

Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

BMRV Participações S.A.

31 de dezembro de 2021 e 2020
com Relatório do Auditor Independente

BMRV Participações S.A.

Demonstrações contábeis individuais e consolidadas

31 de dezembro de 2021 e 2020

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas..... 1

Demonstrações contábeis individuais e consolidadas auditadas

Balanços patrimoniais.....	7
Demonstrações dos resultados	9
Demonstrações dos resultados abrangentes.....	10
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	11
Demonstrações dos fluxos de caixa	12
Demonstrações do valor adicionado.....	13
Notas explicativas às demonstrações contábeis	14



Edifício Guimarães Trade
Av. Tancredo Neves, 1.189
17º andar - Pituba
41820-021 - Salvador - BA - Brasil

Tel: +55 71 3501-9000
Fax: +55 71 3501-9019
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas

Aos
Diretoria, Conselho de Administração e Acionistas da
BMRV Participações S.A.
Belo Horizonte - MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da BMRV Participações S.A. (Companhia), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, 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 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, individual e consolidada, da Companhia em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

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 contábeis individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à Companhia e suas controladas, 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.



Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As demonstrações individual e consolidada do valor adicionado (DVA) referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da diretoria da Companhia, e apresentadas como informação suplementar para fins de IFRS, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Companhia. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico NBC TG 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações contábeis individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações contábeis individuais e consolidadas

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), 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 individuais e consolidadas, a diretoria é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia 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 diretoria pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas, 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 detecta 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 individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.
- Obtivemos 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 Companhia e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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 Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 Companhia 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 individuais e consolidadas 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.

Salvador, 17 de maio de 2022

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP015199/O-6


Daniel de Araujo Peixoto
Contador CRC-1BA025.348/O-9

BMRV Participações S.A.

Balancos patrimoniais

31 de dezembro de 2021 e 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020
Ativo					
Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	6	19	-	17.085	17.814
Títulos e valores mobiliários	7	-	-	40.793	44.316
Conta caução	8	-	-	16.487	15.670
Contas a receber	9	-	-	84.217	101.514
Tributos a recuperar		-	-	15.665	11.419
Estoques	10	-	-	76.067	89.331
Valores a receber de partes relacionadas	11	-	-	5.906	913
Adiantamentos diversos	18	2	-	21.006	28.889
Outros ativos circulantes		-	-	13.696	20.250
Total do ativo circulante		21	-	290.922	330.116
Não circulante					
Realizável a longo prazo					
Depósitos judiciais	19	1	1	3.406	3.148
Tributos a recuperar		-	-	565	355
Tributos diferidos	27	-	-	10.558	5.742
Propriedades para investimento	12	78.920	79.210	162.266	151.039
Investimentos	13	46.659	34.852	243	182
Imobilizado	14	-	-	43.518	18.922
Intangível	15	-	-	19.117	24.234
Total do ativo não circulante		125.580	114.063	239.673	203.622
Total do ativo		125.601	114.063	530.595	533.738

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

	Notas	Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020
Passivo					
Circulante					
Fornecedores	16	906	-	141.940	180.337
Empréstimos e financiamentos	17	14	-	68.184	61.434
Obrigações sociais e trabalhistas		-	-	17.512	21.040
Obrigações tributárias		-	-	11.674	6.757
Parcelamento de débitos tributários		-	-	59	58
Valores a pagar a partes relacionadas	11	9.310	10.237	8.264	3.884
Adiantamento de clientes		-	-	17.967	39.342
Dividendos a pagar		-	-	4.233	4.313
Outras contas a pagar		-	-	3.941	2.634
Total do passivo circulante		10.230	10.237	273.774	319.799
Não circulante					
Empréstimos e financiamentos	17	5.383	-	76.087	61.857
Parcelamento de débitos tributários		-	-	52	108
Tributos diferidos	27	23.976	23.976	47.140	43.376
Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	19	-	-	46.938	28.555
Outras contas a pagar		-	-	97	191
Total do passivo não circulante		29.359	23.976	170.314	134.087
Patrimônio líquido					
Capital social	20	1.886	1.886	1.886	1.886
Ações em tesouraria		(1.283)	(1.283)	(1.283)	(1.283)
Reserva de capital		3.467	3.467	3.467	3.467
Reservas de lucros		81.942	75.780	81.942	75.780
Patrimônio líquido atribuível aos controladores		86.012	79.850	86.012	79.850
Participação de não controladores		-	-	495	2
Total do patrimônio líquido		86.012	79.850	86.507	79.852
Total do passivo e do patrimônio líquido		125.601	114.063	530.595	533.738

BMRV Participações S.A.

