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

***Demonstrações financeiras em
30 de junho de 2022
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 2022 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 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 Financeira S.A. – Crédito, Financiamento e Investimento em 30 de junho de 2022, 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 e Investimento

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 e Investimento

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, 29 de agosto 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 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 2022.

ATIVOS TOTAIS

Os ativos totais atingiram, em 30 de junho de 2022, o montante de R\$ 2.729.945 mil (R\$ 2.417.941 mil em 31 de dezembro de 2021).

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\$ 2.544.813 mil em 30 de junho de 2022 (R\$ 2.519.526 mil em 31 de dezembro de 2021).

A Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito atingiu o montante de R\$ 47.218 mil em 30 de junho de 2022 (R\$ 35.499 mil em 31 de dezembro de 2021).

PATRIMÔNIO LÍQUIDO E RESULTADO

O Patrimônio Líquido total atingiu, em 30 de junho de 2022, o montante de R\$ 447.212 mil (R\$ 431.856 mil em 31 de dezembro de 2021).

A Instituição registrou aumento de Capital no valor de R\$ 50.000 mil a ser integralizado com Reservas Especiais de Lucros durante o exercício de 2022.

A BMW Financeira S.A. – CFI encerrou o semestre em 30 de junho de 2022 com um lucro líquido de R\$ 15.356 mil (R\$ 42.966 mil em 30 de junho de 2021).

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 2022 E 31 DE DEZEMBRO DE 2021

(Em milhares de Reais)

| ATIVO | Notas | Jun-22 | Dec-21 | PASSIVO | Notas | Jun-22 | Dec-21 |
|---|-------------|------------------|------------------|---|-------------|------------------|------------------|
| CIRCULANTE | | 1.654.699 | 1.320.337 | CIRCULANTE | | 1.578.571 | 1.267.647 |
| Disponibilidades | Nota 4 | 142.387 | 138.821 | Depósitos | | 549.818 | 158.235 |
| Ativos financeiros | | - | 51.184 | Depósitos interfinanceiros | Nota 7 | 52.308 | 108.583 |
| Instrumentos financeiros derivativos | Nota 5 | - | 51.184 | Depósitos a prazo | Nota 7 | 497.510 | 49.652 |
| Operações de crédito | | 1.471.994 | 1.076.076 | Obrigações por empréstimos | | 842.931 | 1.035.220 |
| Financiamentos - setor privado | Nota 6 | 1.499.144 | 1.095.123 | Empréstimos no exterior | Nota 8 | 842.931 | 1.035.220 |
| (-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | Nota 6 | (27.150) | (19.047) | Instrumentos financeiros derivativos | | 136.024 | 12.272 |
| Outros créditos | | 39.790 | 54.256 | Instrumentos financeiros derivativos | Nota 5 | 136.024 | 12.272 |
| Diversos | Nota 13 - H | 39.790 | 54.256 | Outras obrigações | | 49.798 | 61.920 |
| Outros valores e bens | | 528 | - | Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | Nota 13 - I | 1.664 | 1.202 |
| Despesas antecipadas | | 528 | - | Sociais e estatutárias | Nota 13 - I | 798 | 798 |
| | | | | Fiscais e previdenciárias | Nota 13 - I | 19.753 | 35.693 |
| | | | | Diversas | Nota 13 - I | 27.583 | 24.227 |
| REALIZÁVEL A LONGO PRAZO | | 1.073.687 | 1.096.133 | EXIGÍVEL A LONGO PRAZO | | 704.162 | 718.438 |
| Ativos financeiros | | 7.623 | 12.289 | Depósitos | | 84.929 | - |
| Instrumentos financeiros derivativos | Nota 5 | 7.623 | 12.289 | Depósitos a prazo | Nota 7 | 84.929 | - |
| Operações de crédito | | 1.025.601 | 1.047.951 | Obrigações por empréstimos | | 517.800 | 678.200 |
| Financiamentos - setor privado | Nota 6 | 1.045.669 | 1.064.403 | Empréstimos no exterior | Nota 8 | 517.800 | 678.200 |
| (-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | Nota 6 | (20.068) | (16.452) | Instrumentos financeiros derivativos | | 59.450 | 13.182 |
| Outros créditos | | 40.463 | 35.893 | Instrumentos financeiros derivativos | Nota 5 | 59.450 | 13.182 |
| Crédito tributário | Nota 10 | 39.703 | 35.147 | Outras obrigações | | 41.983 | 27.056 |
| Diversos | Nota 13 - H | 760 | 746 | Obrigações fiscais diferidas | Nota 13 - I | 13.716 | 16.652 |
| | | | | Provisão para passivos contingentes | Nota 11 | 7.721 | 8.003 |
| | | | | Diversas | Nota 13 - I | 20.546 | 2.401 |
| PERMANENTE | | 1.559 | 1.471 | PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 447.212 | 431.856 |
| Imobilizado de uso | | 452 | 512 | Capital social | | 254.296 | 204.296 |
| Outras imobilizações de uso | Nota 3 - G | 2.540 | 2.506 | De domiciliados no exterior | Nota 9 | 254.296 | 204.296 |
| Depreciações acumuladas | Nota 3 - G | (2.088) | (1.994) | Reserva de lucros | | 192.916 | 227.560 |
| Intangível | | 1.107 | 959 | Reserva legal | Nota 9 | 16.030 | 15.262 |
| Ativos intangíveis | Nota 3 - G | 1.107 | 959 | Reservas especiais de lucros | Nota 9 | 162.298 | 212.298 |
| | | | | Lucros acumulados | Nota 9 | 14.588 | - |
| TOTAL DO ATIVO | | 2.729.945 | 2.417.941 | TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 2.729.945 | 2.417.941 |

