bradesco bbi

Banco Bradesco BBI S.A.

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 06.271.464/0001-19

Sede: Cidade de Deus - Prédio Prata - 4º Andar - Vila Yara - Osasco - SP

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, do Banco Bradesco BBI S.A. (BBI ou Instituição), elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

O BBI opera como Banco de Investimento da Organização Bradesco, assessorando clientes em ofertas primárias e secundárias de ações, transações de fusão, aquisição e venda de ativos, estruturação e distribuição de instrumentos de dívidas, tais como debêntures, notas promissórias, CRIs, CRAs, fundos imobiliários, FIDCs e *bonds*, dentre outros, além de operações estruturadas de financiamento de empresas e projetos na modalidade *Project Finance*.

No exercício de 2021, o BBI assessorou 248 transações em todos os produtos de *Investment Banking*, totalizando volume de R$ 337 bilhões.

O Lucro Líquido registrado somou R$ 1,3 bilhão, correspondente a R$ 196,46 por lote de mil ações, Patrimônio Líquido de R$ 15.040 milhões e Ativos Totais de R$ 15.900 milhões. A Instituição não possui acordo de acionistas relativo à política de reinvestimento de lucros.

A política de dividendos da Instituição assegura aos acionistas, o dividendo mínimo obrigatório, em cada exercício, de 1% do lucro líquido ajustado, conforme previsto em seu estatuto social.

Agradecemos aos nossos clientes o apoio e confiança e aos nossos funcionários e colaboradores a dedicação ao trabalho.

Osasco, SP, 8 de fevereiro de 2022.

Diretoria

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO - Em Reais mil

ATIVO	Nota	2021	2020
Disponibilidades	4	**5**	**7**
Instrumentos Financeiros		**10.322.702**	**9.705.848**
- Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	6.853.993	5.531.181
- Títulos e Valores Mobiliários	6	2.691.185	3.427.683
- Instrumentos Financeiros Derivativos	7	661.623	599.528
- Outros Instrumentos Financeiros	8	115.901	147.456
Provisões para Perdas Esperadas		**(10.962)**	**-**
- Outros Créditos		(10.962)	-
Créditos Tributários	25c	**679.051**	**734.844**
Investimentos em Coligadas e Controladas	9	**4.162.096**	**3.887.457**
Imobilizado de Uso	10	**28.780**	**28.418**
Intangível	11	**254.861**	**238.414**
Depreciações e Amortizações		**(150.618)**	**(113.648)**
- Imobilizado de Uso	10	(12.034)	(9.365)
- Intangível	11	(138.584)	(104.283)
Outros Ativos	12	**624.575**	**640.426**
Provisões para Redução ao Valor Recuperável de Ativos		**(10.062)**	**(9.893)**
Total do Ativo		**15.900.428**	**15.111.873**

PASSIVO	Nota	2021	2020
Instrumentos Financeiros		**-**	**757.461**
- Instrumentos Financeiros Derivativos	7	-	757.461
Provisões		**205.184**	**173.169**
- Outras Provisões	13	205.184	173.169
Impostos Diferidos	25e	**303.550**	**5.522**
Outros Passivos	14	**352.179**	**138.601**
Total do Passivo		**860.913**	**1.074.753**
Patrimônio Líquido	16		
- Capital Social		6.800.000	6.500.000
- Reservas de Capital		561.091	561.091
- Reservas de Lucros		7.706.997	7.001.811
- Outros Resultados Abrangentes		(28.573)	(25.782)
Total do Patrimônio Líquido		**15.039.515**	**14.037.120**
Total do Passivo e Patrimônio Líquido		**15.900.428**	**15.111.873**

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ACUMULADA EM 31 DE DEZEMBRO - Em Reais mil

	Nota	2º Semestre 2021	2021	2020
Receitas da Intermediação Financeira		**372.857**	**536.628**	**443.343**
Operações de Crédito		67	225	74
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	6c	(602.687)	(283.154)	318.001
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	7d	975.477	819.557	125.268
Resultado da Intermediação Financeira		**372.857**	**536.628**	**443.343**
Reversão de Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito		**8**	**8**	**1.097**
- Outros Créditos		8	8	1.097
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		**372.865**	**536.636**	**444.440**
Outras Receitas/(Despesas) Operacionais		**545.786**	**1.137.268**	**1.085.371**
Receitas de Prestação de Serviços	17	676.766	1.416.716	1.376.077
Despesas de Pessoal	18	(119.118)	(223.864)	(175.389)
Outras Despesas Administrativas	19	(52.500)	(119.289)	(102.684)
Despesas Tributárias	20	(76.266)	(156.168)	(143.929)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	9b	148.320	280.071	235.493
Outras Receitas Operacionais	21	14.750	35.219	40.191
Outras Despesas Operacionais	22	(52.143)	(100.806)	(141.111)
Reversão/(Despesas) de Provisões	15b	5.977	5.389	(3.277)
- Trabalhistas		(199)	(1.174)	(3.803)
- Cíveis		4.493	4.880	526
- Fiscais		1.683	1.683	-
Resultado Operacional		**918.651**	**1.673.904**	**1.529.811**
Resultado Não Operacional	23	**8**	**151**	**(884)**
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		**918.659**	**1.674.055**	**1.528.927**
Imposto de Renda e Contribuição Social	25	(148.802)	(357.781)	(264.395)
Lucro Líquido		**769.857**	**1.316.274**	**1.264.532**
Lucro por lote de mil ações em R$		**114,90**	**196,46**	**201,31**

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA ACUMULADOS EM 31 DE DEZEMBRO - Em Reais mil

	2º Semestre 2021	2021	2020
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:			
Lucro Líquido antes do Impostos	**918.659**	**1.674.054**	**1.528.927**
Ajustes ao Lucro Líquido antes dos Impostos	**(133.787)**	**(245.259)**	**(201.725)**
Depreciação e Amortização	10.609	20.826	5.765
Amortização de Ágio	8.151	16.301	16.302
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	(148.320)	(280.071)	(235.493)
Constituição/Atualização de Provisões Cíveis, Fiscais e Trabalhistas	(4.319)	(2.525)	5.891
Perda na Venda de Investimento	-	-	617
Perda na Venda de Imobilizado de Uso	7	28	525
Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(8)	(8)	(1.097)
Variação Cambial de Ativos no Exterior	-	-	3.798
Outros	93	190	1.967
Lucro Líquido Ajustado antes dos Impostos	**784.872**	**1.428.795**	**1.327.202**
(Aumento)/Redução em Aplicações interfinanceiras de liquidez	57.798	(3.126)	170.098
(Aumento)/Redução em Títulos e Valores Mobiliários	960.550	736.498	(56.635)
(Aumento)/Redução em Instrumentos financeiros derivativos	(975.478)	(819.556)	(125.268)
(Aumento)/Redução em Outros Instrumentos Financeiros	31.032	32.442	34.767
(Aumento)/Redução em Outros Ativos	(347.354)	(271.655)	84.879
Aumento/(Redução) em Outras Provisões	42.064	34.350	(7.089)
Aumento/(Redução) em Outros Passivos	389.741	317.749	(57.517)
Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos	(49.660)	(115.209)	(86.505)
Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) das Atividades Operacionais	**893.565**	**1.340.288**	**1.283.932**
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos:			
Aquisição de Imobilizado de Uso	(351)	(411)	(17.538)
Aquisição de Intangível	(8.180)	(16.583)	(72.440)
Alienação de Investimento	-	-	(617)
Dividendos Recebidos	-	2.244	3.272
Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) nas Atividades de Investimentos	**(8.531)**	**(14.750)**	**(87.323)**
Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento:			
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-	(5.854)	(1.226.994)
Caixa Líquido (Utilizado) nas Atividades de Financiamento	**-**	**(5.854)**	**(1.226.994)**
Aumento/(Redução) Líquida, de Caixa e Equivalentes de Caixa	**885.034**	**1.319.684**	**(30.385)**
Caixa e Equivalentes de Caixa - Início do Período	1.164.302	729.652	760.037
Caixa e Equivalentes de Caixa - Fim do Período	2.049.336	2.049.336	729.652
Aumento/(Redução) Líquida, de Caixa e Equivalentes de Caixa	**885.034**	**1.319.684**	**(30.385)**