Demonstrações dos resultados
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020
Receita operacional líquida	21	-	-	370.312	387.515
Custo dos produtos vendidos e serviços prestados	22	-	-	(127.571)	(115.486)
Lucro bruto		-	-	242.741	272.029
Despesas operacionais					
Comerciais	23	(13)	-	(107.879)	(125.766)
Gerais e administrativas	24	(5.198)	(17)	(95.262)	(88.692)
Resultado da equivalência patrimonial	13	17.807	19.057	-	-
Ajuste a valor justo	12	(290)	530	10.781	1.020
Outras receitas operacionais, líquidas		-	-	3.967	495
		12.306	19.570	(188.393)	(212.943)
Lucro antes das receitas e despesas financeiras		12.306	19.570	54.348	59.086
Receitas financeiras	25	1	-	5.961	4.393
Despesas financeiras	25	(145)	-	(24.142)	(20.017)
		(144)	-	(18.181)	(15.624)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social		12.162	19.570	36.167	43.462
Imposto de renda e contribuição social	27				
Corrente		-	-	(15.240)	(14.314)
Diferido		-	(180)	1.473	(3.227)
		-	(180)	(13.767)	(17.541)
Lucro líquido do exercício		12.162	19.390	22.400	25.921
Resultado atribuível aos:					
Acionistas controladores				12.162	19.390
Acionistas não controladores				10.238	6.531
Lucro líquido do exercício				22.400	25.921
Lucro por ação básico – R\$	26	6,4472	10,2788		
Lucro por ação diluído – R\$	26	6,4472	10,2788		

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BMRV Participações S.A.

Demonstrações dos resultados abrangentes
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Lucro líquido do exercício	12.162	19.390	22.400	25.921
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultados abrangente do exercício	12.162	19.390	22.400	25.921
Resultado atribuível aos:				
Acionistas controladores			12.162	19.390
Acionistas não controladores			10.238	6.531
Lucro líquido do exercício			22.400	25.921

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BMRV Participações S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	Acionistas controladores							Total	Participação de não controladores	Total
	Capital social	Ações em tesouraria	Reserva de capital	Reserva legal	Lucros a distribuir	Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros acumulados			
Saldos em 31 de dezembro de 2019	1.886	(1.283)	3.467	377	55.430	583	-	60.460	(138)	60.322
Realização do ajuste de avaliação patrimonial líquido dos impostos (Nota 20 e)	-	-	-	-	583	(583)	-	-	-	-
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	19.390	19.390	6.531	25.921
Destinação do lucro do exercício (Nota 20 f):										
Distribuição de dividendos aos não controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.391)	(6.391)
Constituição de reservas	-	-	-	-	19.390	-	(19.390)	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.886	(1.283)	3.467	377	75.403	-	-	79.850	2	79.852
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	12.162	12.162	10.238	22.400
Destinação do lucro do exercício (Nota 20 f):										
Distribuição de dividendos	-	-	-	-	(6.000)	-	-	(6.000)	-	(6.000)
Distribuição de dividendos aos não controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	(9.745)	(9.745)
Constituição de reservas	-	-	-	-	12.162	-	(12.162)	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	1.886	(1.283)	3.467	377	81.565	-	-	86.012	495	86.507

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BMRV Participações S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Atividades operacionais				
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social	12.162	19.569	36.167	43.461
Ajustes para reconciliar o lucro ao caixa:				
Receita financeira	-	-	(3.890)	(1.574)
Despesas financeiras	-	-	13.169	10.869
Depreciação e amortização	-	-	20.548	22.305
Resultado líquido da alienação de bens do ativo				
Imobilizado e intangível	-	-	1.656	641
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	-	(215)	18.784
Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas	-	-	18.383	12.278
Valor justo de propriedade para investimento	290	(530)	(10.781)	(1.020)
Resultado da equivalência patrimonial	(17.807)	(19.057)	-	-
Aumento (redução) nos ativos operacionais:				
Contas a receber	-	-	17.512	(8.059)
Adiantamento diversos	-	-	7.883	(9.525)
Tributos a recuperar	-	-	(4.824)	(2.234)
Depósitos judiciais	-	-	(258)	(343)
Estoques	-	-	13.264	(42.034)
Partes relacionadas	-	17	-	-
Outros ativos operacionais	(1)	-	3.016	(363)
Aumento (redução) nos passivos operacionais:				
Fornecedores	906	-	(38.397)	(33.209)
Obrigações tributárias	-	-	(9.845)	(12.411)
Obrigações sociais e trabalhistas	-	-	(3.528)	9.693
Partes relacionadas	(927)	-	(737)	588
Adiantamento a clientes	-	-	(21.375)	27.301
Dividendos a pagar	-	-	(6.079)	3.164
Outros passivos operacionais	-	-	(5.263)	(13.036)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	(5.377)	(1)	26.406	25.276
Atividades de investimento				
Aplicação em títulos e valores mobiliários	-	-	(1.187.018)	(1.402.325)
Resgate em títulos e valores mobiliários	-	-	1.194.131	1.393.641
Aquisição de ativo imobilizado	-	-	(38.006)	(16.473)
Aquisição de ativo intangível	-	-	(3.676)	(3.743)
Aquisição de propriedade para investimento	-	-	(446)	(8.179)
Resgate parcial da conta caução	-	-	-	5.000
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	-	-	(35.015)	(32.079)
Atividades de financiamento				
Captação de empréstimos e financiamentos	5.465	-	88.409	66.265
Pagamentos de principal de empréstimos e financiamentos	-	-	(66.631)	(57.481)
Pagamentos de juros de empréstimos e financiamentos	132	-	(13.353)	(14.685)
Pagamentos de custo de transação de empréstimos e financiamentos	(201)	-	(522)	(275)
Pagamento de parcelamento de débitos tributários	-	-	(23)	(23)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades de financiamentos	5.396	-	7.880	(6.199)
Aumento (redução) no caixa e equivalentes de caixa	19	(1)	(729)	(13.002)
Caixa e equivalentes de caixa:				
No início do exercício	-	1	17.814	30.816
No final do exercício	19	-	17.085	17.814
Aumento (redução) no caixa e equivalentes de caixa	19	(1)	(729)	(13.002)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BMRV Participações S.A.