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 2022 E 2021

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

| | Notas | 2022 | 2021 |
|---|-------------|------------------|-----------------|
| | | 1o Semestre | 1o Semestre |
| RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | (129.492) | 23.486 |
| Operações de crédito | Nota 6 - E | 168.551 | 120.378 |
| Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez | | 6.631 | 1.042 |
| Resultado com instrumentos financeiros derivativos | Nota 5 - C | (304.674) | (97.934) |
| DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | 199.333 | 87.936 |
| Operações de captação no mercado | Nota 7 - D | (17.567) | (5.373) |
| Operações de empréstimos e repasses | Nota 8 | 233.376 | 98.762 |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | Nota 6 - C | (16.476) | (5.453) |
| RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA | | 69.841 | 111.422 |
| RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS | | (43.541) | (39.027) |
| Rendas de prestação de serviços e tarifas bancárias | Nota 13 - J | 4.680 | 4.083 |
| Despesas de pessoal | | (11.355) | (9.922) |
| Outras despesas administrativas | Nota 13 - K | (12.443) | (10.032) |
| Despesas tributárias | Nota 13 - L | (4.241) | (2.811) |
| Outras receitas operacionais | Nota 13 - M | 1.181 | 952 |
| Outras despesas operacionais | Nota 13 - N | (21.363) | (21.297) |
| RESULTADO OPERACIONAL | | 26.300 | 72.395 |
| RESULTADO NÃO OPERACIONAL | | - | (2) |
| RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO | | 26.300 | 72.393 |
| IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL | | (10.944) | (29.427) |
| Provisão para imposto de renda | Nota 10 | (11.575) | (10.778) |
| Provisão para contribuição social | Nota 10 | (6.862) | (6.351) |
| Ativo/passivo fiscal diferido | Nota 10 | 7.493 | (12.298) |
| LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE | | 15.356 | 42.966 |
| LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE POR AÇÃO - EM R\$ | | 0,1033 | 0,2891 |

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 2022 E 2021

(Em milhares de Reais)

| | <u>Notas</u> | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|----------------------------------|--------------|--------------------|--------------------|
| | | <u>1º Semestre</u> | <u>1º Semestre</u> |
| LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE | | 15.356 | 42.966 |
| Outros resultados abrangentes | | - | - |
| RESULTADO ABRANGENTE | | 15.356 | 42.966 |

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 2022 E 2021

(Em milhares de Reais)

| | Capital social | | Reservas de Lucros | | Lucros acumulados | Total |
|---|-----------------------|------------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|----------------|
| | Capital integralizado | Capital a integralizar | Reserva legal | Reservas especiais de lucros | | |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 | 204.296 | - | 11.061 | 182.922 | - | 398.279 |
| Lucro líquido do período | - | - | - | - | 42.966 | 42.966 |
| Destinações do lucro: | | | | | | |
| Reserva legal | - | - | 2.148 | - | (2.148) | - |
| SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 | 204.296 | - | 13.209 | 182.922 | 40.817 | 441.244 |
| MUTAÇÕES DO SEMESTRE | - | - | 2.148 | - | 40.818 | 42.966 |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 | 204.296 | - | 15.262 | 212.298 | - | 431.856 |
| Lucro líquido do período | - | - | - | - | 15.356 | 15.356 |
| Aumento de Capital | | 50.000 | - | (50.000) | - | - |
| Destinações do lucro: | | | | | | |
| Reserva legal | - | - | 768 | - | (768) | - |
| SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 | 204.296 | 50.000 | 16.030 | 162.298 | 14.588 | 447.212 |
| MUTAÇÕES DO SEMESTRE | - | 50.000 | 768 | (50.000) | 14.588 | 15.356 |