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Em Reais mil

Eventos	Capital Social	Reservas de Capital	Reservas de Lucro: Legal	Reservas de Lucro: Estatutária	Outros Resultados Abrangentes	Lucros Acumulados	Totais
Saldos em 31 de dezembro de 2019	**7.321.943**	**561.091**	**599.326**	**6.072.001**	**(5.306)**	**-**	**14.549.055**
Redução de Capital	(1.122.919)	-	-	-	-	-	(1.122.919)
Aumento de Capital com Reserva	300.976	-	-	(300.976)	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	(20.476)	-	(20.476)
Lucro Líquido	-	-	-	-	-	1.264.532	1.264.532
Destinações: - Reservas	-	-	63.227	1.189.292	-	(1.252.519)	-
- Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-	-	-	(621.059)	-	(7.245)	(628.304)
- Dividendos Propostos	-	-	-	-	-	(4.768)	(4.768)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	**6.500.000**	**561.091**	**662.553**	**6.339.258**	**(25.782)**	**-**	**14.037.120**
Aumento de Capital com Reserva	300.000	-	-	(300.000)	-	-	-
Complemento de Dividendos a Pagar	-	-	-	(1.087)	-	-	(1.087)
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	(2.792)	-	(2.792)
Lucro Líquido	-	-	-	-	-	1.316.274	1.316.274
Destinações: - Reservas	-	-	65.814	940.460	-	(1.006.274)	-
- Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-	-	-	-	-	(310.000)	(310.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	**6.800.000**	**561.091**	**728.367**	**6.978.631**	**(28.574)**	**-**	**15.039.515**
Saldos em 30 de junho de 2021	**6.800.000**	**561.091**	**689.874**	**6.552.076**	**(30.188)**	**-**	**14.572.853**
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	1.614	-	1.614
Lucro Líquido	-	-	-	-	-	769.857	769.857
Destinações: - Reservas	-	-	38.493	426.555	-	(465.048)	-
- Juros sobre o Capital Próprio Pagos	-	-	-	-	-	(310.000)	(310.000)
- Reversão de Dividendos do 1º Semestre	-	-	-	-	-	5.191	5.191
Saldos em 31 de dezembro de 2021	**6.800.00**	**561.091**	**728.367**	**6.978.631**	**(28.574)**	**-**	**15.039.515**

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

1) CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco Bradesco BBI S.A. (BBI ou Instituição) é uma instituição financeira, que tem por objeto social a prática de operações ativas, passivas e acessórias inerentes às respectivas carteiras autorizadas (comercial, de investimento, de crédito, financiamento e investimento, e de crédito imobiliário), inclusive câmbio e administração de valores mobiliários, de acordo com as disposições legais e regulamentares em vigor.

As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro, e certas operações têm a coparticipação ou a intermediação de instituições associadas, integrantes do sistema financeiro. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade de lhes serem atribuídos, em conjunto ou individualmente.

2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen), advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/20, incluindo as diretrizes emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), com as respectivas alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09. Para a contabilização das operações, foram utilizadas as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (Bacen).

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações contábeis do BBI evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, que são revisadas, no mínimo, anualmente, tais como: a mensuração de perdas estimadas com operações de crédito; estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros; provisões cíveis, fiscais e trabalhistas; perdas por redução ao valor recuperável (*impairment*) de ativos não financeiros.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 08 de fevereiro de 2022.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Instituição.

b) Apuração do resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério *pro rata* dia e calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relacionadas a operações no exterior, que são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

c) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações, na data da efetiva aplicação, seja igual ou inferior a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo. Esses recursos são utilizados pela Instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

d) Instrumentos financeiros

I) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As operações compromissadas realizadas com acordo de livre movimentação são ajustadas pelo valor de mercado. As demais aplicações são registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

II) Títulos e valores mobiliários - classificação

- Títulos para negociação - adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;
- Títulos disponíveis para venda - são aqueles que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários, os quais só serão reconhecidos no resultado quando da efetiva realização; e
- Títulos mantidos até o vencimento - adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. A Instituição não possui títulos classificados nesta categoria.

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de negociação e disponível para venda, bem como os instrumentos financeiros derivativos, são demonstrados no balanço patrimonial pelo seu valor justo estimado. O valor justo geralmente baseia-se em cotações de preços de mercado ou cotações de preços de mercado para ativos ou passivos com características semelhantes. Se esses preços de mercado não estiverem disponíveis, os valores justos são baseados em cotações de operadores de mercado, modelos de precificação, fluxo de caixa descontado ou técnicas similares, para as quais a determinação do valor justo possa exigir julgamento ou estimativa significativa por parte da Administração.

III) Instrumentos financeiros derivativos (ativos e passivos)

São classificados de acordo com a intenção da Administração, na data da contratação da operação, levando-se em consideração se sua finalidade é para proteção contra risco (*hedge*) ou não.

As operações que envolvem instrumentos financeiros derivativos destinam-se a atender as necessidades próprias para administrar a exposição global da Instituição, no sentido de administrar suas posições. As valorizações ou desvalorizações são registradas em contas de receitas ou despesas dos respectivos instrumentos financeiros.

Os instrumentos financeiros derivativos utilizados para mitigar os riscos decorrentes das exposições às variações no valor de mercado dos ativos e passivos financeiros são considerados como instrumentos de proteção (*hedge*) e são classificados de acordo com sua natureza em:

- *Hedge* de risco de mercado: os instrumentos financeiros classificados nesta categoria, bem como seus ativos e passivos financeiros relacionados, objeto de *hedge*, têm seus ganhos e perdas, realizados ou não realizados, registrados em conta de resultado; e
- *Hedge* de fluxo de caixa: os instrumentos financeiros classificados nesta categoria, têm parcela efetiva das valorizações ou desvalorizações registradas, líquidas dos efeitos tributários, em conta destacada no Patrimônio Líquido. A parcela não efetiva do respectivo *hedge* é reconhecida diretamente em conta de resultado.

e) Imposto de renda e contribuição social (ativo e passivo)

Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, calculados sobre prejuízo fiscal, base negativa de contribuição social e de adições temporárias, são registrados na rubrica "Créditos Tributários", e as provisões para as obrigações fiscais diferidas sobre atualização de depósitos judiciais são registradas na rubrica "Outras Obrigações - Impostos Diferidos".

Os créditos tributários sobre as adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social serão realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real do período-base. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base nas expectativas atuais de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizadas pela Administração.

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10%. A contribuição social sobre o lucro líquido é calculada a alíquota de 15%. Em novembro de 2019 foi promulgada a Emenda Constitucional nº 103 que estabelece no artigo 32, a majoração da alíquota de contribuição social sobre o lucro líquido dos "Bancos" de 15% para 20%, com vigência a partir de março de 2020. Em 01 de março de 2021, foi publicada a Medida Provisória nº 1.034 ("MP"), convertida na Lei nº 14.183, em 14 de julho de 2021, que elevou a alíquota da contribuição social sobre o Lucro Líquido em cinco pontos percentuais, durante o período de 1º de julho de 2021 a 31 de dezembro de 2021.

Foram constituídas provisões para os demais impostos e contribuições sociais, de acordo com as respectivas legislações vigentes.

A composição dos valores de imposto de renda e contribuição social, a demonstração dos seus cálculos, a origem e previsão de realização dos créditos tributários, estão apresentados na Nota 25.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE ACUMULADA EM 31 DE DEZEMBRO - Em Reais mil

	2º Semestre 2021	2021	2020
Lucro Líquido do Período	**769.857**	**1.316.274**	**1.264.532**
Outros Resultados Abrangentes	**1.614**	**(2.792)**	**(20.476)**
Ajustes de Avaliação Patrimonial	**1.614**	**(2.792)**	**(20.476)**
- Próprias	-	-	(17.050)
- Coligadas e Controladas	1.614	(2.792)	(3.426)
Resultado Abrangente do Período	**771.471**	**1.313.482**	**1.244.056**

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

f) Investimentos

Os investimentos em empresas controladas e coligadas com influência significativa ou participação de 20% ou mais no capital votante são avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

g) Outros instrumentos financeiros

Os incentivos fiscais e outros investimentos são avaliados pelo custo de aquisição, deduzidos de provisão para perdas/redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável.

h) Imobilizado

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens para a entidade.

É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens, sendo: imóveis de uso - 4% ao ano, e móveis e utensílios - 10% ao ano e sistema de processamento de dados, comunicação e segurança - 20% ao ano e ajustados por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável.

i) Intangíveis

Corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com esta finalidade.

É composto por:

- *Software*

Que estão registrados ao custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada (20% ao ano), a partir da data da sua disponibilidade para uso e ajustados por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável. Gastos com o desenvolvimento interno de software são reconhecidos como ativo quando é possível demonstrar a intenção e a capacidade de concluir tal desenvolvimento, bem como mensurar com segurança os custos diretamente atribuíveis ao mesmo, que serão amortizados durante sua vida útil estimada, considerando os benefícios econômicos futuros gerados.