Demonstrações do valor adicionado
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Receitas				
Receita operacional bruta deduzida de descontos	-	-	764.900	853.438
Receita de alienação do ativo imobilizado	-	-	18	434
Perda estimada em créditos de liquidação duvidosa	-	-	(215)	641
Insumos adquiridos de terceiros (inclui ICMS, IPI, PIS e COFINS)				
Custo dos produtos, serviços e mercadorias vendidas	-	-	(127.571)	(115.486)
Materiais, energia elétrica, serviços de terceiros e outras	(5.211)	(197)	(135.040)	(156.128)
Ajuste valor justo de imóveis	(290)	530	10.781	1.020
Honorários dos administradores	-	-	(3.203)	(3.007)
Valor adicionado bruto	(5.501)	333	509.670	580.912
Depreciação e amortização	-	-	20.548	22.305
Valor adicionado líquido gerado	(5.501)	333	530.218	603.217
Valor adicionado recebido em transferência				
Resultado de equivalência patrimonial	17.807	19.057	-	-
Receitas financeiras	1	-	5.961	4.393
Valor adicionado total a distribuir	12.307	19.390	536.179	607.610
Distribuição do valor adicionado				
Impostos, taxas e contribuições				
Federais	-	-	381.802	446.895
Estaduais	-	-	3.650	9.723
Municipais	-	-	3.714	3.394
Pessoal				
Remuneração direta	-	-	74.941	75.094
FGTS	-	-	5.497	5.171
Benefícios	-	-	11.068	11.380
Remuneração de capitais de terceiros				
Despesa com ocupação	-	-	8.965	10.015
Despesas financeiras	145	-	24.142	20.017
Remuneração de capitais próprios				
Participação dos controladores nos lucros retidos	12.162	19.390	22.400	25.921
Valor adicionado	12.307	19.390	536.179	607.610

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

1. Informações gerais

A BMRV Participações S.A. (“BMRV” ou “Companhia”) é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída em 05 de novembro de 2004, com sede em Belo Horizonte, estado de Minas Gerais. A Companhia opera como holding das controladas RV Tecnologia e Sistemas S.A. (“RV”), com sede em Belo Horizonte, BM Logística Comércio e Serviços S.A. (“BM”), com sede em Salvador e Aplic Tecnologia e Serviços Ltda. (“APLIC”), com sede em Nova Lima-MG, que têm por objeto a distribuição de cartões de recarga e chips de celular, assim como a prestação de serviço de recarga virtual, a administração de bens próprios e a participação em outras sociedades na qualidade de sócias quotistas ou acionista.

As controladas RV, APLIC e BM possuem uma rede de transações eletrônicas e venda de serviços pré-pagos em nível nacional, além de possuir uma ampla rede de captura, que oferece soluções via POS (Point of Sale), TEF ou Internet, focadas na ampliação de disponibilidade de serviços pré-pagos e de aquisição, de acordo com o perfil e necessidade de cada um de seus parceiros, atualmente representados por empresas de telefonia, grandes varejistas, redes de supermercados e também pequenos estabelecimentos comerciais.

O portfólio de serviços das controladas é composto por: (i) vendas de recargas para celulares, telefones fixos e internet móvel; (ii) soluções completas para venda de ingressos para shows e parques; (iii) créditos para jogos online; (iv) integração de redes de terceiros à rede de operadoras de telefonia móvel; e (v) carteiras virtuais. A Companhia, através de suas controladas, é uma das maiores redes de distribuição e venda de recargas e chips de telefonia do país de companhias como Claro, CTBC, Embratel Livre, Nextel, Oi, Telefônica, Tim, Vivo, dentre outras.

A controlada RV possui plataforma tecnológica própria que permite a distribuição de recargas sem a necessidade do meio físico (cartão), denominada de Cellcard (“Cellcard”). O Cellcard possibilita o desenvolvimento de soluções com as quais as operadoras de telefonia do país distribuem os créditos para celulares.

A diretoria da Companhia autorizou a conclusão da preparação destas demonstrações contábeis em 17 de maio de 2022.

1.1 Impactos do COVID-19

Em virtude da declaração do surto da COVID-19 como uma pandemia pela Organização Mundial de Saúde (“OMS”), diversas ações foram tomadas pelos governos em diversos países inclusive no Brasil, por meio dos Governos Federais, Estaduais e Municipais. Neste sentido as medidas de isolamento social adotadas para conter a propagação do vírus provocaram interferências nas atividades econômicas causando incertezas e podendo impactar as atividades do setor de telecomunicações.