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 2022 E 2021****(Em milhares de Reais)**

| | 1º Semestre 2022 | 1º Semestre 2021 |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| Lucro líquido do semestre | 15.356 | 42.966 |
| Ajustes ao lucro líquido | (209.554) | (80.725) |
| Amortizações e depreciações | 136 | 124 |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 16.476 | 5.453 |
| Variação cambial de empréstimos no exterior | (233.377) | (98.761) |
| Provisão para passivos contingentes | (282) | 161 |
| Impostos diferidos | 7.493 | 12.298 |
| Variações patrimoniais | 197.987 | 93.790 |
| (Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 225.871 | 213.496 |
| (Aumento) Redução em operações de créditos | (390.042) | (166.852) |
| (Aumento) Redução em outros créditos | (14.641) | (9.198) |
| (Aumento) Redução em outros valores e bens | (528) | (579) |
| Aumento (Redução) em depósitos | 476.511 | 74.919 |
| Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses | (119.311) | (20.634) |
| Aumento (Redução) em outras obrigações | 20.127 | 2.638 |
| Caixa líquido originado (aplicado) em atividades operacionais | 3.789 | 56.031 |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | | |
| Aquisição (Baixa) de imobilizado de uso | (34) | 3 |
| Aquisição (Baixa) de intangível | (189) | (3) |
| Caixa líquido originado (aplicado) em atividades de investimentos | (223) | - |
| AUMENTO/(REDUÇÃO) LÍQUIDO DO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | 3.566 | 56.031 |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre | 138.821 | 89.404 |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre | 142.387 | 145.435 |
| AUMENTO/(REDUÇÃO) NO CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | 3.566 | 56.031 |

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 2022 (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 2022, 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 2022 (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.
- o) CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente – homologado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

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 J).

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 financeiros que entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2022.

As demonstrações financeiras foram aprovadas para emissão pela diretoria em 29 de agosto de 2022.

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

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
- 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 têm 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

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.

g) Imobilizado de uso e intangível

Conforme disposto nas Resoluções nº 4.534 e 4.535, ambas de 24 de novembro de 2016, os intangíveis e 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 amortização ou 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) 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 10).

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 4.842/20 e Instrução CVM nº 371/02.

j) 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, mas sem registro de provisão conforme requisitado pela norma.

k) Lucro por ação

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

l) 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.

m) 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.

n) Resultados Recorrentes/Não Recorrentes:

Conforme disposto na Resolução BCB nº 2 o resultado não corrente é definido como 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 2022 e 2021, não foram identificados itens classificados como itens não recorrentes.

o) Efeitos da Pandemia (COVID-19):

Em março de 2020 foi declarado pela Organização Mundial de Saúde (OMS) estado de pandemia causado pelo Coronavírus (COVID-19). Diante disso, a Instituição tomou medidas que

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

priorizaram a saúde e bem-estar de seus colaboradores, bem como minimização dos impactos para seus clientes, conseqüentemente para suas operações.

Atualmente os colaboradores estão em regime híbrido de trabalho, ou seja, presencial e remoto. A Instituição mantém plena capacidade operacional para desempenhar suas atividades administrativas, comerciais e atendimento ao cliente, com agilidade e flexibilidade necessários.

Os efeitos da pandemia continuam a ser monitorados pela Administração, considerando impactos em suas operações e para os clientes.

4 Disponibilidades

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, as disponibilidades estão compostas como segue:

| | 30 de junho de 2022 | 31 de dezembro de 2021 |
|---|------------------------------------|---------------------------------------|
| Disponibilidades - Caixa | 103 | 25.199 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (i) - Não ligadas | 142.284 | 113.622 |
| Total | 142.387 | 138.821 |

(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.

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 2022, 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

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.

| 30 de junho de 2022 | | | | | |
|--------------------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Diferencial a receber/(pagar) | | | | | |
| | Valor nominal | Custo atualizado | Valor de mercado | Ajuste a mercado | Receita (Despesa) |
| Ativo | | | | | |
| EUR X PRÉ | 212.921 | 217.095 | 224.718 | 7.623 | 142.029 |
| Total do ativo | 212.921 | 217.095 | 224.718 | 7.623 | 142.029 |
| Passivo | | | | | |
| EUR X PRÉ | 1.310.978 | 1.331.487 | 1.136.013 | (195.474) | (446.703) |
| Total do passivo | 1.310.978 | 1.331.487 | 1.136.013 | (195.474) | (446.703) |
| TOTAL | 1.523.899 | 1.548.582 | 1.360.731 | (187.851) | (304.674) |

| 31 de dezembro de 2021 | | | | | |
|--------------------------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Diferencial a receber/(pagar) | | | | | |
| | Valor nominal | Custo atualizado | Valor de mercado | Ajuste a mercado | Receita (Despesa) |
| Ativo | | | | | |
| EUR X PRÉ | 998.260 | 987.304 | 1.050.777 | 63.473 | 389.602 |
| Total do ativo | 998.260 | 987.304 | 1.050.777 | 63.473 | 389.602 |
| Passivo | | | | | |
| EUR X PRÉ | 677.688 | 688.096 | 662.642 | (25.454) | (405.720) |
| Total do passivo | 677.688 | 688.096 | 662.642 | (25.454) | (405.720) |
| TOTAL | 1.675.948 | 1.675.400 | 1.713.419 | 38.019 | (16.118) |