- Ágio

O ágio é avaliado pelo custo, amortizado pelo prazo de 10 anos, ajustado por redução ao valor recuperável (*impairment*), quando aplicável.

j) Redução ao valor recuperável de ativos (*impairment*)

Os ativos, que estão sujeitos à amortização ou depreciação, são revisados para verificar seu valor recuperável sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda pela redução ao valor recuperável é reconhecida pelo excesso do valor contábil do ativo ou o valor contábil da sua Unidade Geradora de Caixa (UGC) sobre seu valor recuperável estimado. O valor recuperável de um ativo ou UGC é o maior entre o seu valor em uso e o seu valor justo deduzido os custos de venda.

Para finalidade de testar o valor recuperável, os ativos que não podem ser testados individualmente são aglutinados ao menor grupo de ativos que gera entrada de caixa de uso contínuo, que são em grande parte independentes dos fluxos de caixa de outros ativos ou grupo de ativos (UGC). Para finalidade de testar o valor recuperável do ágio, sujeito a um teste de teto de segmento operacional, as UGCs para as quais o ágio foi alocado são agregadas de maneira que o nível no qual o teste de valor recuperável é aplicado, reflete o nível mais baixo no qual o ágio é monitorado para fins de reporte interno.

Ao avaliar o valor em uso, são utilizadas as projeções de resultados futuros baseados nos planos de negócio e orçamento, e os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao valor presente utilizando-se uma taxa de desconto antes dos impostos, que reflete avaliações no mercado corrente do valor do dinheiro no tempo e os riscos específicos do ativo ou UGC. Ativos corporativos da Organização não geram fluxos de caixa separados e são utilizados por mais de uma UGC. Esses ativos são alocados às UGCs em uma base razoável e consistente, e testados para redução ao valor recuperável como parte do teste da UGC para o qual o ativo está alocado.

Perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas no resultado. Perdas reconhecidas referentes as UGCs são inicialmente alocadas na redução de qualquer ágio alocado a esta UGC (ou grupo de UGC) e, subsequentemente, na redução dos outros ativos desta UGC (ou grupo de UGC) de modo *pro rata.*

k) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, das contingências ativas e passivas e também das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovado pela Resolução CMN nº 3.823/09 de acordo com a Carta Circular nº 3.429/10 sendo:

- Ativos Contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não caibam mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo, e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro passivo exigível. Os ativos contingentes, cuja expectativa de êxito é provável, são divulgados nas notas explicativas;
- Provisões: são constituídas levando em consideração a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança;
- Passivos Contingentes: de acordo com o CPC 25, o termo "contingente" é utilizado para passivos que não são reconhecidos, pois a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros e incertos que não estejam totalmente sob o controle da Administração. Os passivos contingentes não satisfazem os critérios de reconhecimento, pois são considerados como perdas possíveis, devendo apenas ser divulgados em notas explicativas, quando relevantes. As obrigações classificadas como remotas não são provisionadas e nem divulgadas; e

Obrigações Legais - Provisão para Riscos Fiscais: decorrem de processos judiciais, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade que, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis.

O detalhamento dos processos judiciais, bem como a segregação e movimentação dos valores registrados por natureza estão apresentados na Nota 15.

l) Outros ativos e passivos

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos (em base *pro rata* dia) e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias incorridos (em base *pro rata* dia).

I - Despesas antecipadas

São representadas pelas aplicações de recursos em pagamentos antecipados, cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros, sendo registradas no resultado de acordo com o princípio da competência.

Os custos incorridos que estão relacionados com ativos correspondentes, que gerarão receitas em períodos subsequentes, são apropriados ao resultado de acordo com os prazos e montantes dos benefícios esperados e baixados diretamente no resultado, quando os bens e direitos correspondentes já não fizerem parte dos ativos da Instituição ou quando benefícios futuros não são mais esperados.

m) Resultado recorrente e não recorrente

Resultado não recorrente é o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. O resultado recorrente corresponde as atividades típicas da instituição e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

n) Eventos subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações contábeis e a data de autorização para sua emissão.

continua...

...continuação

Banco Bradesco BBI S.A.

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 06.271.464/0001-19

Sede: Cidade de Deus - Prédio Prata - 4º Andar - Vila Yara - Osasco - SP

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações contábeis; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações contábeis.

Os eventos subsequentes, quando existirem, são divulgados de acordo com os critérios estabelecidos pelo CPC 24 - Eventos Subsequentes, aprovado pela Resolução CMN nº 3.973/11.

4) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

R$ mil

	Em 31 de dezembro de 2021	Em 31 de dezembro de 2020
Disponibilidades em moeda nacional	5	7
Total de disponibilidades (caixa)	**5**	**7**
Aplicações interfinanceiras de liquidez (1)	2.049.331	729.645
Total caixa e equivalentes de caixa	**2.049.336**	**729.652**

(1) Referem-se às operações cujo vencimento na data da efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

5) APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

a) Composição e prazos

R$ mil

	1 a 30 dias	61 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Total Em 31 de dezembro de 2021	Total Em 31 de dezembro de 2020
Aplicações no mercado aberto:	**2.049.331**	**-**	**-**	**-**	**2.049.331**	**729.645**
Letras do tesouro nacional	2.049.331	-	-	-	2.049.331	-
Notas do tesouro nacional	-	-	-	-	-	729.645
Aplicações em depósitos interfinanceiros:	**-**	**-**	**-**	**4.804.662**	**4.804.662**	**4.801.536**
Aplicações em depósitos interfinanceiros	-	-	-	4.804.662	4.804.662	4.801.536
Total em 31 de dezembro de 2021	**2.049.331**	**-**	**-**	**4.804.662**	**6.853.993**	**-**
%	**29,9**	**-**	**-**	**70,1**	**100,0**	**-**
Total em 31 de dezembro de 2020	**729.645**	**-**	**-**	**4.801.536**	**-**	**5.531.181**
%	**13,2**	**-**	**-**	**86,8**	**-**	**100,0**

b) Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez

Classificadas na demonstração do resultado como resultado de operações com títulos e valores mobiliários.

R$ mil

	2º Semestre 2021	Acumulados em 31 de dezembro 2021	Acumulados em 31 de dezembro 2020
Rendas de aplicações em operações compromissadas:			
Posição bancada	50.652	62.324	11.170
Subtotal	**50.652**	**62.324**	**11.170**
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	147.585	208.509	139.748
Total (Nota 6c)	**198.237**	**270.833**	**150.918**

6) TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Apresentamos as informações relativas a títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos:

a) Classificação da carteira

R$ mil

	Em 31 de dezembro de 2021	Em 31 de dezembro de 2020
Carteira própria	**2.687.155**	**3.423.821**
Cotas de fundos de investimento	1.183.652	809.442
Ações	1.503.503	2.607.658
Letras financeiras do tesouro	-	6.721
Vinculados a prestação de garantias	**4.030**	**3.862**
- Letras financeiras do tesouro	4.030	3.862
Total	**2.691.185**	**3.427.683**

b) Classificação por categorias e prazos

R$ mil

					Em 31 de dezembro de 2021			Em 31 de dezembro de 2020	
Títulos	**1 a 30 dias**	**31 a 180 dias**	**De 181 a 360 dias**	**Acima de 360 dias**	**Valor de mercado/ contábil (2)**	**Valor de custo atualizado**	**Marcação a mercado**	**Valor de mercado/ contábil (2)**	**Marcação a mercado**
Títulos para negociação	**1.183.652**	**-**	**-**	**4.030**	**1.187.682**	**1.187.679**	**3**	**820.025**	**(4)**
Cotas de fundos de investimento (1)	1.183.652	-	-	-	1.183.652	1.183.652	-	809.442	-
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	4.030	4.030	4.027	3	10.583	(4)
Títulos disponíveis para venda	**1.503.503**	**-**	**-**	**-**	**1.503.503**	**1.550.003**	**(46.500)**	**2.607.658**	**(46.500)**
Ações (3)	1.503.503	-	-	-	1.503.503	1.550.003	(46.500)	2.607.658	(46.500)
Total geral em 31 de dezembro de 2021	**2.687.155**	**-**	**-**	**4.030**	**2.691.185**	**2.737.682**	**(46.497)**		
Total geral em 31 de dezembro de 2020	**809.442**	**3.862**	**6.721**	**2.607.658**				**3.427.683**	**(46.504)**

(1) Montante aplicado em fundos exclusivos administrados pela Organização Bradesco;