As entidades governamentais vêm, desde então, implementando diversas medidas de auxílio econômico e financeiro, tais como: (i) postergação de recolhimento de alguns impostos; (ii) redução de alíquotas de contribuições obrigatórias; (iii) isenção de IOF para empréstimos e financiamentos pelo prazo de 90 dias; e (iv) prorrogação de prazos para entrega de obrigações acessórias, entre outras.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

1. Contexto operacional--Continuação

1.1 Impactos do COVID-19--Continuação

A Companhia está focada em atuar em 3 pilares: a preservação das pessoas, a contínua eficiência operacional e a preservação dos fundamentos empresariais necessários para a retomada da economia. O quadro de pessoal está em sua maioria atuando de forma remota, respeitando todos os decretos municipais em vigência. Foram reforçadas pela área de Recursos Humanos as ações de comunicação interna para que os colaboradores tenham orientações de prevenção ao COVID-19, bem como orientações para preservação do bem estar de todos em um novo formato operacional (“*Home Office*”). As iniciativas necessárias para lidar com uma retomada econômica estão sendo preservadas, dentre elas: a contínua melhoria dos elementos de governança, a continuidade de projetos de relevância estratégica em tecnologia, o fortalecimento do caixa da Companhia e a contínua busca por melhorias operacionais, visando sempre a excelência de seus resultados.

Impactos nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas

A Companhia está monitorando os possíveis riscos inerentes ao COVID–19 que possam vir a afetar suas operações. Até a presente data, não houve mudança significativa em relação a prestação de serviços, ativos imobilizados e demais posições patrimoniais, além de eventuais riscos de liquidez, inadimplência e demais riscos corporativos. Para fins de elaboração e divulgação das demonstrações contábeis referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, a administração da Companhia revisou suas atividades e projeções, de forma a identificar os possíveis impactos do COVID–19 nos negócios da Companhia.

Os efeitos da pandemia poderão afetar temporariamente os resultados dos negócios ainda no primeiro trimestre de 2022, porém a Companhia não espera impactos significativos nas prestações de serviços.

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis

2.1. Base para preparação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standard Board* (IASB).

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis-- Continuação

2.1. Base para preparação demonstrações contábeis--Continuação

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, apoiadas no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e do ativo intangível, análises quanto às suas recuperabilidades nas operações, avaliação do valor justo de ativos e passivos financeiros, assim como a análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências, perda em estoques e ajuste a valor presente.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A administração da Companhia revisa suas estimativas e premissas contábeis anualmente.

A apresentação da Demonstração do Valor Adicionado (DVA), individual e consolidada, é requerida pela legislação societária brasileira e pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a companhias abertas. As *International Financial Reporting Standards* (IFRS) não requerem a apresentação dessa demonstração. Como consequência, pelas IFRS, essa demonstração está apresentada como informação suplementar, sem prejuízo do conjunto das demonstrações contábeis.

2.2. Declaração de relevância

Todas as informações relevantes às demonstrações contábeis, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem às utilizadas pela administração em sua gestão das atividades da Companhia, conforme Orientação Técnica OCPC07.

2.3. Declaração de continuidade

A administração avaliou a capacidade da Companhia e de suas controladas em continuar operando normalmente e está convencida de que elas possuem recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

2. Base de preparação e apresentação das demonstrações contábeis-- Continuação

2.4 Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas são apresentadas com valores em Reais, que é a moeda funcional da Companhia. Em todas as demonstrações contábeis individuais e consolidadas apresentadas em Reais, os valores foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

3. Sumário das principais práticas contábeis

3.1. Apuração do resultado

A receita de contrato com cliente é reconhecida quando o controle das mercadorias ou serviços é transferido para o cliente por um valor que reflita a contraprestação à qual a Companhia e suas controladas esperam ter direito em troca destes bens ou serviços. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação que se espera receber, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre vendas e prestação de serviços.

A receita de venda de mercadorias e serviços é reconhecida quando forem satisfeitas as obrigações de desempenho, ou seja, no caso da Companhia e suas controladas, quando houver a transferência física das mercadorias prometidas e o cliente obtiver o controle desses bens ou serviços, o que, geralmente ocorre no momento da entrega dos bens (cartão de recarga ou chip) ou serviços (no momento da efetiva realização da recarga virtual).

A Companhia e suas controladas avaliam as transações de receita de acordo com os critérios específicos para determinar se está atuando como agente ou principal e, ao final, concluiu que as controladas atuam como agente, sendo a receita reconhecida numa base líquida, que reflete a comissão recebida das operadoras.

As demais receitas, despesas e custos são reconhecidos quando incorridos e/ou realizados de acordo com o regime de competência. O resultado inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias, a índices e taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos circulantes e não circulantes e, quando aplicável, os efeitos de ajustes de ativos para o valor de mercado ou de sua realização.

Uma receita não é reconhecida se há uma incerteza significativa da sua realização. As receitas e despesas de juros são reconhecidas pelo método da taxa efetiva de juros na rubrica de receitas/despesas financeiras.

A conciliação entre a receita bruta e a receita líquida apresentada na demonstração do resultado do exercício está apresentada na Nota 21.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

3.2. Instrumentos financeiros

i) Ativos financeiros

Ativos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado.

A classificação dos ativos financeiros no reconhecimento inicial depende das características dos fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro e do modelo de negócios da Companhia para a gestão destes ativos financeiros. Com exceção das contas a receber de clientes que não contenham um componente de financiamento significativo ou para as quais a Companhia e suas controladas tenham aplicado o expediente prático, a Companhia e suas controladas inicialmente mensuram um ativo financeiro ao seu valor justo acrescido dos custos de transação, no caso de um ativo financeiro não mensurado ao valor justo por meio do resultado. As contas a receber de clientes que não contenham um componente de financiamento significativo ou para as quais a Companhia e suas controladas tenham aplicado o expediente prático são mensuradas pelo preço de transação determinado de acordo com o CPC 47.

