
***BMW Leasing do Brasil
S.A. – Arrendamento
Mercantil***

***Demonstrações financeiras em
31 de dezembro de 2021
e relatório do auditor independente***



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil (“Instituição”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

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 Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 31 de março de 2022

PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5

Ricardo Barth de Freitas
Contador CRC 1SP235228/O-5

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração da BMW Leasing do Brasil S.A. - Arrendamento Mercantil (AM) submete à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras acompanhadas das Notas Explicativas e Relatório dos Auditores Independentes correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

ATIVOS TOTAIS

Os ativos totais atingiram, em 31 de dezembro de 2021, o montante de R\$ 53.687 mil (R\$ 53.249 mil em 31 de dezembro de 2020).

OPERAÇÕES DE ARRENDAMENTO MERCANTIL

A BMW Leasing do Brasil S.A. - AM 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 Arrendamento Mercantil atingiu o montante de R\$ 69 mil no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 195X mil em 31 de dezembro de 2020).

A Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito em Operações de Arrendamento Mercantil atingiu o montante de R\$ 2 mil em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 2 mil em 31 de dezembro de 2020).

PATRIMÔNIO LÍQUIDO E RESULTADO

O Patrimônio Líquido total atingiu, em 31 de dezembro de 2021, o montante de R\$ 51.402 mil (R\$ 50.634 mil em 31 de dezembro de 2020).

A BMW Leasing do Brasil S.A. - AM encerrou o exercício de 31 de dezembro de 2021 com lucro de R\$ 764 mil (R\$ 1.141 mil em 31 de dezembro 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 Leasing do Brasil S.A. - AM.

A Administração

BMW LEASING DO BRASIL S.A. - ARRENDAMENTO MERCANTIL

BALANÇO PATRIMONIAL
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Em milhares de Reais)

ATIVO	Notas	Dec-21	Dec-20	PASSIVO	Notas	Dec-21	Dec-20
CIRCULANTE		52.180	51.962	CIRCULANTE		672	616
Disponibilidades	Nota 4	51.652	51.322	Outras obrigações		672	616
Operações de arrendamento mercantil		22	102	Sociais e estatutárias	Nota 10 - I	7	11
Arrendamentos a receber - Setor privado	Nota 5	23	103	Fiscais e previdenciárias	Nota 10 - I	599	555
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	Nota 5	(1)	(1)	Diversas	Nota 10 - I	66	50
Outros créditos		506	538				
Diversos	Nota 10 - H	506	538				
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		1.507	1.287	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		1.613	999
Operações de arrendamento mercantil		45	91	Outras obrigações		1.613	999
Arrendamentos a receber - Setor privado	Nota 5	46	92	Provisão para imposto de renda diferido	Nota 10 - I	61	101
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	Nota 5	(1)	(1)	Provisão para passivos contingentes	Nota 8	1.014	445
Outros créditos		1.462	1.196	Diversas	Nota 10 - I	538	453
Crédito tributário	Nota 7	458	262				
Diversos	Nota 10 - H	1.004	934	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		51.402	51.634
				Capital social		35.682	35.682
				De domiciliados no país	Nota 6	35.682	35.682
				Reserva de lucros		15.720	15.952
				Reservas legal	Nota 6	1.705	1.667
				Reservas especiais de lucros	Nota 6	14.015	14.285
						-	-
TOTAL DO ATIVO		53.687	53.249	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		53.687	53.249

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

BMW LEASING DO BRASIL S.A. - ARRENDAMENTO MERCANTIL

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADO
SEMESTRE E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