(2) O valor de mercado dos títulos e valores mobiliários é apurado de acordo com a cotação de preço de mercado disponível na data do balanço. Se não houver cotação de preços de mercado disponível, os valores são estimados com base em cotações de distribuidores, modelos de precificações, modelos de cotações ou cotações de preços para instrumentos com características semelhantes. No caso das aplicações em fundos de investimento, o custo atualizado reflete o valor de mercado das respectivas cotas; e

(3) As ações classificadas como disponível para venda no realizável a longo prazo de R$ 1.503.503 mil (Em 31 de dezembro de 2020 - R$ 2.607.658 mil), referem-se às ações preferenciais resgatáveis e não resgatáveis sem cotação em bolsa e o valor justo dessas ações é calculado por meio de modelo interno.

c) Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

R$ mil

	2º Semestre 2021	Acumulados em 31 de dezembro 2021	Acumulados em 31 de dezembro 2020
Receita de aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5b)	198.237	270.833	150.918
Títulos de renda variável	(800.780)	(553.767)	167.299
Títulos de renda fixa	(144)	(220)	(216)
Total	**(602.687)**	**(283.154)**	**318.001**

7) INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O BBI participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos, registrados em contas patrimoniais e de compensação, que se destinam a atender necessidades próprias. Essas operações envolvem uma variedade de derivativos, inclusive *swaps* de taxas de juros, *swaps* de moeda e opções. A política de gestão de riscos da Organização Bradesco (Organização) é fundamentada na utilização de instrumentos financeiros derivativos com o objetivo, predominantemente, de mitigar os riscos decorrentes das operações efetuadas pelo Bradesco e empresas controladas.

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de negociação e disponível para venda, bem como os instrumentos financeiros derivativos, são demonstrados no balanço patrimonial pelo seu valor justo estimado. O valor justo, geralmente, baseia-se em cotações de preços de mercado ou cotações de preços de mercado para ativos ou passivos com características semelhantes. Se esses preços de mercado não estiverem disponíveis, os valores justos são baseados em cotações de operadores de mercado, modelos de precificação, fluxo de caixa descontado ou técnicas similares, para as quais a determinação do valor justo pode exigir julgamento ou estimativa significativa por parte da Administração.

Para instrumentos financeiros derivativos, cotações de preço de mercado são usadas para determinar o valor justo destes instrumentos. O valor justo das opções é determinado com base em modelos matemáticos, usando curvas de rendimento e o valor justo do ativo correspondente.

Os instrumentos financeiros derivativos no Brasil referem-se, substancialmente a operações de *swaps* e futuros, sendo registrados na B3.

As operações envolvendo contratos futuros de índices e moedas são efetuadas pela Administração, no sentido de proteção das exposições globais da Instituição.

a) Valor dos instrumentos financeiros derivativos por indexador

R$ mil

	Em 31 de dezembro de 2021		Em 31 de dezembro de 2020	
	Valor de referência	**Valor líquido**	**Valor de referência**	**Valor líquido**
Contratos de opções				
Posição ativa:	**661.623**	**661.623**	**599.528**	**599.528**
- Compromisso de venda	661.623	661.623	599.528	599.528
Posição passiva:	**-**	**-**	**757.461**	**757.461**
- Compromisso de compra	-	-	757.461	757.461

b) Composição dos instrumentos financeiros derivativos (ativos e passivos), demonstrada pelo seu valor de custo atualizado, valor de mercado e prazos.

R$ mil

	Em 31 de dezembro de 2021						Em 31 de dezembro de 2020
	Custo atualizado	**Ajuste a valor de mercado**	**Valor de mercado**	**Até 360 dias**	**Acima de 360 dias**	**Total**	**Total**
Prêmios e opções a exercer	-	-	-	-	661.623	661.623	599.528
Total do ativo (A)	**-**	**-**	**-**	**-**	**661.623**	**661.623**	**599.528**
Prêmios de opções lançadas	-	-	-	-	-	-	(757.461)
Total do passivo (B)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(757.461)**
Efeito líquido (A-B)	**-**	**-**	**-**	**-**	**661.623**	**661.623**	**(157.933)**

c) Contratos de opções - (Valor de Referência)

R$ mil

	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Em 31 de dezembro de 2021 Total	Em 31 de dezembro de 2020 Total
Contratos de opções				
Posição ativa:		**661.623**	**661.623**	**599.528**
- Compromisso de venda		661.623	661.623	599.528
Posição passiva:		**-**	**-**	**(757.461)**
- Compromisso de compra	-	-	-	(757.461)
Total em 31 de dezembro de 2021	**-**	**661.623**	**661.623**	
Total em 31 de dezembro de 2020	**-**	**(157.933)**		**(157.933)**

d) Valores das receitas e das despesas líquidas

R$ mil

	2º Semestre 2021	Acumulados em 31 de dezembro 2021	Acumulados em 31 de dezembro 2020
Contratos de opções	975.477	819.557	125.268
Total	**975.477**	**819.557**	**125.268**

8) OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

R$ mil

	Em 31 de dezembro de 2021	Em 31 de dezembro de 2020
Rendas a receber	65.949	101.551
Devedores por depósitos em garantia	43.654	40.494
Outros investimentos	6.298	5.411
Total	**115.901**	**147.456**

9) INVESTIMENTOS EM COLIGADAS E CONTROLADAS

a) Composição dos investimentos nas demonstrações contábeis

R$ mil

	Em 31 de dezembro de 2021	Em 31 de dezembro de 2020
BEM - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	151.245	127.699
Bradesco S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários	2.168.594	2.031.466
BRAM Bradesco Asset Management S.A. DTVM	932.424	835.512
2B Capital S.A.	217.022	216.608
Embaúba Holdings Ltda.	548.655	536.454
Companhia Securitizadora de Crédito Financeiro Rubi	144.156	139.718
Total	**4.162.096**	**3.887.457**

b) Os ajustes decorrentes da avaliação pelo método de equivalência patrimonial dos investimentos foram registrados em contas de resultado, sob a rubrica de "Resultado de participações em coligadas e controladas" e estão demonstrados abaixo:

R$ mil

							Resultado de equivalência patrimonial		
			Quantidade de ações/cotas possuídas (em milhares)						
Empresas	**Capital social**	**Patrimônio líquido**	**Ações**	**Cotas**	**Participação no capital social %**	**Lucro líquido**	**2º Semestre 2021**	**Em 31 de dezembro de 2021**	**Em 31 de dezembro de 2020**
BEM - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	70.000	151.245	-	70.000	99,99%	23.772	12.891	23.772	22.154
Bradesco S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários	1.087.950	2.168.595	971.562	-	100,00%	135.927	70.671	135.927	89.312
BRAM Bradesco Asset Management S.A. DTVM	430.000	932.424	9.322	-	100,00%	97.842	47.549	97.842	112.778
2B Capital S.A.	224.167	217.022	60.014	-	100,00%	2.227	2.568	2.227	(712)
Embaúba Holdings Ltda.	335.000	658.118	-	279.289	83,37%	19.379	11.676	16.156	9.443
Companhia Securitizadora de Crédito Financeiro Rubi (1)	1.983.892	1.984.758	430.311	-	7,27%	57.070	2.965	4.147	2.518
Total							**148.320**	**280.071**	**235.493**

(1) A Administração possui avaliação que demonstra que a Instituição possui influência significativa nas investidas, por meio de representação no Conselho de administração e na Diretoria; participação nos processos de elaboração de política, inclusive em decisões sobre dividendos; operações materiais entre as partes; e intercâmbio de diretores.

10) IMOBILIZADO DE USO

R$ mil

	Taxa	Custo	Depreciação	Custo líquido de depreciação Em 31 de dezembro de 2021	Custo líquido de depreciação Em 31 de dezembro de 2020
Edificações	4%	961	(934)	27	29
Terrenos	-	30	-	30	30
Instalações, móveis e equipamentos	10%	20.622	(5.897)	14.725	16.732
Sistema de processamento de dados, comunicação e segurança	10%	7.167	(5.203)	1.964	2.262
Total em 31 de dezembro de 2021		**28.780**	**(12.034)**	**16.746**	
Total em 31 de dezembro de 2020		**28.418**	**(9.365)**		**19.053**

11) INTANGÍVEL

Corresponde a Gastos em Desenvolvimento de *Software*. O valor do custo corresponde a R$ 91.851 mil (Em 31 de dezembro de 2020 - R$ 75.404 mil), sendo sua amortização acumulada correspondente a R$ 23.119 mil (Em 31 de dezembro de 2020 - R$ 5.118 mil), e o valor do custo líquido de amortização corresponde a R$ 68.732 mil (Em 31 de dezembro de 2020 - R$ 70.286 mil).