Para que um ativo financeiro seja classificado e mensurado pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, ele precisa gerar fluxos de caixa que sejam “exclusivamente pagamentos de principal e de juros” (também referido como teste de “SPPI”) sobre o valor do principal em aberto. Esta avaliação é executada em nível de instrumento.

O modelo de negócios da Companhia para administrar ativos financeiros se refere a como ele gerencia seus ativos financeiros para gerar fluxos de caixa. O modelo de negócios determina se os fluxos de caixa resultarão da cobrança de fluxos de caixa contratuais, da venda dos ativos financeiros ou de ambos.

As compras ou vendas de ativos financeiros que exigem a entrega de ativos dentro de um prazo estabelecido por regulamento ou convenção no mercado (negociações regulares) são reconhecidas na data da negociação, ou seja, a data em que a Companhia se compromete a comprar ou vender o ativo.

Para fins de mensuração subsequente, os ativos financeiros são classificados em quatro categorias:

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

3.2. Instrumentos financeiros--Continuação

i) Ativos financeiros--Continuação

- Ativos financeiros ao custo amortizado (instrumentos de dívida);
- Ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes com reclassificação de ganhos e perdas acumulados (instrumentos de dívida);
- Ativos financeiros designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, sem reclassificação de ganhos e perdas acumulados no momento de seu desreconhecimento (instrumentos patrimoniais); e
- Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

A Companhia e suas controladas não possuem ativos financeiros classificados nas categorias de ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes com reclassificação de ganhos e perdas acumuladas (instrumentos de dívida) e ativos financeiros designados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes sem reclassificação de ganhos e perdas acumuladas no momento de seu desreconhecimento (instrumentos patrimoniais).

Os principais ativos financeiros reconhecidos pela Companhia e suas controladas são: caixa e equivalentes de caixa, títulos e valores mobiliários, conta caução, contas a receber, depósitos judiciais e valores a receber de partes relacionadas.

Ativos financeiros ao custo amortizado

A Companhia e suas controladas mensuram os ativos financeiros ao custo amortizado se ambas as seguintes condições forem atendidas:

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

3.2. Instrumentos financeiros--Continuação

i) Ativos financeiros--Continuação

Ativos financeiros ao custo amortizado--Continuação

- O ativo financeiro for mantido dentro de modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros com o fim de receber fluxos de caixa contratuais; e
- Os termos contratuais do ativo financeiro derem origem, em datas especificadas, a fluxos de caixa que constituam, exclusivamente, pagamentos de principal e juros sobre o valor do principal em aberto.

Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável.

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado compreendem ativos financeiros mantidos para negociação, ativos financeiros designados no reconhecimento inicial ao valor justo por meio do resultado ou ativos financeiros a ser obrigatoriamente mensurados ao valor justo. Ativos financeiros são classificados como mantidos para negociação se forem adquiridos com o objetivo de venda ou recompra no curto prazo.

Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos do principal e juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado, independentemente do modelo de negócios.

Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial pelo valor justo, com as variações líquidas do valor justo reconhecidas na demonstração do resultado.

Os ativos financeiros da Companhia e suas controladas classificados valor justo por meio do resultado incluem títulos e valores mobiliários.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

3.2. Instrumentos financeiros--Continuação

i) Ativos financeiros--Continuação

Desreconhecimento (baixa)

Um ativo financeiro (ou, quando for o caso, uma parte de um ativo financeiro ou parte de um grupo de ativos financeiros semelhantes) é baixado principalmente quando: os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expirarem; a Companhia e suas controladas transferiram os seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumiu uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos, sem demora significativa, a um terceiro por força de um acordo de repasse; e (a) a Companhia e suas controladas transferiram substancialmente todos os riscos e benefícios relativos ao ativo, ou (b) a Companhia e suas controladas não transferiram nem retiveram substancialmente todos os riscos e benefícios relativos ao ativo, mas transferiram o controle sobre o ativo.

Redução do valor recuperável de ativos financeiros (inclui a provisão para perdas ao valor recuperável de contas a receber de clientes)

Para os ativos financeiros passíveis de análise de redução ao valor recuperável não foi reconhecida nenhuma perda esperada no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020, pois de acordo com a avaliação da Companhia e suas controladas, além do risco associado ser baixo, não há histórico de perdas. Um ativo financeiro é baixado quando não há expectativa razoável de recuperação dos fluxos de caixa contratuais.

ii) Passivos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Os passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como passivos financeiros ao valor justo ou custo amortizado, conforme apropriado.

Todos os passivos financeiros são mensurados inicialmente ao seu valor justo, mais ou menos, no caso de passivo financeiro que não seja ao valor justo por meio do resultado, os custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à emissão do passivo financeiro.

Os principais passivos financeiros reconhecidos pela Companhia e suas controladas são: fornecedores, empréstimos e financiamentos e valores a pagar a partes relacionadas.

