patrimônio compatível com o risco da estrutura dos ativos conforme normas e instruções estabelecidas pela Resolução nº 2.099/94 e legislações complementares.

O índice da Basileia, apurado de forma consolidada para o Conglomerado Prudencial da BMW Serviços Financeiros, conforme as Resoluções nº. 4.192/13 e 4.193/13, em 30 de junho de 2021 é de 22,58% (21,56% em 31 de dezembro de 2020).

Conforme apresentado abaixo:

	<b>30 de junho de 2021</b>	<b>31 de dezembro de 2020</b>
Patrimônio de Referência (PR)	492.934	449.667
PR Mínimo para RWA	174.618	166.833
Margem para o Limite de Basileia - sem o RBAN	318.316	282.834
IB - Índice da Basileia	22,58%	21,56%
Valor Correspondente ao RBAN	69.800	78.800
Margem para o Limite de Basileia - com o RBAN	248.516	204.034

### g) Gestão de Capital

Em cumprimento às disposições da Resolução nº 4.557/2017 e suas alterações, relatamos as informações sobre o gerenciamento de Risco de Capital das empresas BMW Financeira S.A. - CFI e BMW Leasing do Brasil S.A. - Arrendamento Mercantil, denominadas em conjunto "BMW Serviços Financeiros".

A BMW Serviços Financeiros desenvolve políticas e estratégias para o Gerenciamento de Capital com o apoio de sua área de negócios, visando manter o capital em níveis adequados de acordo com a estratégia adotada em conjunto com a matriz. Para tanto, são utilizadas informações oriundas de metodologias oficiais de planejamento do Grupo BMW, garantindo o processo e a produção das informações de suporte ao gerenciamento de capital.

# BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

## Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)

### h) Outros créditos:

	<b>30 de junho de 2021</b>	<b>31 de dezembro de 2020</b>
Créditos tributários (Nota 11 - B)	38.696	44.613
Impostos a compensar	3.171	3.236
Valores a receber - Partes relacionadas (Nota 13 - A)	11.539	6.734
Fiscais e previdenciárias	14.092	30.616
Depósitos judiciais	614	745
Diversos	(865)	930
<b>Total</b>	<b>67.247</b>	<b>86.874</b>
Circulante	27.937	41.517
Longo Prazo	39.310	45.357
<b>Total</b>	<b>67.247</b>	<b>87.325</b>

### i) Outras obrigações:

	<b>30 de junho de 2021</b>	<b>31 de dezembro de 2020</b>
Provisões para pagamentos a efetuar	(12.739)	(13.570)
Provisões para passivos contingentes (Nota 12 - C)	(8.712)	(8.550)
Provisões folha de pagamento	(1.573)	(1.267)
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	(1.534)	-
Sociais e estatutárias	(365)	(365)
Fiscais e previdenciárias	(24.729)	(33.747)
Valores a pagar - Ligadas	(24)	(1)
Diversas	(1.917)	(10.409)
<b>Total</b>	<b>(51.593)</b>	<b>(67.909)</b>
Circulante	(36.499)	(59.359)
Longo Prazo	(15.094)	(8.550)
<b>Total</b>	<b>(51.593)</b>	<b>(67.909)</b>

### j) Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias:

	<b>30 de junho de 2021</b>	<b>30 de junho de 2020</b>
Receita com taxa de cadastro	3.996	4.032
Receita de prestação de serviços diferenciados	87	47
<b>Total</b>	<b>4.083</b>	<b>4.079</b>

### k) Outras despesas administrativas:

	<b>30 de junho de 2021</b>	<b>30 de junho de 2020</b>
Despesa com processamento de dados	(3.569)	(2.713)

# BMW Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

## Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2021 (Em milhares de reais)

Despesa com serviços de terceiros	(1.966)	(2.278)
Despesa com serviços técnicos especializados	(1.626)	(1.701)
Despesas com marketing	(498)	(1.920)
Despesa com aluguel	(662)	(635)
Despesas com cobrança	(694)	(427)
Despesas bancárias	(431)	(368)
Diversos	(586)	(800)
<b>Total</b>	<b>(10.032)</b>	<b>(10.842)</b>

### l) Despesas tributárias:

	<b>30 de junho de 2021</b>	<b>30 de junho de 2020</b>
PIS/COFINS	(2.366)	(697)
Impostos sobre importação (serviços)	(213)	(659)
ISS	(216)	(212)
Outros tributos	(16)	(24)
<b>Total</b>	<b>(2.811)</b>	<b>(1.592)</b>

### m) Outras receitas operacionais:

	<b>30 de junho de 2021</b>	<b>30 de junho de 2020</b>
Reversão de provisão para contingências	-	427
Outras reversões de provisão	-	1.669
Receitas de acordos operacionais	946	886
Outras receitas operacionais	6	10
<b>Total</b>	<b>952</b>	<b>2.992</b>

### n) Outras despesas operacionais:

	<b>30 de junho de 2021</b>	<b>30 de junho de 2020</b>
Despesas com comissões e premiações	(13.154)	(10.778)
Despesas com provisão para contingências	(162)	-
Despesas com indenizações	(206)	(801)
Outras despesas com provisão	(668)	-
Despesas com liquidações antecipadas	(5.937)	(4.479)
Despesas com subsídio e desconto BMW do Brasil Ltda.	(221)	(536)
Outras despesas operacionais	(949)	(896)
<b>Total</b>	<b>(21.297)</b>	<b>(17.490)</b>

\* \* \*

\*

DIRETORIA

Mario Andreas Janssen – Diretor Presidente

Holger Manfred Spiegel – Diretor

Marianne Resmond Cruz Losito - Diretora

\*\*

Thais Andrade Costa  
Contadora  
CRC 1SP269365/O-8

\* \* \*