O ágio oriundo da incorporação do Banco Boavista S.A. (Boavista), em 28 de novembro de 2017, refere-se a aquisição das ações do BBI detidas pelos ex-controladores da Ágora CTVM S.A., que foram adquiridas em 2014. O valor do custo corresponde a R$ 163.010 mil, sendo sua amortização acumulada corresponde a R$ 115.466 mil (Em 31 de dezembro de 2020 - R$ 99.165 mil), e o valor do custo líquido de amortização corresponde a R$ 47.545 mil (Em 31 de dezembro de 2020 - R$ 63.846 mil) por rentabilidade futura e amortizado em 10 anos.

12) OUTROS ATIVOS

R$ mil

	Em 31 de dezembro de 2021	Em 31 de dezembro de 2020
Tributos antecipados e a compensar	610.691	630.703
Outros investimentos	4.186	5.073
Rendas a receber	2.640	2.244
Adiantamento de salários a funcionários	369	251
Outros ativos	6.689	2.155
Total	**624.575**	**640.426**

13) OUTRAS PROVISÕES

R$ mil

	Em 31 de dezembro de 2021	Em 31 de dezembro de 2020
Provisão para pagamentos a efetuar	115.906	86.241
Provisão para contingências	89.278	86.928
Total	**205.184**	**173.169**

14) OUTROS PASSIVOS

R$ mil

	Em 31 de dezembro de 2021	Em 31 de dezembro de 2020
Sociais e estatutárias	263.500	4.768
Fiscais e previdenciárias	60.700	92.934
Obrigações por aquisição de bens	24.901	35.417
Outras	3.078	5.482
Total	**352.179**	**138.601**

15) PROVISÕES, ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS - FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

a) Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente ativos contingentes.

b) Provisões classificadas como perdas prováveis e obrigações legais - fiscais e previdenciárias

A Instituição é parte em processos judiciais, de natureza trabalhista, cível e fiscal, decorrentes do curso normal de suas atividades.

Na constituição das provisões a Administração leva em conta: a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

A Administração entende que a provisão constituída é suficiente para atender às perdas decorrentes dos respectivos processos.

O passivo relacionado à obrigação legal em discussão judicial é mantido até o desfecho da ação, representado por decisões judiciais, sobre as quais não caiba mais recursos, ou a sua prescrição.

I - Processos trabalhistas

São ações ajuizadas por ex-empregados e terceiros, visando obter indenizações, em especial o pagamento de "horas extras" em razão de interpretação do artigo 224 da CLT. Considerando que a base de processos é formada, basicamente, por processos com características semelhantes e não julgados, a provisão é constituída considerando os seguintes fatores, entre outros: data da entrada dos processos (antes ou após a reforma trabalhista de novembro/2017), com base no valor médio apurado dos pagamentos efetuados nas reclamações trabalhistas encerradas nos últimos 12 meses antes e após a reforma trabalhista, correção monetária das medias apuradas.

É certo que as horas extras realizadas são controladas por meio do sistema de "ponto eletrônico" e pagas durante o curso normal do contrato de trabalho, de modo que as ações oriundas de ex-funcionários do BBI não tem valores individualmente relevantes.

II - Processos cíveis

São pleitos de indenização por dano moral e patrimonial. Essas ações são controladas individualmente por meio de sistemas informatizado e provisionadas sempre que a perda for avaliada como provável, considerando a opinião de assessores jurídicos, natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento de Tribunais. Não existem, em curso, processos administrativos significativos por descumprimento de normas do Sistema Financeiro Nacional ou de pagamento de multas que possam causar impactos representativos no resultado financeiro da Instituição.

III - Provisão para riscos fiscais

A Instituição vem discutindo judicialmente a legalidade e constitucionalidade de alguns tributos e contribuições, os quais estão totalmente provisionados, não obstante as boas chances de êxito, de acordo com a opinião dos assessores jurídicos. Essas obrigações legais e as provisões avaliadas como de risco provável, tem acompanhamento regular de suas evoluções nos trâmites do Judiciário, e no decorrer ou no encerramento de cada processo, poderão resultar em condições favoráveis à Instituição, com a reversão das respectivas provisões.

Em geral, as provisões referentes às ações judiciais do BBI são consideradas de longo prazo, devido à imprevisibilidade do tempo de duração dos processos no sistema judiciário brasileiro, razão pela qual não foi divulgada a estimativa com relação ao ano específico em que essas ações judiciais serão encerradas.

IV - Movimentação das provisões constituídas

R$ mil

	Trabalhistas	Cíveis	Fiscais (1)
Saldo em 31 de dezembro de 2020	**9.246**	**21.140**	**23.291**
Constituições líquidas de reversões	1.529	(4.881)	(1.683)
Atualização monetária	1.088	1.012	410
Pagamentos	(1.841)	(315)	(38)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	**10.022**	**16.956**	**21.980**

(1) Compreende, substancialmente, por obrigações legais.

c) Passivos Contingentes classificados como perdas possíveis

A Organização mantém um sistema de acompanhamento para todos os processos administrativos e judiciais em que a Instituição figura como "autora" ou "ré" e, amparada na opinião dos assessores jurídicos, classifica as ações de acordo com a expectativa de insucesso. Periodicamente são realizadas análises sobre as tendências jurisprudenciais e efetivada, se necessária, a reclassificação dos riscos desses processos. Neste contexto, os processos contingentes avaliados como de risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente e totalizaram, em 31 de dezembro de 2021 R$ 2 mil (Em 31 de dezembro de 2020 - R$ 2 mil) para os processos cíveis e R$ 685.361 mil (Em 31 de dezembro de 2020 - R$ 769.506 mil) para os processos fiscais.

continua...

...continuação

Banco Bradesco BBI S.A.

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 06.271.464/0001-19

Sede: Cidade de Deus - Prédio Prata - 4º Andar - Vila Yara - Osasco - SP

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Os principais processos fiscais com essa classificação são:

– Autuação de IRPJ e CSLL, relativo aos anos-bases de 2007 a 2013, lançados sobre glosa de amortização de ágio na aquisição de investimentos, no valor de R$ 383.796 mil (Em 31 de dezembro de 2020 - R$ 374.621 mil); e

– Autuação relativa à contribuição previdenciária sobre aportes em planos de previdência complementar e também sobre valores pagos a título de participação dos empregados nos lucros e resultados - PLR no valor de R$ 87.840 mil (Em 31 de dezembro de 2020 - R$ 106.850 mil).

16) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital social

O capital social no montante de R$ 6.800.000 mil (Em 31 de dezembro de 2020 - R$ 6.500.000 mil), totalmente subscrito e integralizado é dividido em 6.281.497.478 (Em 31 de dezembro de 2020 - 6.281.497.478) ações ordinárias, nominativas escriturais, sem valor nominal.

b) Movimentação do capital social

	Quantidade de ações		R$ mil	
	2021	2020	2021	2020
Saldo em 1º de janeiro	**6.281.497.478**	**6.281.497.478**	**6.500.000**	**7.321.943**
Redução de capital (1)	-	-	-	(1.122.919)
Aumento de capital com reservas (2) (3)	-	-	300.000	300.976
Saldo em 31 de dezembro	**6.281.497.478**	**6.281.497.478**	**6.800.000**	**6.500.000**

(1) Em 7 de abril de 2020, o Banco Central homologou a redução de capital deliberada na Assembleia Geral Extraordinária de 29 de janeiro de 2020, no valor de R$ 1.122.919 mil, sem o cancelamento de ações, a fim de ajustar o valor do capital próprio da Instituição que se mostra excessivo às suas efetivas necessidades. Após a homologação do processo o Capital Social passou a ser de R$ 6.199.024 mil. A redução foi concretizada mediante a entrega de investimento de propriedade desta Instituição, representado por 14.271 ações de emissão da Ágora Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., a qual foi entregue a Tibre Holdings Ltda. (atual Ágora Investimentos S.A.), que posteriormente representado por 822.361 cotas de emissão da Tibre Holdings Ltda. (atual Ágora Investimentos S.A.), foi entregue ao Banco Bradesco S.A.

(2) Em 8 de setembro de 2020, o Bacen homologou a AGO/AGE de 15 de julho de 2020 que deliberou o aumento do capital social, mediante a utilização de parte do saldo de Reservas de Lucros - Estatutária no montante de R$ 300.976 mil, sem emissão de ações.