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

| 30 de junho de 2022 | | | |
|----------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------|
| Faixa de vencimento | Diferencial a receber | Diferencial a pagar | Total |
| Até 03 meses | - | (35.134) | (35.134) |
| De 03 a 12 meses | - | (100.890) | (100.890) |
| De 01 a 03 anos | 7.623 | (59.450) | (51.827) |
| Total | 7.623 | (195.474) | (187.851) |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

| 31 de dezembro de 2021 | | | |
|------------------------|-----------------------|---------------------|---------------|
| Faixa de vencimento | Diferencial a receber | Diferencial a pagar | Total |
| Até 03 meses | 18.165 | (5.999) | 12.166 |
| De 03 a 12 meses | 33.019 | (6.273) | 26.746 |
| De 01 a 03 anos | 12.289 | (13.182) | (893) |
| Total | 63.473 | (25.454) | 38.019 |

c. Resultado com instrumentos financeiros derivativos:

| | 1º semestre de 2022 | 1º semestre de 2021 |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| Rendas com operações de SWAP | 142.029 | 161.337 |
| Despesas com operações de SWAP | (446.703) | (259.271) |
| Total | (304.674) | (97.934) |

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.

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

| 30 de junho 2022 | | | | | | | |
|------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|------------|---------------|
| Nível de risco | Indústria | Comércio | Outros serviços | Pessoa física | Total | % Provisão | Provisão |
| AA | 7.282 | 1.985 | 26.761 | 50.419 | 86.447 | 0,00% | - |
| A | 82.362 | 126.396 | 202.960 | 726.163 | 1.137.881 | 0,50% | 5.689 |
| B | 64.736 | 340.403 | 116.875 | 461.067 | 983.081 | 1,00% | 9.831 |
| C | 15.171 | 113.591 | 31.105 | 124.495 | 284.362 | 3,00% | 8.530 |
| D | 473 | - | 835 | 10.541 | 11.849 | 10,00% | 1.185 |
| E | 979 | 241 | 4.316 | 16.731 | 22.267 | 30,00% | 6.680 |
| F | - | - | 470 | 3.497 | 3.967 | 50,00% | 1.984 |
| G | 187 | - | 980 | 4.300 | 5.467 | 70,00% | 3.827 |
| H | 1.453 | - | 2.573 | 5.466 | 9.492 | 100,00% | 9.492 |
| Total | 172.643 | 582.616 | 386.875 | 1.402.679 | 2.544.813 | | 47.218 |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

31 de dezembro de 2021

| Nível de risco | Indústria | Comércio | Outros serviços | Pessoa física | Total | % Provisão | Provisão |
|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|------------|---------------|
| AA | 6.620 | 1.573 | 22.057 | 29.074 | 59.324 | 0,00% | - |
| A | 80.474 | 71.838 | 191.042 | 685.987 | 1.029.341 | 0,50% | 5.147 |
| B | 61.839 | 178.552 | 105.285 | 442.797 | 788.473 | 1,00% | 7.885 |
| C | 10.333 | 68.224 | 29.363 | 136.262 | 244.182 | 3,00% | 7.324 |
| D | 386 | - | 995 | 6.257 | 7.638 | 10,00% | 764 |
| E | 1.124 | 189 | 4.006 | 15.802 | 21.121 | 30,00% | 6.336 |
| F | 25 | - | 437 | 1.512 | 1.974 | 50,00% | 987 |
| G | - | - | 627 | 764 | 1.391 | 70,00% | 974 |
| H | 694 | 43 | 699 | 4.646 | 6.082 | 100,00% | 6.082 |
| Total | 161.495 | 320.419 | 354.511 | 1.323.101 | 2.159.526 | | 35.499 |

b) Composição da carteira de crédito por vencimento:

| | 30 de junho de 2022 | | |
|---|------------------------|----------------|------------------|
| | CDC | FLOOR PLAN | TOTAL |
| Parcelas em curso normal: | | | |
| Vencidos até 14 dias e a vencer até 90 dias | 234.979 | 123.149 | 358.128 |
| De 91 até 360 dias | 711.627 | 420.761 | 1.132.388 |
| Acima de 360 dias | 1.045.669 | - | 1.045.669 |
| Subtotal | 1.992.275 | 543.910 | 2.536.185 |
| Parcelas vencidas: | | | |
| De 15 até 180 dias | 7.814 | - | 7.814 |
| De 180 até 360 dias | 814 | - | 814 |
| Subtotal | 8.628 | - | 8.628 |
| Total | 2.000.903 | 543.910 | 2.147.510 |
| | | | |
| | 31 de dezembro de 2021 | | |
| | CDC | FLOOR PLAN | TOTAL |
| Parcelas em curso normal: | | | |
| Vencidos até 14 dias e a vencer até 90 dias | 169.628 | 123.149 | 246.528 |
| De 91 até 360 dias | 633.131 | 420.761 | 843.710 |
| Acima de 360 dias | 1.064.403 | - | 1.064.403 |
| Subtotal | 1.867.162 | 287.479 | 2.154.641 |
| Parcelas vencidas: | | | |
| De 15 até 180 dias | 4.089 | - | 4.089 |
| De 180 até 360 dias | 796 | - | 796 |
| Subtotal | 4.885 | - | 4.885 |
| Total | 1.872.047 | 287.479 | 2.159.526 |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