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

	Notas	2021	2021	2020
		2º Semestre	Exercício	Exercício
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.781	2.448	2.277
Operações de arrendamento mercantil		111	126	30
Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez		1.670	2.322	2.247
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1	1	(1)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	Nota 5 - D	1	1	(1)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		1.782	2.449	2.276
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(1.075)	(1.340)	(654)
Rendas de prestação de serviços e tarifas bancárias		-	1	-
Outras despesas administrativas	Nota 10 - J	(375)	(545)	(529)
Despesas tributárias	Nota 10 - K	(90)	(121)	(110)
Outras receitas operacionais	Nota 10 - L	5	41	68
Outras despesas operacionais	Nota 10 - M	(615)	(716)	(83)
RESULTADO OPERACIONAL		707	1.109	1.622
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		707	1.109	1.622
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		(227)	(345)	(481)
Provisão para imposto de renda	Nota 7	(230)	(283)	(312)
Provisão para contribuição social	Nota 7	(228)	(297)	(238)
Ativo fiscal diferido	Nota 7	231	235	69
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		480	764	1.141
LUCRO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO POR AÇÃO - EM R\$		0,0177	0,0282	0,0421

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

BMW LEASING DO BRASIL S.A. - ARRENDAMENTO MERCANTIL

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
SEMESTRE E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Em milhares de Reais)

	Notas	2021	2021	2020
		2º Semestre	Exercício	Exercício
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		480	764	1.141
Outros resultados abrangentes		-	-	-
RESULTADO ABRANGENTE		480	764	1.141

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

BMW LEASING DO BRASIL S.A. - ARRENDAMENTO MERCANTIL

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
SEMESTRE E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020

(Em milhares de Reais)

	Capital social	Reservas de Lucros		Lucros acumulados	Total
		Reserva legal	Reservas especiais de lucros		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	35.682	1.611	13.194	-	50.487
Lucro líquido do exercício	-	-	-	1.141	1.141
Destinações do lucro:					
Reserva legal	-	56	-	(56)	-
Dividendos	-	-	-	(11)	(11)
Reservas especiais de lucros	-	-	1.074	(1.074)	-
Reversão de dividendos provisionados (Nota 6 - B)	-	-	17	-	17
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	35.682	1.667	14.285	-	51.634
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO	-	56	1.091	-	1.147
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	35.682	1.667	14.285	-	51.634
Lucro líquido do exercício	-	-	-	764	764
Dividendos pagos (Nota 6 - A)	-	-	(1.000)	-	(1.000)
Destinações do lucro:					
Reserva legal	-	38	-	(38)	-
Dividendos	-	-	-	(7)	(7)
Reservas especiais de lucros	-	-	719	(719)	-
Reversão de dividendos provisionados (Nota 6 - B)	-	-	11	-	11
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	35.682	1.705	14.015	-	51.402
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO	-	38	(270)	-	(232)
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021	35.682	1.682	14.285	269	51.918
Lucro líquido do semestre	-	-	-	480	480
Dividendos pagos (Nota 6 - A)	-	-	(1.000)	-	(1.000)
Destinações do lucro:					
Reserva legal	-	23	-	(23)	-
Dividendos	-	-	-	(7)	(7)
Reservas especiais de lucros	-	-	719	(719)	-
Reversão de dividendos provisionados (Nota 6 - B)	-	-	11	-	11
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	35.682	1.705	14.015	-	51.402
MUTAÇÕES DO SEMESTRE	-	23	(270)	(269)	(516)

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

BMW LEASING DO BRASIL S.A. - ARRENDAMENTO MERCANTIL**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
SEMESTRE E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020****(Em milhares de Reais)**

	<u>2º Semestre</u>	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
	<u>2021</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Lucro líquido do semestre/exercício	480	764	1.141
Ajustes ao lucro líquido	372	426	(67)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(1)	(1)	-
Provisão para passivos contingentes e outras provisões	604	662	2
Impostos diferidos	(231)	(235)	(69)
Variações patrimoniais	121	140	(112)
(Aumento) Redução em operações de arrendamento mercantil	356	300	22
(Aumento) Redução em outros créditos	(11)	(64)	23
Aumento (Redução) em outras obrigações	(224)	(96)	(157)
Caixa líquido originado (aplicado) em atividades operacionais	973	1.330	962
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Dividendos pagos	(1.000)	(1.000)	-
Caixa líquido originado (aplicado) em atividades de financiamento	(1.000)	(1.000)	-
AUMENTO/(REDUÇÃO) LÍQUIDO DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(27)	330	962
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	51.679	51.322	50.360
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício	51.652	51.652	51.322
AUMENTO/(REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(27)	330	962

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

1 Contexto operacional

A BMW Leasing do Brasil S.A. - Arrendamento Mercantil (“Sociedade”) pertence ao Grupo BMW, e é decorrente da aquisição da CM Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil, anteriormente controlada pelo Banco Chase Manhattan S.A.