(3) Em 28 de maio de 2021, o Banco Central homologou Assembleia Geral Extraordinária de 26 de abril, que deliberou o aumento de capital social, mediante a utilização de parte do saldo de Reservas de Lucros - Estatutária no montante de R$ 300.000 mil, sem emissão de ações.

c) Reservas de capital

A reserva de capital refere-se ao ágio pago na subscrição de ações. É utilizada para: (i) absorção de prejuízos que ultrapassarem os lucros acumulados e as reservas de lucros; (ii) resgate, reembolso ou compra de ações; (iii) resgate de partes beneficiárias; e (iv) incorporação ao capital social.

d) Reservas de lucros

	Em 31 de dezembro de 2021	Em 31 de dezembro de 2020
	R$ mil	
Reservas de lucros	**7.706.997**	**7.001.811**
- Reserva legal (1)	728.366	662.553
- Reserva estatutária (2)	6.978.631	6.339.258

(1) Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício, 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. A reserva legal somente poderá ser utilizada para aumento de capital ou para compensar prejuízos; e

(2) Visando à manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações ativas da Sociedade, pode ser constituída em 100% do lucro líquido remanescente após destinações estatutárias, sendo o saldo limitado a 95% do Capital Social Integralizado.

e) Dividendos e juros sobre o capital próprio

Aos acionistas estão assegurados juros sobre o capital próprio e/ou dividendo mínimo obrigatório, em cada exercício, que somados não sejam inferiores a 1% do lucro líquido ajustado, nos termos da legislação societária. Fica a Diretoria autorizada a declarar e pagar dividendos intermediários, especialmente semestrais e mensais, utilizando-se das contas de Lucros Acumulados ou de Reservas de Lucros existentes, e, podendo ainda, autorizar a distribuição de lucros a título de juros sobre o capital próprio em substituição total ou parcial aos dividendos intermediários, ou, em adição aos mesmos.

O cálculo dos juros sobre o capital próprio/dividendos relativos ao exercício findos em 31 de dezembro, está demonstrado a seguir:

	R$ mil
Lucro líquido	**1.316.274**
(-) Reserva legal - 5% sobre o lucro	65.814
Base de cálculo	**1.250.460**
Juros sobre o capital próprio em 31 de dezembro de 2021 (1)	310.000
IRRF relativo aos juros sobre o capital próprio	(46.500)
Juros sobre o capital próprio (líquido)	263.500
Percentual em relação ao lucro líquido ajustado	**21,1%**
Valor em Reais por lote de mil ações	**41,95**

(1) Em 30 de dezembro de 2021, foi deliberado juros sobre o capital próprio aos acionistas de R$ 310.000 mil, os referidos juros serão computados no cálculo de dividendos mínimo obrigatório do exercício. O valor provisionado será pago até 30 de junho de 2022.

f) Lucro por ação

O lucro por ação básico é calculado mediante a divisão do lucro líquido, atribuído aos acionistas da Instituição, pela média ponderada de ações.

17) RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	2º Semestre 2021	Acumulados em 31 de dezembro 2021	2020
		R$ mil	
Colocação *underwriting*	390.687	902.264	809.394
Serviços de cobranças	108.414	209.641	227.333
Análise financeira	89.321	185.529	158.078
Análise técnica *underwriting*	83.890	113.846	173.166
Outras	4.454	5.436	8.106
Total	**676.766**	**1.416.716**	**1.376.077**

18) DESPESAS DE PESSOAL

	2º Semestre 2021	Acumulados em 31 de dezembro 2021	2020
		R$ mil	
Proventos	71.239	135.801	83.108
Encargos sociais	24.651	43.559	52.326
Benefícios	18.583	36.323	33.901
Participação dos empregados nos lucros	4.121	7.389	4.954
Treinamentos	524	792	1.100
Total	**119.118**	**223.864**	**175.389**

19) OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2º Semestre 2021	Acumulados em 31 de dezembro 2021	2020
		R$ mil	
Depreciações e amortizações	18.760	37.127	22.067
Serviços de terceiros	13.156	33.700	30.305
Serviços técnicos especializados	2.853	16.435	15.399
Processamento de dados	4.887	7.394	4.783
Aluguéis	3.498	6.839	6.107
Comunicações	2.037	5.363	5.233
Propaganda, promoções e publicidade	3.196	4.723	4.262
Despesa de serviços do sistema financeiro	1.392	2.872	2.523
Transportes	146	385	722
Viagens	168	230	2.792
Outras	2.407	4.221	8.491
Total	**52.500**	**119.289**	**102.684**

20) DESPESAS TRIBUTÁRIAS

	2º Semestre 2021	Acumulados em 31 de dezembro 2021	2020
		R$ mil	
Impostos sobre serviços de qualquer natureza - ISSQN	30.586	64.546	62.213
Contribuição à Cofins	36.231	69.735	62.992
Contribuição do PIS	5.887	11.332	10.236
Impostos e taxas	3.562	10.555	8.488
Total	**76.266**	**156.168**	**143.929**

21) OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

	2º Semestre 2021	Acumulados em 31 de dezembro 2021	2020
		R$ mil	
Receitas financeiras	14.244	32.908	38.680
Reversão de provisão	205	1.595	-
Recuperação de encargos e despesas	294	709	1.502
Variações cambiais	7	7	8
Total	**14.750**	**35.219**	**40.191**

22) OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

	2º Semestre 2021	Acumulados em 31 de dezembro 2021	2020
		R$ mil	
Comissão de intermediação de operação	49.388	96.134	115.666
Atualização monetária	1.315	2.078	1.581
Outras despesas financeiras	1.233	1.642	3.809
Provisões passivas	174	549	5.525
Outras	33	404	14.530
Total	**52.143**	**100.806**	**141.111**

23) RESULTADO NÃO OPERACIONAL

	2º Semestre 2021	Acumulados em 31 de dezembro 2021	2020
		R$ mil	
Rendas de aluguéis	184	348	278
Prejuízo na alienação de valores e bens	(176)	(197)	(1.162)
Total	**8**	**151**	**(884)**

24) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

a) A divulgação das transações com partes relacionadas (diretas e indiretas) são efetuadas de acordo com a Resolução nº 4.818/20 do CMN. A Instituição faz parte da Organização Bradesco, que também dispõe de política de transações com partes relacionadas que são divulgadas no *site* de Relações com Investidores. Essas operações são realizadas em condições e taxas compatíveis com as médias praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações. As principais transações estão assim representadas:

	Controlador (1)		Coligadas e controladas		Pessoal-chave da Administração	
	Em 31 de dezembro de 2021	Em 31 de dezembro de 2020	Em 31 de dezembro de 2021	Em 31 de dezembro de 2020	Em 31 de dezembro de 2021	Em 31 de dezembro de 2020
			R$ mil			
Ativos						
Aplicações interfinanceiras de liquidez	2.049.331	729.645	-	-	-	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros	4.804.662	4.801.536	-	-	-	-
Dividendos a receber	-	-	2.640	2.244	-	-
Passivos						
Dividendos e juros sobre capital próprio a pagar	263.500	4.768	-	-	-	-
Outros Passivos	-	-	3.582	15.317	-	-

	Controlador (1)		Coligadas e controladas		Pessoal-chave da Administração	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
			Acumulado em 31 de dezembro - R$ mil			
Receitas de intermediação financeira	270.932	150.919	-	-	-	-
Outras despesas	(82.011)	(90.440)	(12.390)	(14.657)	-	(34)

(1) Banco Bradesco S.A.

b) Remuneração do pessoal-chave da Administração

Anualmente na Assembleia Geral Ordinária são fixados:

- O montante global anual da remuneração dos Administradores, que é definido em reunião do Conselho de Administração da Organização Bradesco, conforme determina o Estatuto Social; e
- A verba destinada a custear Planos de Previdência Complementar aberta dos Administradores, dentro do Plano de Previdência destinado aos Funcionários e Administradores da Instituição.

Para 2021, foi determinado o valor máximo de R$ 11.148 mil (em 31 de dezembro de 2020 - R$ 16.047 mil) para remuneração dos Administradores e de R$ 6.300 mil (em 31 de dezembro de 2020 - R$ 9.200 mil) para custear planos de previdência complementar de contribuição definida.

Ainda em relação à remuneração da Administração, a atual política estabelece que 50% do valor líquido da remuneração variável, caso haja, deve ser destinada à aquisição de ações PNB de emissão da BBD Participações S.A. e/ou de ações PN de emissão do Banco Bradesco S.A., que terão sua movimentação disponível em três parcelas iguais, anuais e sucessivas, vencendo a primeira parcela no ano subsequente da data de pagamento. Este procedimento está aderente à Resolução CMN nº 3.921/10, que dispõe sobre a política de remuneração de administradores das instituições financeiras.