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

| | CDC | FLOOR PLAN | TOTAL |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|---------------|
| Saldo em 30/06/2021 | 31.858 | 6.689 | 38.547 |
| Constituições | 6.023 | 326 | 6.349 |
| Reversões | (732) | (3.143) | (3.875) |
| Baixas | (5.522) | - | (5.522) |
| Saldo em 31/12/2021 | 31.627 | 3.872 | 35.499 |
| Saldo em 31/12/2021 | 31.627 | 3.872 | 35.499 |
| Constituições | 13.326 | 5.058 | 18.383 |
| Reversões | (65) | (1.843) | (1.908) |
| Baixas | (4.757) | - | (4.756) |
| Saldo em 30/06/2022 | 40.131 | 7.087 | 47.218 |
| | 30 de junho de 2022 | 30 de junho de 2021 | |
| Renegociações CDC | 28.895 | 25.794 | |
| Recuperações | 2.115 | 3.913 | |

d) Concentração dos maiores devedores:

| | 30 de junho de 2022 | | 31 de dezembro de 2021 | |
|--------------------------------|----------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|
| 10 maiores clientes | 282.339 | 11% | 174.349 | 8% |
| 50 seguintes maiores clientes | 299.400 | 12% | 147.865 | 7% |
| 100 seguintes maiores clientes | 80.075 | 3% | 73.025 | 3% |
| Demais clientes | 1.882.999 | 74% | 1.764.287 | 82% |
| Total | 2.544.813 | 100% | 2.159.526 | 100% |

e) Resultado de operações de crédito:

| | 1º semestre de 2022 | 1º semestre de 2021 |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Rendas com operação de "CDC" | 140.352 | 101.356 |
| Rendas com operação de "Floorplan" | 26.084 | 15.109 |
| Recuperações de crédito | 2.115 | 3.913 |
| Total | 168.551 | 120.378 |

7 Depósitos

a) Interfinanceiros

Referem-se às captações de recursos com a BMW Leasing do Brasil S.A e instituições financeiras, com vencimento até dezembro/2022, a taxas pré-fixadas que variam entre 11,60% a 13,25% ao ano (8,28% a 11,60% ao ano com vencimento até dezembro/2022 em 31 de dezembro de 2021).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

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 junho/2027, a taxas pós-fixadas de 97% a 101,27% CDI (97% do CDI com vencimento até fevereiro/2022 em 31 de dezembro de 2021).

c) Composição da carteira de depósitos por vencimento:

| | 30 de junho de 2022 | 31 de dezembro de 2021 |
|------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| Depósitos Interfinanceiros: | | |
| Até 90 dias | - | 70.711 |
| De 91 até 360 dias | 52.308 | 37.872 |
| Total | 52.308 | 108.583 |
| | | |
| | 30 de junho de 2022 | 31 de dezembro de 2021 |
| Depósitos a prazo: | | |
| Até 90 dias | 287.946 | 49.652 |
| De 91 até 360 dias | 209.564 | - |
| Acima de 360 dias | 84.929 | - |
| Total | 582.439 | 49.652 |

d) Despesas com captação no mercado:

| | 1º semestre de 2022 | 1º semestre de 2021 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Despesas de depósitos interfinanceiros | (3.546) | (4.509) |
| Despesas de depósitos a prazo | (14.021) | (864) |
| Total | (17.567) | (5.373) |

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\$ 1.360.731 em 30 de junho de 2022 (R\$ 1.713.420 em 31 de dezembro de 2021), vide nota 12. As captações têm como último vencimento janeiro/2025, com indexadores em Euro e com taxas pré-fixadas que variam entre -0,08% a 1,74% ao ano (último vencimento em abril/2024 e taxas pré-fixadas que variam entre -0,05% a 0,62% ao ano em 31 de dezembro de 2021). 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 2022, o total do resultado com obrigações por empréstimos e repasses foi de R\$ 233.376 (R\$ 98.762 em 30 de junho de 2021).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

9 Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social é representado por 148.636.517 ações ordinárias, sem valor nominal já integralizadas e 36.377.755 ações ordinárias a serem integralizadas em decorrência de aumento de capital aprovado em Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária.