A aquisição foi aprovada pelo Banco Central do Brasil (BACEN) em 17 de março de 1999.

A Sociedade concentra suas atividades no arrendamento mercantil de consumidores finais de veículos e motos, na modalidade de Leasing Financeiro.

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 Amazônia 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.
- m) CPC 41 – Resultado por Ação – homologado pela Circular Bacen nº 3.959/19;
- n) CPC 46 – Mensuração do Valor Justo– homologado pela Resolução CMN nº 4.748/2019.

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

- o) CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente – homologado pela Resolução CMN nº 4.924/21, com vigor a partir de 1º de janeiro de 2022;

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. A referida norma, entre outros requisitos, determinou a evidenciação em nota explicativa, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes (Nota - 3 K).

Em 25 de novembro de 2021 foi divulgada a Resolução CMN nº 4.966/2021 que dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos que entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2022.

As demonstrações financeiras foram aprovadas para emissão pela diretoria em 31 de março de 2022.

3 Principais políticas contábeis

a) Apuração dos resultados

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência. As rendas de operações de arrendamento mercantil vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, são reconhecidas como receita somente quando efetivamente recebidas.

b) Caixa e equivalentes de caixa

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

c) Operações de arrendamento

As operações de arrendamento a receber são demonstradas pelo valor das contraprestações a receber, atualizadas de acordo com as condições determinadas nos contratos.

As rendas a apropriar correspondem ao montante das contraprestações contratuais e são apropriadas a rendas efetivas nas datas de vencimento de cada contraprestação, conforme estabelecido pela Portaria MF nº 140/84.

O ajuste financeiro da carteira de arrendamento mercantil foi calculado em conformidade com os critérios do Banco Central do Brasil (BACEN), com base no valor presente do fluxo futuro de recebimentos, utilizando a taxa interna de retorno dos contratos, das correspondentes provisões para perdas ou ajustes ao valor de mercado, quando aplicável.

d) Ativos circulante e realizável a longo prazo

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

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.

e) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em operações de arrendamento mercantil

As operações de arrendamento mercantil 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 arrendamento mercantil 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.

f) Passivos circulante e exigível a longo prazo

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

g) 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 e prejuízos fiscais (Vide nota explicativa nº 7).

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

Os ativos fiscais diferidos foram constituídos à alíquota de 25% e 15% para imposto de renda e contribuição social, respectivamente, sobre diferenças temporárias e prejuízos fiscais, estando registrados contabilmente de acordo com os critérios estabelecidos pela Resolução do Conselho Monetário Nacional 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%.

O passivo diferido foi constituído à alíquota de 25%, para imposto de renda, sobre o ajuste da superveniência de depreciação da carteira de arrendamento mercantil.

h) 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 arrendamento mercantil para determinação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em operações de arrendamento mercantil, os estudos técnicos para estimar os períodos de realização dos créditos tributários, 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.

i) 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.

j) Lucro por ação

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

k) 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

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Nesse contexto, não foram identificados resultados não recorrentes nos semestres e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

I) Efeitos da Pandemia COVID-19:

As operações da BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil não foram impactadas pela pandemia (COVID-19).