Mensuração subsequente

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

3.2. Instrumentos financeiros--Continuação

ii) Passivos financeiros --Continuação

Desreconhecimento (baixa)

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação for revogada, cancelada ou expirar. Quando um passivo financeiro existente for substituído por outro do mesmo mutuante com termos substancialmente diferentes, ou os termos de um passivo existente forem significativamente alterados, essa substituição ou alteração é tratada como baixa do passivo original e reconhecimento de um novo passivo, sendo a diferença nos correspondentes valores contábeis reconhecida na demonstração do resultado.

iii) Instrumentos financeiros derivativos

A Companhia e suas controladas não utilizam instrumentos financeiros derivativos, como swaps de taxa de juros e moeda, para proteger-se contra seus riscos de taxa de juros e taxa de câmbio.

3.3. Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Companhia e suas controladas consideram equivalentes de caixa uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo; por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

3.4. Propriedades para investimento

Propriedades para investimento são inicialmente mensuradas ao custo, incluindo custos da transação. O valor contábil inclui o custo de reposição de parte de uma propriedade para investimento existente à época em que o custo for incorrido se os critérios de reconhecimento forem satisfeitos; excluindo os custos do serviço diário da propriedade para investimento. Após o reconhecimento inicial, propriedades para investimento são apresentadas ao valor justo, que reflete as condições de mercado na data do balanço. Ganhos ou perdas resultantes de variações do valor justo das propriedades para investimento são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que forem gerados.

Propriedades para investimento são baixadas quando vendidas ou quando a propriedade para investimento deixa de ser permanentemente utilizada e não se espera nenhum benefício econômico futuro da sua venda. A diferença entre o valor líquido obtido da venda e o valor contábil do ativo é reconhecida na demonstração do resultado no período da baixa.

Transferências são feitas para a conta de propriedade para investimento, ou desta conta, apenas quando houver uma mudança no seu uso. Se a propriedade ocupada por proprietário se tornar uma propriedade para investimento, a Companhia e suas controladas contabilizam a referida propriedade de acordo com a política descrita no item de imobilizado até a data da mudança no seu uso.

3.5. Estoques

São contabilizados pelo custo ou valor líquido de realização, o que for menor. Os estoques adquiridos são registrados pelo custo médio, incluindo os custos de transporte do local do estabelecimento do fornecedor para o centro de distribuição ou lojas da Companhia e suas controladas, deduzidos de bonificações recebidas de fornecedores e por obrigações decorrentes de compra de mercadorias.

O valor líquido de realização é o preço de venda no curso normal dos negócios, deduzidos os custos estimados necessários para efetuar a venda.

Os estoques também são reduzidos pela provisão para perdas e quebras ou por obsolescência, a qual é periodicamente analisada e avaliada quanto à sua adequação.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

3.6. Imobilizado

O ativo imobilizado é registrado ao custo de aquisição, formação ou construção, deduzido das respectivas depreciações e perdas do valor recuperável, se aplicável. O custo inclui o montante de aquisição dos equipamentos e os custos de captação de empréstimos para projetos de construção de longo prazo, se satisfeitos os critérios de reconhecimento.

A depreciação de bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas na Nota 14 que levam em consideração a vida útil desses bens. A depreciação das benfeitorias em imóveis alugados é calculada com base nos respectivos prazos dos contratos de locação. Os custos subsequentes ao do reconhecimento inicial são incorporados ao valor residual do imobilizado ou reconhecidos como item específico, conforme apropriado, somente se os benefícios econômicos associados a esses itens forem prováveis e os valores mensurados de forma confiável. O saldo residual do item substituído é baixado.

Demais reparos e manutenções são reconhecidos diretamente no resultado quando incorridos. Um item de imobilizado é baixado quando vendido ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) é incluído na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos no encerramento de cada exercício, e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

3.7. Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e/ou perdas do valor recuperável, quando aplicável.

Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, submetidos a teste para análise de perda no seu valor recuperável.

Ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados, mas são testados anualmente em relação a perdas por redução ao valor recuperável, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa. A avaliação de vida útil indefinida é revisada anualmente para determinar se essa avaliação continua a ser justificável. Caso contrário, a mudança na vida útil de indefinida para definida é feita de forma prospectiva.

Ganhos e perdas resultantes da baixa de um ativo intangível são mensurados como a diferença entre o valor líquido obtido da venda e o valor contábil do ativo, sendo reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa do ativo.

3.8. Empréstimos e financiamentos

Os empréstimos e financiamentos são classificados como passivos financeiros ao custo amortizado e são atualizados pela variação monetária e pelas taxas efetivas de juros incorridos até as datas dos balanços, de acordo com os termos dos contratos financeiros, e deduzido quando aplicável dos custos de transação incorridos na captação dos recursos.

3.9 Segmentos de negócios

Segmentos operacionais são definidos como componentes de um empreendimento para os quais informações financeiras separadas estão disponíveis e são avaliadas de forma regular pelo principal tomador de decisões operacionais na decisão sobre como alocar recursos para um segmento individual e na avaliação do desempenho do segmento. Como forma de gerenciar seu negócio, no âmbito financeiro e operacional, a Companhia classificou seus negócios em dois segmentos, sendo eles: i) recarga e chip; e ii) prestação de serviços.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

3.10. Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperabilidade ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Essas perdas, quando incorridas, são classificadas como outras despesas. O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda.