Benefícios de curto e médio prazo a administradores

	2º Semestre 2021	Acumulado em 31 de dezembro 2021	2020
		R$ mil	
Remuneração e Contribuição Previdenciária para o INSS	5.868	11.148	8.801
Total	**5.868**	**11.148**	**8.801**

Benefícios pós-emprego

	2º Semestre 2021	Acumulado em 31 de dezembro 2021	2020
		R$ mil	
Planos de previdência complementar de contribuição definida	3.594	6.300	9.079
Total	**3.594**	**6.300**	**9.079**

A Instituição não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração em instrumento baseado em ações, nos termos do CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações, aprovado pela Resolução CMN nº 3.989/11, para seu pessoal-chave da Administração.

25) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social

	2º Semestre 2021	Acumulados em 31 de dezembro 2021	2020
		R$ mil	
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	**918.659**	**1.674.054**	**1.528.927**
Encargo total do imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes (Nota 3g)	(413.397)	(753.324)	(688.017)
Efeito no cálculo dos tributos:			
Participações em coligadas e controladas	66.744	126.032	105.972
Juros sobre o capital próprio pagos	59.204	129.784	282.737
Despesas indedutíveis líquidas de receitas não tributáveis (1)	139.500	139.500	29.616
Outros valores	(853)	227	5.297
Imposto de renda e contribuição social do período	**(148.802)**	**(357.781)**	**(264.395)**

(1) Refere-se substancialmente a dividendos recebidos de ações.

b) Composição da conta de resultado de imposto de renda e contribuição social

	2º Semestre 2021	Acumulados em 31 de dezembro 2021	2020
		R$ mil	
Impostos correntes:			
Imposto de renda e contribuição social devidos	**186.519**	**(3.960)**	**(144.655)**
Impostos diferidos:			
Constituição/Realização no período sobre adições e exclusões temporárias	(415.651)	(352.096)	(55.631)
Utilização de saldos iniciais de:			
Base negativa de contribuição social	35.702	(767)	(28.472)
Prejuízo fiscal	44.628	(958)	(35.637)
Total dos impostos diferidos	**(335.321)**	**(353.821)**	**(119.740)**
Imposto de renda e contribuição social do período	**(148.802)**	**(357.781)**	**(264.395)**

c) Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos

	Saldo em 31 de dezembro de 2020	Constituição	Realização	Saldo em 31 de dezembro de 2021
		R$ mil		
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	35.291	4.937	(4)	40.224
Provisões cíveis	9.319	599	(2.481)	7.437
Provisões fiscais	81.362	184	(613)	80.933
Provisões trabalhistas	4.161	1.556	(1.207)	4.510
Ativos não financeiros mantidos para venda	207	-	-	207
Impairment de títulos e investimentos	1.948	-	-	1.948
Ajuste a valor de mercado dos títulos para negociação	71.072	-	(71.072)	-
Outros	56.311	64.111	(50.078)	70.344
Total dos créditos tributários sobre diferenças temporárias	**259.671**	**71.387**	**(125.455)**	**205.603**
Prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social	454.248	-	(1.725)	452.523
Subtotal	**713.919**	**71.387**	**(127.180)**	**658.126**
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	20.925	-	-	20.925
Total dos créditos tributários (Nota 25d)	**734.844**	**71.387**	**(127.180)**	**679.051**
Obrigações fiscais diferidas (Nota 25e)	**5.522**	**298.585**	**(557)**	**303.550**
Créditos tributários líquidos das obrigações fiscais diferidas	**729.322**	**(227.198)**	**(126.623)**	**375.501**

Tendo em vista o curto período de vigência da elevação da alíquota da CSLL, determinada pela Lei nº 14.183, de 14 de julho de 2021 (Nota 3e), a mesma não trouxe impactos relevantes nas Demonstrações Contábeis.

d) Projeção de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias

	Diferenças temporárias		Prejuízo fiscal e base negativa		
	Imposto de renda	Contribuição social	Imposto de renda	Contribuição social	Total
		R$ mil			
2022	46.532	35.951	82.088	66.053	230.624
2023	7.452	4.687	107.027	86.004	205.170
2024	4.134	2.032	62.266	49.085	117.517
2025	4.134	2.032	-	-	6.166
2026	4.134	2.032	-	-	6.166
2027	3.795	1.979	-	-	5.774
2028	48.759	37.950	-	-	86.709
Total	**118.940**	**86.663**	**251.381**	**201.142**	**658.126**

A projeção de realização de crédito tributário é uma estimativa e não está diretamente relacionada à expectativa de lucros contábeis.

Em 31 de dezembro 2021 o valor presente dos créditos tributários, calculados considerando a taxa média de captação, líquida dos efeitos tributários, monta a R$ 620.192 mil (Em 31 de dezembro de 2020 - R$ 689.455 mil), sendo: R$ 187.026 mil (Em 31 de dezembro de 2020 - R$ 247.419 mil) de diferenças temporárias; e R$ 433.166 mil (Em dezembro de 2020 - R$ 442.036 mil) de prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social.

Todos os créditos tributários do BBI foram devidamente ativados.

e) Obrigações fiscais diferidas

	Saldo em 31 de dezembro de 2020	Constituição	Realização/ Baixa	Saldo em 31 de dezembro de 2021
		R$ mil		
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	-	297.731	-	297.731
Atualização de depósito judiciais	5.522	854	(557)	5.819
Total dos impostos diferidos (Nota 25c)	**5.522**	**298.585**	**(557)**	**303.550**

26) BALANÇO PATRIMONIAL POR PRAZO

	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Prazo indeterminado	Total
			R$ mil			
Ativo						
Disponibilidades	**5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5**
Instrumentos financeiros	**2.294.852**	**362**	**5.335.848**	**2.691.640**	**-**	**10.322.702**
- Aplicações interfinanceiras de liquidez	2.049.331	-	4.804.662	-	-	6.853.993
- Títulos e valores mobiliários	137.743	-	530.462	2.022.980	-	2.691.185
- Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	661.623	-	661.623
- Outros instrumentos financeiros	107.778	362	724	7.037	-	115.901
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	**(10.962)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(10.962)**
- Outros créditos	(10.962)	-	-	-	-	(10.962)
Créditos tributários	**-**	**134.472**	**134.472**	**410.107**	**-**	**679.051**
Investimentos em coligadas e entidades controladas em conjunto	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.162.096**	**4.162.096**
Imobilizado de uso	**334**	**1.672**	**2.006**	**12.704**	**30**	**16.746**
Intangível	**1.938**	**9.690**	**11.627**	**93.022**	**-**	**116.277**
Outros ativos	**17.758**	**25.462**	**26.645**	**554.710**	**-**	**624.575**
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	**(10.062)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(10.062)**
Total em 31 de dezembro de 2021	**2.293.863**	**171.658**	**5.510.598**	**3.762.183**	**4.162.126**	**15.900.428**
Total em 31 de dezembro de 2020	**965.116**	**194.637**	**4.946.354**	**4.975.018**	**4.030.748**	**15.111.873**

	1 a 30 dias	31 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Prazo indeterminado	Total
			R$ mil			
Passivo						
Provisões	**134.576**	**1.135**	**3.077**	**66.396**	**-**	**205.184**
- Outras provisões	134.576	1.135	3.077	66.396	-	205.184
Impostos diferidos	**-**	**-**	**-**	**303.550**	**-**	**303.550**
Outros passivos	**88.679**	**263.500**	**-**	**-**	**-**	**352.179**
Total do passivo	**223.255**	**264.635**	**3.077**	**369.946**	**-**	**860.913**
Patrimônio líquido	**-**	**-**	**-**	**-**	**15.039.515**	**15.039.515**
Total em 31 de dezembro de 2021	**223.255**	**264.635**	**3.077**	**369.946**	**15.039.515**	**15.900.428**
Total em 31 de dezembro de 2020	**242.102**	**765**	**2.711**	**829.175**	**14.037.120**	**15.111.873**

27) OUTRAS INFORMAÇÕES

a) Resultados recorrentes e não recorrentes

De acordo com a Resolução BCB nº 2/2020 (Artigo 34) e política de avaliação e mensuração de eventos não recorrentes da Instituição, apresentamos abaixo os resultados recorrentes e não recorrentes dos períodos:

Nosso resultado contábil em 2021 foi de R$ 1.316.274 mil, não houve resultado não recorrente.

Nosso resultado contábil em 2020 foi de R$ 1.264.532 mil, onde o resultado recorrente foi de R$ 1.265.991 mil e o resultado não recorrente foi de R$ (1.459) mil líquido de impostos, referente a Provisão de Reestruturação, o qual não se espera que ocorra em exercícios futuros.

b) Gerenciamento de riscos

A atividade de gerenciamento de riscos é altamente estratégica em virtude da crescente complexidade dos serviços e produtos, e da globalização dos negócios da Organização Bradesco. O dinamismo dos mercados nos conduz a um constante aprimoramento desta atividade, na busca das melhores práticas.