4 Disponibilidades

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

	31 de dezembro de 2021	31 de dezembro de 2020
Disponibilidades	936	4
Aplicações interfinanceiras de liquidez - ligadas (i)	50.716	49.587
Aplicações interfinanceiras de liquidez - não ligadas (ii)	-	1.731
Subtotal – Circulante	51.652	51.322
Total	51.652	51.322

- (i) Operações de depósitos interfinanceiros de alta liquidez com a BMW Financeira S.A., com último vencimento em dezembro de 2022 e taxas pré-fixadas que variam entre 7,70% a 11,60% ao ano (1,88% e 2,18% ao ano e com último vencimento em abril de 2021, em 31 de dezembro de 2020).
- (ii) Operações aplicadas no método “overnight”.

5 Operações de arrendamento mercantil

A classificação das operações de arrendamento mercantil, bem como as regras para constituição da provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa (provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito), obedece aos critérios estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99.

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

a. Composição do valor presente da carteira de arrendamento mercantil por segmento econômico e nível de risco:

31 de dezembro de 2021							
Nível de risco	Indústria	Comércio	Outros serviços	Pessoa física	Total	% Provisão	Provisão
A	-	-	-	8	8	0,50%	-
B	-	-	-	48	48	1,00%	1
C	-	-	-	13	13	3,00%	-
Total	-	-	-	69	69		1

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

31 de dezembro de 2020							
Nível de risco	Indústria	Comércio	Outros serviços	Pessoa física	Total	% Provisão	Provisão
A	-	-	-	48	48	0,50%	-
B	-	-	121	16	136	1,00%	1
D	-	-	-	10	10	10,00%	1
Total	-	-	121	74	195		2

b. Composição da carteira de arrendamento mercantil por vencimento:

	31 de dezembro de 2021	31 de dezembro de 2020
Parcelas em curso normal:		
Vencidos até 14 dias e a vencer até 90 dias	8	25
De 91 dias até 360 dias	17	81
Acima de 360 dias	44	89
Subtotal	69	195
Total	69	195

c. Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito em operações de arrendamento mercantil:

Saldo em 31/12/2019	174
Constituições	1
Reversões	(1)
Baixas	(172)
Saldo em 31/12/2020	2
Saldo em 31/12/2020	2
Constituições	1
Reversões	(2)
Baixas	-
Saldo em 31/12/2021	1

	2021	2020
Baixas para prejuízo	-	(172)
Recuperações de prejuízo	172	-

d. Concentração dos maiores devedores:

	31 de dezembro de 2021		31 de dezembro de 2020	
10 maiores clientes	69	100,00%	195	100,00%
Total	69	100,00%	195	100,00%

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

6 Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social é representado por 27.079.140 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.

Em 10 de novembro de 2021, foi efetuada a Assembleia Geral Extraordinária, que tratou de declarar a distribuição de dividendos no montante total de R\$ 1.000, conforme reservas dos lucros apurados nos exercícios anteriores a 2020. Os dividendos declarados foram pagos em 15 de dezembro 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.

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.

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.

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

7 Imposto de renda e contribuição social

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

	31 de dezembro de 2021		31 de dezembro de 2020	
	Imposto de Renda	Contribuição Social	Imposto de Renda	Contribuição Social
Resultado antes da tributação sobre o lucro	1.108	1.108	1.622	1.622
Adições/(-) Exclusões permanentes:	-	-	(25)	(25)
Adições/(-) Exclusões temporárias:				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(2)	(2)	(171)	(171)
(Recuperação)/Prejuízos em operações de crédito	(172)	(172)	172	172
Superveniência de depreciação	159	-	341	-
Contingências cíveis, fiscais e trabalhistas	569	569	(3)	(3)
Provisões operacionais	94	94	(14)	(14)
Base de cálculo	1.756	1.597	1.922	1.581
Compensação de prejuízo fiscal	(527)	-	(577)	-
Base de cálculo	1.229	1.597	1.345	1.581
Alíquota (IR 15%)	(184)	-	(202)	-
Adicional (IR 10%)	(99)	-	(110)	-
Alíquota (CS 15%)	-	(69)	-	(238)
Alíquota (CS 20%)	-	(228)	-	-
Provisão para IR diferido	40	-	85	-
Ativo fiscal diferido	121	74	(10)	(6)
Efeito do IR e CS no resultado	(122)	(223)	(237)	(244)

b. Movimentação do ativo fiscal diferido:

	Saldo em	Adição	(-)	Saldo em
	31/12/2020		Baixa/Adição	31/12/2021
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	70	-	(70)	-
Outras (contingências e provisões operacionais)	192	311	(45)	458
Total	262	311	(115)	458

	Saldo em	Adição	(-)	Saldo em
	31/12/2019		Baixa/Adição	31/12/2020
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	79	-	(9)	70
Outras (contingências e provisões operacionais)	199	45	(52)	192
Total	278	45	(61)	262

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

c. Movimentação do passivo fiscal diferido:

	Saldo em 31/12/2020	Adição	(-) Baixa/Adição	Saldo em 31/12/2021
IR diferido sobre superveniência de depreciação	(101)	(34)	74	(61)
Total	(101)	(34)	74	(61)

	Saldo em 31/12/2019	Adição	(-) Baixa/Adição	Saldo em 31/12/2020
IR diferido sobre superveniência de depreciação	(186)	(44)	129	(101)
Total	(186)	(44)	129	(101)

A Administração da Sociedade referendou o estudo técnico dos créditos tributários e passivo diferido, 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 Selic projetada, é de R\$ 438. O valor atual dos créditos tributários é de R\$ 458.

O valor presente do passivo diferido, constituído na data do balanço, calculado com base na taxa Selic projetada, é de R\$ 58. O valor atual do passivo diferido é de R\$ 61.

2021				
Crédito Tributário e Passivo Diferido				
	Valor Nominal - Crédito Tributário	Valor Presente	Valor Nominal - Passivo Diferido	Valor Presente
Em 2022	247	232	(4)	(4)
Em 2023	-	-	(55)	(52)
Em 2024	-	-	(2)	(2)
Em 2025	-	-	-	-
Em 2026	211	206	-	-
Total	458	438	(61)	(58)

8 Passivos contingentes e obrigações legais

Os passivos contingentes são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recurso para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

Os depósitos judiciais são mantidos em conta de ativo, sem a dedução das provisões para passivos contingentes, no montante de R\$ 463 (R\$ 479 em 31 de dezembro de 2020) em atendimento às normas do Banco Central do Brasil.

a. Contingências fiscais:

A Sociedade possui processos de natureza tributária em andamento, relativos a discussões de demandas administrativas e judiciais frente a vários municípios, que exigem que o recolhimento do ISS incidente sobre as receitas de operações de leasing, por entenderem que são prestadas naquelas localidades, ao invés do local da sede da prestadora.

Com o advento da Lei Complementar (LC) 157/2016, o tema está em discussão, visto que esta LC versa exatamente o contrário da decisão acima mencionada, ou seja, que a incidência se daria no local de entrega do bem e finalização do contrato. A eficácia desta LC se encontra suspensa, tendo em vista a concessão de Liminar na Ação Direta de Inconstitucionalidade Nº 5.835 proposta contra a mesma, que ainda pende de julgamento.

b. 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.

c. Contingências trabalhistas:

São ações judiciais que visam o pagamento de verbas pleiteadas por colaboradores da empresa – 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.

Provisão para passivos contingentes:

	Cíveis	Fiscais	Trabalhista	Total
Saldo em 31/12/2020	(36)	(409)	-	(445)
(-) Constituições	(2)	(603)	-	(605)
Reversões	36	-	-	36
Saldo em 31/12/2021	(2)	(1.012)	-	(1.014)
Saldo em 31/12/2019	(39)	(409)	-	(448)
(-) Constituições	(10)	-	-	(10)
Reversões	13	-	-	13
Saldo em 31/12/2020	(36)	(409)	-	(445)

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

d. Resumo de passivos contingentes, causas classificadas como possíveis:

	31 de dezembro de 2021		31 de dezembro de 2020	
	Qtde Processos	Montante R\$	Qtde Processos	Montante R\$
Cíveis	1	45	-	-
Total	1	45	-	-

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.