Em 25 de abril de 2022, 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 2021; (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, (d) aprovar o aumento do capital social da Companhia, mediante a capitalização de reservas, no montante de R\$ 50.000, com a emissão de 36.377.755 (trinta e seis milhões, trezentas e setenta e sete mil, setecentas e cinquenta e cinco) ações ordinárias nominativas, sem valor nominal.

Desta forma, o capital social passou a ser representado por 185.014.272 (cento e oitenta e cinco milhões, quatorze mil, duzentas e setenta e duas) ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal. A documentação foi apresentada ao Banco Central do Brasil em 04 de maio de 2022 e homologada em 14 de junho de 2022.

Em 29 de junho de 2022, a documentação foi protocolada na Junta Comercial e com a aprovação, serão integralizadas as 36.377.755 (trinta e seis milhões, trezentas e setenta e sete mil, setecentas e cinquenta e cinco) ações ordinárias decorrentes do aumento de capital que não haviam sido integralizadas em 30 de junho de 2022 porque nesta data o pedido de registro ainda estava sob análise.

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 25 de abril de 2022 foi deliberado que não haverá distribuição de dividendos aos acionistas referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021. 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.

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 Financeira S.A. - Crédito, Financiamento e Investimento

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

10 Imposto de renda e contribuição social

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

| | 30 de junho de 2022 | |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | Imposto de Renda | Contribuição Social |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro | 26.300 | 26.300 |
| Adições/(-) Exclusões permanentes: | (1.169) | (1.771) |
| Adições/(-) Exclusões temporárias: | | |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 16.476 | 16.476 |
| Recuperação de créditos | (4.046) | (4.046) |
| Marcação a mercado – Swap e Empréstimos | 7.342 | 7.342 |
| Contingências cíveis, fiscais e trabalhistas | (283) | (283) |
| Provisões operacionais | 1.730 | 1.730 |
| Base de cálculo | 46.350 | 45.748 |
| Alíquota (IR 15%) | (6.953) | - |
| Adicional (IR 10%) | (4.622) | - |
| Alíquota (CS 15%) | - | (6.862) |
| Exercícios anteriores | - | - |
| Ativo/passivo fiscal diferido | 4.683 | 2.810 |
| Efeito do IR e CS no resultado | (6.892) | (4.052) |

| | 30 de junho de 2021 | |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | Imposto de Renda | Contribuição Social |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro | 72.393 | 72.393 |
| Adições/(-) Exclusões permanentes: | (20) | (515) |
| Adições/(-) Exclusões temporárias: | | |
| 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 |
| Base de cálculo | 42.835 | 42.340 |
| Alíquota (IR 15%) | (6.425) | - |
| Adicional (IR 10%) | (4.272) | - |
| Alíquota (CS 15%) | - | (6.351) |
| Benefício PAT | 61 | - |
| Exercícios anteriores | (142) | - |
| Ativo fiscal diferido | (7.686) | (4.612) |
| Efeito do IR e CS no resultado | (18.464) | (10.963) |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

b) Movimentação do ativo fiscal diferido:

| | Saldo em 31/12/2021 | Adição | (-) Baixa | Saldo em 30/06/2022 |
|---|------------------------|--------------|--------------|------------------------|
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 29.267 | 4.041 | (63) | 33.245 |
| Outras (contingências, provisões operacionais, MTM e empréstimos) | 5.880 | 1.154 | (576) | 6.458 |
| Total | 35.147 | 5.195 | (639) | 39.703 |

| | 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 |
| Total | 44.613 | 2.172 | (8.089) | 38.696 |

c) Movimentação do passivo fiscal diferido:

| | Saldo em 31/12/2021 | Adição | (-) Baixa/Adição | Saldo em 30/06/2022 |
|------------------------|------------------------|----------------|------------------|------------------------|
| MtM Swap e Empréstimos | (16.652) | (1.160) | 4.096 | (13.716) |
| Total | (16.652) | (1.160) | 4.096 | (13.716) |

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

A Administração da Instituição referendou o estudo técnico da realização dos créditos tributários, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842/2020.

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\$ 35.095 (R\$ 32.644 em 31 de dezembro de 2021). O valor presente dos passivos diferidos, constituído na data do balanço, calculado com base na taxa Euribor projetada é de R\$ 12.085 (R\$ 15.025 em 31 de dezembro de 2021). O valor atual dos créditos tributários, líquido de passivo diferido é de R\$ 25.987 (R\$ 18.495 em 31 de dezembro de 2021).