Na estimativa do valor em uso do ativo, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao seu valor presente, utilizando uma taxa de desconto antes dos impostos que reflita o custo médio ponderado de capital para a indústria em que opera a unidade geradora de caixa. O valor líquido de venda é determinado, sempre que possível, com base em contrato de venda firme em uma transação em bases comutativas, entre partes conhecedoras e interessadas, ajustado por despesas atribuíveis à venda do ativo, ou, quando não há contrato de venda firme, com base no preço de mercado de um mercado ativo, ou no preço da transação mais recente com ativos semelhantes.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não foram identificados evidências ou indicativos de perda no valor dos ativos não financeiros.

O seguinte critério é também aplicado para avaliar perda por redução ao valor recuperável de ativos específicos:

Ágio pago por expectativa de rentabilidade futura

Teste de perda por redução ao valor recuperável de ágio é feito anualmente (em 31 de dezembro) ou quando as circunstâncias indicarem perda por desvalorização do valor contábil.

3.11. Outros ativos e passivos

Um ativo é reconhecido no balanço quando for provável que benefícios econômicos futuros dele provenientes serão gerados em favor da Companhia e suas controladas e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido no balanço quando a Companhia e suas controladas possuem uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulante quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos 12 meses, caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

3.12. Ações em tesouraria

Instrumentos patrimoniais próprios que são readquiridos (ações de tesouraria) são reconhecidos ao custo e deduzidos do patrimônio líquido. Nenhum ganho ou perda é reconhecido na demonstração do resultado na compra, venda, emissão ou cancelamento dos instrumentos patrimoniais próprios da Companhia e suas controladas. Qualquer diferença entre o valor contábil e a contraprestação é reconhecida em outras reservas de capital.

3.13. Tributação

Imposto de renda e contribuição social correntes

A tributação sobre o lucro compreende o imposto de renda e a contribuição social, computadas pela metodologia do Lucro Real. O imposto de renda é computado sobre o lucro tributável pela alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% para os lucros que excederem R\$240 no período de 12 meses, enquanto que a contribuição social é computada pela alíquota de 9% sobre o lucro tributável, reconhecidos pelo princípio de competência. Portanto, as inclusões ao lucro contábil de despesas, temporariamente não dedutíveis, ou exclusões de receitas, temporariamente não tributáveis, consideradas para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.

As antecipações ou valores passíveis de compensação são demonstrados no ativo circulante ou não circulante, de acordo com a previsão de sua realização.

Imposto de renda e contribuição social diferidos

Imposto diferido é gerado por diferenças temporárias na data do balanço entre as bases fiscais de ativos e passivos e seus valores contábeis.

Impostos diferidos ativos, quando aplicáveis, são reconhecidos para todas as diferenças temporárias dedutíveis, créditos e perdas tributários não utilizados, somente na extensão em que seja provável que o lucro tributável esteja disponível para que as diferenças temporárias dedutíveis possam ser realizadas, e créditos e perdas tributários não utilizados possam ser utilizados.

Imposto sobre vendas

As receitas de vendas estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

- Programa de Integração Social – PIS: Alíquota de 1,65% (Regime não cumulativo) e 0,65% (Regime cumulativo);
- Contribuição para Financiamento da Seguridade Social – COFINS: Alíquota de 7,60% (Regime não cumulativo) e 3% (Regime cumulativo).

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

3.13. Tributação--Continuação

Imposto sobre vendas--Continuação

Esses encargos são apresentados como deduções de vendas na demonstração do resultado.

Receitas, despesas e ativos são reconhecidos líquidos dos impostos sobre vendas, exceto:

- quando os impostos sobre vendas incorridos na compra de bens ou serviços não for recuperável junto às autoridades fiscais, hipótese em que o imposto sobre vendas é reconhecido como parte do custo de aquisição do ativo ou do item de despesa, conforme o caso; e
- valores a receber e a pagar apresentados juntos com o valor dos impostos sobre vendas.

O valor líquido dos impostos sobre vendas, recuperável ou a pagar, é incluído como componente dos valores a receber ou a pagar no balanço patrimonial.

3.14. Provisões

Provisões são reconhecidas quando a Companhia e suas controladas têm uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, é provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Companhia e suas controladas esperam que o valor de uma provisão seja reembolsado, em todo ou em parte, por exemplo, por força de um contrato de seguro, o reembolso é reconhecido como um ativo separado, mas apenas quando o reembolso for praticamente certo. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

Provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

3.15. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

Julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Companhia e suas controladas requer que a administração faça julgamentos e estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, bem como as divulgações de passivos contingentes, na data base das demonstrações contábeis. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram um ajuste significativo ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros.

No processo de aplicação das políticas contábeis da Companhia e suas controladas, a administração fez os julgamentos que têm efeito mais significativo sobre os valores reconhecidos nas demonstrações contábeis.