9 Partes relacionadas

As operações da Sociedade 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 indireto da BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil é a BMW España Finance, S.L. através da BMW Acquisitions Ltda. (controlador direto).

a. Transações com partes relacionadas

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

	Ativo (Passivo)		Receitas (Despesas)	
	2021	2020	2021	2020
BMW Financeira S.A. - CFI				
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 4)	50.716	49.587	2.273	2.219
Valores a receber de ligadas (nota 10 - H)	35	1	-	-

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.

A Sociedade não possui contrato de trabalho com seus membros estatutários, que são remunerados pela BMW Financeira S.A.

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

10 Outras informações

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

Com o objetivo de atender as disposições da Resolução CMN Nº 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 nº 4.893/21:

- 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.

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

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. 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:

O patrimônio líquido exigido é calculado com base nas demonstrações consolidadas – conglomerado prudencial – e os detalhes estão divulgados nas demonstrações da BMW Financeira S/A – CFI, líder do Conglomerado.

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 BMW Group, garantindo o processo e a produção das informações de suporte ao gerenciamento de capital, cujos resultados destas estratégias e monitoramentos são apresentados nos Comitês de Risco.

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

h) Outros créditos:

	<u>31 de dezembro de 2021</u>	<u>31 de dezembro de 2020</u>
Créditos tributários (nota 7)	458	262
Fiscais e previdenciárias	471	537
Devedores por depósitos em garantia	463	479
IPVA em cobrança	541	455
Valores a receber - ligadas	35	1
Total	<u>1.968</u>	<u>1.734</u>
Circulante	506	538
Longo Prazo	1.462	1.196
Total	<u>1.968</u>	<u>1.734</u>

i) Outras obrigações:

	<u>31 de dezembro de 2021</u>	<u>31 de dezembro de 2020</u>
Provisões para pagamentos a efetuar	(50)	(31)
Provisões para passivos contingentes (nota 8)	(1.014)	(445)
IPVA em cobrança	(541)	(455)
Dividendos a pagar	(7)	(11)
Fiscais e previdenciárias	(599)	(555)
Imposto de renda diferido (nota 7 - C)	(61)	(101)
Diversas	(13)	(17)
Total	<u>(2.285)</u>	<u>(1.615)</u>
Circulante	(672)	(616)
Longo Prazo	(1.613)	(999)
Total	<u>(2.285)</u>	<u>(1.615)</u>

j) Outras despesas administrativas:

	<u>2º semestre de 2021</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Despesas de serviços técnicos especializados	(252)	(275)	(218)
Despesas de processamento de dados	-	-	(2)
Despesas de serviços de terceiros	(2)	(4)	(61)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(80)	(146)	(136)
Despesas com apreensão de bens	6	4	(1)
Despesas de publicações	-	(36)	(41)
Outras despesas administrativas	(47)	(88)	(70)
Total	<u>(375)</u>	<u>(545)</u>	<u>(529)</u>

BMW Leasing do Brasil S.A. – Arrendamento Mercantil

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

k) Despesas tributárias:

	2º semestre de 2021	2021	2020
COFINS	(74)	(101)	(91)
PIS	(12)	(16)	(15)
ISS	-	-	(1)
Outros tributos	(4)	(4)	(3)
Total	(90)	(121)	(110)

l) Outras receitas operacionais:

	2º semestre de 2021	2021	2020
Reversão de provisão para contingências	-	36	7
Reversão de provisões operacionais	5	5	61
Total	5	41	68

m) Outras despesas operacionais:

	2º semestre de 2021	2021	2020
Despesas com provisão para contingências	(610)	(610)	(4)
Despesas com provisões operacionais	-	(100)	(65)
Outras despesas	(5)	(6)	(15)
Total	(615)	(716)	(84)

*

DIRETORIA

Mario Andreas Janssen – Diretor Presidente

Holger Manfred Spiegel – Diretor

**

Thais Andrade Costa
Contadora
CRC 1SP269365/O-8