Em 30 de junho de 2022, 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 2022 (Em milhares de reais)

| | 30 de junho de 2022 | | | |
|--------------|---------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Crédito Tributário e Passivo Diferido | | | |
| | Valor Nominal | Valor Presente | Valor Nominal | Valor Presente |
| Em 2022 | 6.072 | 5.337 | (3.052) | (2.682) |
| Em 2023 | 8.018 | 7.047 | (5.832) | (5.126) |
| Em 2024 | 9.280 | 8.209 | (4.256) | (3.765) |
| Em 2025 | 4.390 | 3.898 | (576) | (512) |
| Em 2026 | 2.821 | 2.506 | - | - |
| Em 2027 | 9.122 | 8.097 | - | - |
| Total | 39.703 | 35.095 | (13.716) | (12.085) |

11 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 |
|-------------------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
| Saldo em 31/12/2021 | (628) | (2.723) | (4.652) | (8.003) |
| (-) Constituições | (45) | (109) | (197) | (351) |
| Reversões | 175 | - | 458 | 633 |
| Saldo em 30/06/2022 | (498) | (2.832) | (5.564) | (7.721) |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

| | | | | |
|----------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
| Saldo em 30/06/2021 | (482) | (2.666) | (5.564) | (8.712) |
| (-) Constituições | (324) | (57) | (622) | (1.003) |
| Reversões | 178 | - | 1.534 | 1.712 |
| Saldo em 31/12/2021 | (628) | (2.723) | (4.652) | (8.003) |

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

| | 30 de junho de 2022 | | 31 de dezembro de 2021 | |
|--------------|---------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| | Qtde Processos | Montante R\$ | Qtde Processos | Montante R\$ |
| Cíveis | 78 | 5.169 | 85 | 4.429 |
| Trabalhistas | 2 | 255 | 2 | 258 |
| Fiscal | 1 | 799 | - | - |
| Total | 81 | 6.223 | 87 | 4.687 |

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.

12 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 2022, 30 de junho e 31 de dezembro de 2021 podem ser demonstrados da seguinte forma:

| | Ativo (Passivo) | | Receitas (Despesas) | |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | 30 de junho de 2022 | 31 de dezembro de 2021 | 1º semestre de 2022 | 1º semestre de 2021 |
| BMW do Brasil Ltda. | | | | |
| Outros créditos - diversos | 869 | 240 | - | - |
| Equalizações a receber | 14.888 | 3.581 | 24.750 | 15.181 |
| Depósitos a prazo | (541.227) | - | (12.338) | (548) |
| Outras obrigações – diversas | (549) | (1.221) | (1.367) | (1.245) |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

| | | | | |
|---|-------------|-------------|-----------|-----------|
| BMW Manufacturing Indústria de Motos da Amazônia Ltda. | | | | |
| Outros créditos - diversos | 50 | 401 | - | - |
| Equalizações a receber | 5.306 | 565 | 8.176 | 4.731 |
| Depósitos a prazo | (6.257) | (9.243) | (248) | (58) |
| BMW Leasing do Brasil S/A | | | | |
| Depósitos interfinanceiros | (52.307) | (50.716) | (2.711) | (652) |
| Valores a pagar - ligadas | (10) | (35) | - | - |
| BMW AG | | | | |
| Outras obrigações – diversas | (340) | - | (595) | (859) |
| BMW Finance N.V. | | | | |
| Empréstimos em moeda estrangeira | (1.376.616) | (1.717.655) | (289.843) | (165.294) |
| BMW North America | | | | |
| Outras obrigações – diversas | - | - | (147) | - |

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.

| Salários e honorários da Administração | 1º semestre de 2022 | 1º semestre de 2021 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Remuneração da administração | 1.945 | 2.293 |

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.

13 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);
- Risco de Liquidez; e
- Risco Socioambiental e Climático.

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

- Risco de Segurança Cibernética.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

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. 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

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 e Climático: Conforme os princípios das Resoluções CMN nº 4.943/2021 e 4.945/2021, a BMW Serviços Financeiros estabelece processos para mitigar a exposição ao risco socioambiental e climático.

f) Patrimônio líquido exigido

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, 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 2022 é de 19,43% (21,50% em 31 de dezembro de 2021).

Conforme apresentado abaixo:

| | 30 de junho de 2022 | 31 de dezembro de 2021 |
|---|--------------------------------|---------------------------------------|
| Patrimônio de Referência (PR) | 499.990 | 483.292 |
| PR Mínimo para RWA | 205.870 | 179.860 |
| Margem para o Limite de Basileia - sem o RBAN | 294.120 | 303.432 |
| IB - Índice da Basileia | 19,43% | 21,50% |
| Valor Correspondente ao RBAN | 14.580 | 94.760 |
| Margem para o Limite de Basileia - com o RBAN | 150.871 | 208.672 |