A Organização Bradesco exerce o controle corporativo dos riscos de modo integrado e independente, preservando e valorizando o ambiente de decisões colegiadas, desenvolvendo e implementando metodologias, modelos, ferramentas de mensuração e controle.

O Bradesco BBI, como parte integrante da Organização Bradesco adota a estrutura de gerenciamento de riscos desta, no gerenciamento de risco de crédito, de mercado, de liquidez e operacional.

c) Não houve eventos subsequentes que, requeiram ajustes ou divulgações, nas demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2021.

A DIRETORIA

Cid de Oliveira Guimarães - Contador - CRC 1SP218369/O-0

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Acionistas e aos Administradores do

Banco Bradesco BBI S.A.
Osasco - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco Bradesco BBI S.A. ("BBI" ou "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 findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Bradesco BBI S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à 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 de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre e exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Avaliação da mensuração de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Conforme mencionado nas notas explicativas nº 3d, 6 e 7 às demonstrações contábeis, o montante dos títulos e valores mobiliários classificado na categoria de disponíveis para venda é de R$ 1.503.503 mil e o montante de instrumentos financeiros derivativos é de R$ 661.623 mil (ativo), mensurados a valor de mercado, cujos preços ou parâmetros de mercado são utilizados dentro de um modelo de precificação (nível 2 da hierarquia de valor justo).

A determinação dos valores de mercado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos, cujos preços ou parâmetros de mercado são utilizados dentro de um modelo de precificação, está sujeita a um nível maior de incerteza, na medida em que o BBI efetua julgamentos significativos na determinação dos métodos e premissas utilizados, como taxas de juros e spreads de crédito. Os títulos e valores mobiliários classificados na categoria "Disponíveis para venda" também são avaliados quanto a indicativos de evidência de perda do valor recuperável, que também envolve um alto nível de julgamento em sua determinação considerando as metodologias e premissas utilizadas, tal como avaliação do risco de crédito.

Consideramos a mensuração do valor de mercado e a avaliação de indicativos de perda do valor recuperável dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos como um assunto significativo para nossa auditoria, devido ao grau de julgamento, envolvido na determinação dos métodos e premissas utilizados.

Como nossa auditoria abordou esse assunto

Os principais procedimentos que realizamos para tratar do assunto significativo para nossa auditoria incluíram o resumido abaixo:

Testamos o desenho e a efetividade operacional de certos controles internos relacionados aos processos: (i) definição, aprovação e aplicação dos modelos utilizados na mensuração do valor de mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos; (ii) captura de dados relevantes para mensuração do valor de mercado; (iii) verificação da aderência dos cálculos do valor de mercado de determinados instrumentos financeiros por área independente; (iv) definição e aplicação das premissas utilizadas na avaliação dos indicativos de perda do valor recuperável desses instrumentos financeiros como o risco de crédito da contraparte.

Avaliamos as premissas consideradas na análise do *spread* de crédito utilizada na precificação desses instrumentos financeiros, bem como aquelas consideradas na avaliação dos indicativos e na mensuração da perda do valor recuperável, tais como o aumento da inadimplência de determinados setores, entre outros.

Os nossos procedimentos incluíram também a avaliação das divulgações efetuadas pelo BBI nas demonstrações contábeis.

continua...

...continuação

Banco Bradesco BBI S.A.

Empresa da Organização Bradesco

CNPJ 06.271.464/0001-19

Sede: Cidade de Deus - Prédio Prata - 4º Andar - Vila Yara - Osasco - SP

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos adequada a mensuração dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos, no contexto das demonstrações contábeis tomadas em conjunto referente ao semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis 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 contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, 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 contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido 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.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, 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 contábeis.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são os de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

Como parte da 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 contábeis, 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.
- Concluímos 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 chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

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

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do semestre e exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório, porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 24 de março de 2022

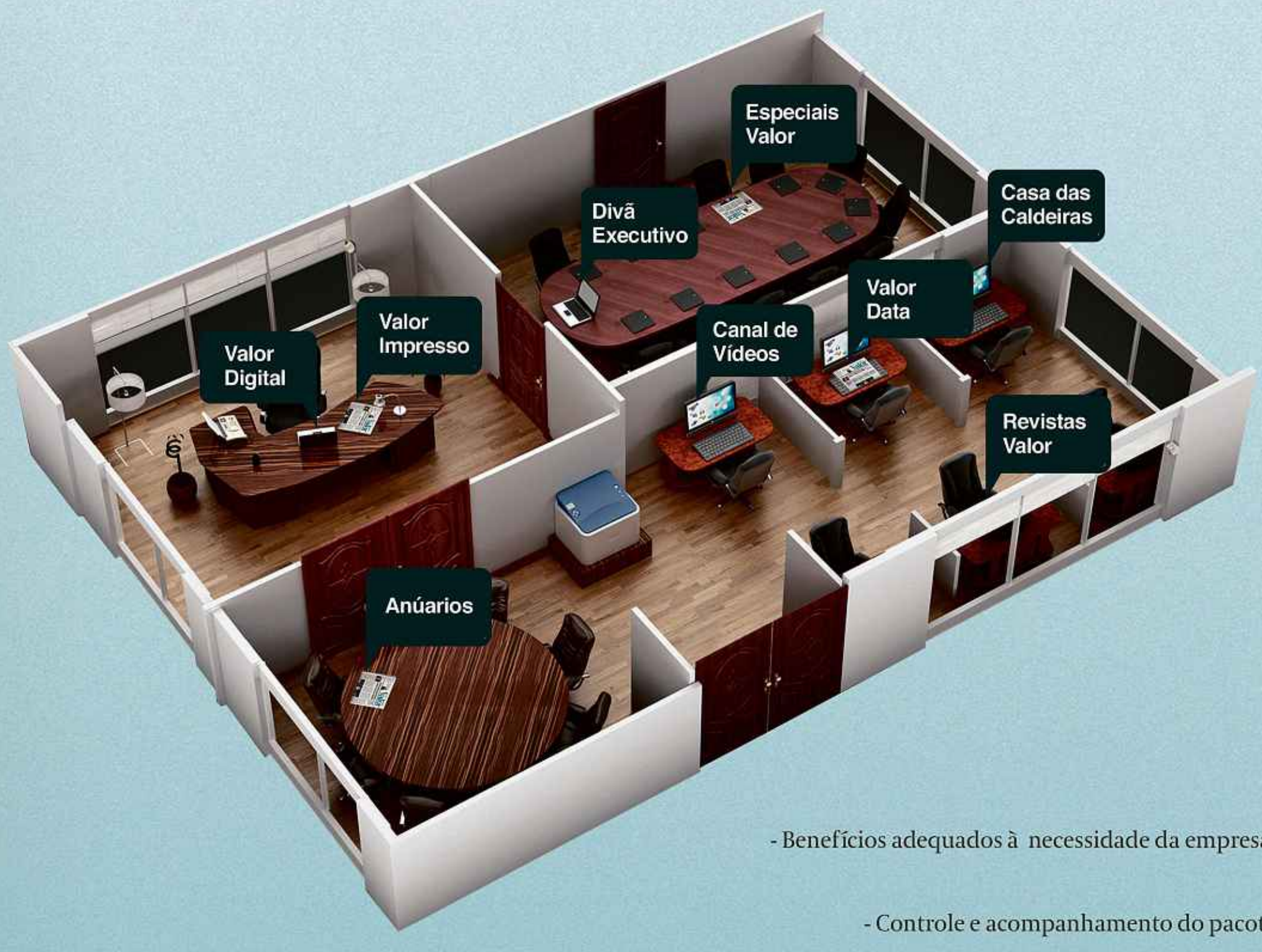
KPMG

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-028567/F SP

Carlos MassaoTakauthi
Contador CRC 1SP206103/O-4

Vantagens de ser um **Assinante Corporativo**

Sua empresa pode manter a equipe preparada para tomar as melhores decisões e alavancar negócios. Diariamente, o Valor Econômico traz notícias de bastidores, conteúdo relevante e análises produzidas pela melhor equipe de jornalistas e colunistas do Brasil.



- Benefícios adequados à necessidade da empresa;
- Controle e acompanhamento do pacote de assinaturas feitos por equipe especializada;
- Pagamento por meio de fatura única ou cartão corporativo;
- Descontos progressivos.

Pacotes de assinaturas para Empresas.

11 3767-7059
de 2ª a 6ª feira, das 9h às 18h
corporate@valor.com.br
assinaturas.valor.com.br/assinatura-corporativa

Valor Econômico
Notícias que geram negócios