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 2022 (Em milhares de reais)

h) Outros créditos:

| | 30 de junho de 2022 | 31 de dezembro de 2021 |
|---|--------------------------------|---------------------------------------|
| Créditos tributários (Nota 10 - B) | 39.703 | 35.147 |
| Impostos a compensar | 3.208 | 3.196 |
| Créditos – Disponibilização bancária | - | 13.580 |
| Valores a receber - Partes relacionadas (Nota 12 - A) | 21.112 | 4.787 |
| Fiscais e previdenciárias | 14.730 | 31.773 |
| Depósitos judiciais | 760 | 746 |
| Diversos | 740 | 920 |
| Total | 80.253 | 90.149 |
| | | |
| Circulante | 39.790 | 54.256 |
| Longo Prazo | 40.463 | 35.893 |
| Total | 80.253 | 90.149 |

i) Outras obrigações:

| | 30 de junho de 2022 | 31 de dezembro de 2021 |
|--|--------------------------------|---------------------------------------|
| Provisões para pagamentos a efetuar | (13.994) | (12.278) |
| Provisões para passivos contingentes (Nota 11 - C) | (7.721) | (8.003) |
| Provisões folha de pagamento | (1.766) | (1.306) |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | (1.664) | (1.202) |
| Sociais e estatutárias | (798) | (798) |
| Fiscais e previdenciárias | (33.469) | (52.345) |
| Valores a pagar - Ligadas | (10) | (35) |
| Equalização de taxas – Partes Relacionadas | (29.812) | (10.627) |
| Diversas | (2.547) | (2.382) |
| Total | (91.781) | (88.976) |
| | | |
| Circulante | (49.798) | (61.920) |
| Longo Prazo | (41.983) | (27.056) |
| Total | (91.781) | (88.976) |

j) Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias:

| | 30 de junho de 2022 | 30 de junho de 2021 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Receita com taxa de cadastro | 4.594 | 3.996 |
| Receita de prestação de serviços diferenciados | 86 | 87 |
| Total | 4.680 | 4.083 |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

k) Outras despesas administrativas:

| | <u>30 de junho de 2022</u> | <u>30 de junho de 2021</u> |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Despesa com processamento de dados | (4.020) | (3.569) |
| Despesa com serviços de terceiros | (2.283) | (1.966) |
| Despesa com serviços técnicos especializados | (1.970) | (1.626) |
| Despesas com marketing | (1.104) | (498) |
| Despesa com aluguel | (682) | (662) |
| Despesas com cobrança | (845) | (694) |
| Despesas bancárias | (648) | (431) |
| Diversos | (891) | (586) |
| Total | <u>(12.443)</u> | <u>(10.032)</u> |

l) Despesas tributárias:

| | <u>30 de junho de 2022</u> | <u>30 de junho de 2021</u> |
|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| PIS/COFINS | (3.886) | (2.366) |
| Impostos sobre importação (serviços) | (93) | (213) |
| ISS | (246) | (216) |
| Outros tributos | (16) | (16) |
| Total | <u>(4.241)</u> | <u>(2.811)</u> |

m) Outras receitas operacionais:

| | <u>30 de junho de 2022</u> | <u>30 de junho de 2021</u> |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Reversão de provisão para contingências | 283 | - |
| Receitas de acordos operacionais | 891 | 946 |
| Outras receitas operacionais | 7 | 6 |
| Total | <u>1.181</u> | <u>952</u> |

n) Outras despesas operacionais:

| | <u>30 de junho de 2022</u> | <u>30 de junho de 2021</u> |
|--|--------------------------------|--------------------------------|
| Despesas com comissões e premiações | (12.471) | (13.154) |
| Despesas com provisão para contingências | - | (162) |
| Despesas com indenizações | (62) | (206) |
| Outras despesas com provisão | (969) | (668) |
| Despesas com liquidações antecipadas | (6.991) | (5.937) |
| Despesas com subsidiárias Grupo BMW | (246) | (221) |
| Outras despesas operacionais | (624) | (949) |
| Total | <u>(21.363)</u> | <u>(21.297)</u> |

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras Em 30 de junho de 2022 (Em milhares de reais)

14 Eventos subsequentes

Em 18 de julho de 2022 ocorreu a aprovação da documentação protocolada na Junta Comercial em 29 de junho de 2022. Sendo assim, as 36.377.755 (trinta e seis milhões, trezentas e setenta e sete mil, setecentas e cinquenta e cinco) ações ordinárias foram integralizadas nesta data.

Em 28 de abril de 2022, foi publicada a Medida Provisória nº 1.115/2022, que alterou a Lei nº 7.689/1988, a fim de determinar a majoração da alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido para 16% no caso das sociedades de arrendamento mercantil e sociedades de crédito e financiamento e investimento, a partir de agosto de 2022 até o fim do exercício.

A medida provisória encontra-se em tramitação e ainda não foi convertida em lei. O efeito na demonstração financeira resultante do aumento da tributação de 1% não representa um valor significativo para a empresa.

*

DIRETORIA

Mario Andreas Janssen – Diretor Presidente

Holger Manfred Spiegel – Diretor

Marianne Resmond Cruz Losito - Diretora

**

Thais Andrade Costa
Contadora
CRC 1SP269365/O-8

* * *