Estimativas e Premissas

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício financeiro são discutidas a seguir:

i) Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Uma perda por redução ao valor recuperável existe quando o valor contábil de um ativo ou unidade geradora de caixa excede o seu valor recuperável, o qual é o maior entre o valor justo menos custos de venda e o valor em uso. O cálculo do valor justo menos custos de vendas é baseado em informações disponíveis de transações de venda de ativos similares ou preços de mercado menos custos adicionais para descartar o ativo. O cálculo do valor em uso é baseado no modelo de fluxo de caixa descontado. Os fluxos de caixa derivam do orçamento para os próximos cinco anos e não incluem atividades de reorganização com as quais a Companhia e suas controladas ainda não tenham se comprometido ou investimentos futuros significativos que melhorarão a base de ativos da unidade geradora de caixa objeto de teste. O valor recuperável é sensível à taxa de desconto utilizada no método de fluxo de caixa descontado, bem como os recebimentos de caixa futuros esperados e a taxa de crescimento utilizada para fins de extrapolação.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

3.15. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

ii) Impostos

Existem incertezas com relação à interpretação de regulamentos tributários complexos e o valor e época de resultados tributáveis futuros. A Companhia e suas controladas constituem provisões, com base em estimativas cabíveis, para possíveis consequências de auditorias por parte das autoridades fiscais das respectivas jurisdições em que opera. O valor dessas provisões baseia-se em vários fatores, como experiência de auditorias fiscais anteriores e interpretações divergentes dos regulamentos tributários pela entidade tributável e pela autoridade fiscal responsável. Essas diferenças de interpretação podem surgir numa ampla variedade de assuntos dependendo das condições vigentes no respectivo domicílio da Companhia.

Imposto diferido ativo é reconhecido para todos os prejuízos fiscais não utilizados na extensão em que seja provável que haja lucro tributável disponível para permitir a utilização dos referidos prejuízos. Julgamento significativo da administração é requerido para determinar o valor do imposto diferido ativo que pode ser reconhecido, com base no prazo provável e nível de lucros tributáveis futuros, juntamente com estratégias de planejamento fiscal futuras.

iii) Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido às imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Companhia e suas controladas revisam suas premissas e estimativas pelo menos anualmente.

iv) Vida útil dos ativos intangíveis e imobilizados

A depreciação ou amortização dos ativos intangíveis e imobilizados considera a melhor estimativa da administração sobre a utilização destes ativos ao longo de suas operações. Mudanças no cenário econômico e/ou no mercado consumidor podem requerer a revisão dessas estimativas de vida útil.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

3.15. Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

v) Mensuração a valor justo de propriedades para investimento

A Companhia e suas controladas apresentam suas propriedades para investimento a valor justo, sendo as mudanças no valor justo na data de aquisição. O valor justo dos imóveis foi determinado pelos métodos Comparativo Direto de Dados de Mercado (CDDM) com tratamento por fatores ("Fatores") e tratamento científico ("Inferência") e o Involutivo em que o valor do terreno alicerçado no seu aproveitamento eficiente, baseado em modelo de estudo de viabilidade técnico-econômica, mediante hipotético empreendimento compatível com as características do bem e com as condições do mercado no qual está inserido, considerando-se cenários viáveis para a execução e comercialização do produto. Essa metodologia é utilizada quando apesar da existência de um mercado ativo de terrenos na região do imóvel em questão, o mesmo não apresenta comparativos com características semelhantes a este, devendo ainda, para utilização desta metodologia, haver condições de mercado que possibilitem e viabilizem sua aplicação.

vi) Provisão para perda de crédito esperado

A Companhia e suas controladas reconhecem provisão para perdas de crédito esperadas para todos os instrumentos de dívida não detidos pelo valor justo por meio do resultado. As perdas de crédito esperadas baseiam-se na diferença entre os fluxos de caixa contratuais devidos de acordo com o contrato e todos os fluxos de caixa que a Companhia e suas controladas esperam receber, descontados a uma taxa de juros efetiva que se aproxime da taxa original da transação. Os fluxos de caixa esperados incluirão fluxos de caixa da venda de garantias detidas ou outras melhorias de crédito que sejam integrantes dos termos contratuais.

As perdas de crédito esperadas são reconhecidas em duas etapas. Para as exposições de crédito para as quais não houve aumento significativo no risco de crédito desde o reconhecimento inicial, as perdas de crédito esperadas são provisionadas para perdas de crédito resultantes de eventos de inadimplência possíveis nos próximos 12 meses (perda de crédito esperada de 12 meses). Para as exposições de crédito para as quais houve um aumento significativo no risco de crédito desde o reconhecimento inicial, é necessária uma provisão para perdas de crédito esperadas durante a vida remanescente da exposição, independentemente do momento da inadimplência (uma perda de crédito esperada vitalícia).

Para contas a receber de clientes, a Companhia e suas controladas aplicam uma abordagem simplificada no cálculo das perdas de crédito esperadas. Portanto, a Companhia e suas controladas não acompanham as alterações no risco de crédito, mas reconhece uma provisão para perdas com base em perdas de crédito esperadas vitalícias em cada data-base. A Companhia e suas controladas estabeleceram uma matriz de provisões que se baseia em sua experiência histórica de perdas de crédito, ajustada para fatores prospectivos específicos para os devedores e para o ambiente econômico.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

3.16. Demonstrações dos fluxos de caixa

A demonstração dos fluxos de caixa foi preparada e está apresentada de acordo com a Norma Brasileira de Contabilidade Técnica (NBCT 3.8 – Demonstração dos Fluxos de Caixa (equivalente ao CPC 03 (R2)) emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC). A Companhia e suas controladas apresentam os juros pagos sobre empréstimos e financiamentos como parte das atividades de financiamento.

4. Normas, alterações, interpretações de normas

As normas e interpretações novas e alteradas emitidas, mas não ainda em vigor até a data de emissão das demonstrações contábeis da Companhia, estão descritas a seguir. A Companhia pretende adotar essas normas e interpretações novas e alteradas, se cabível, quando entrarem em vigor.

IFRS 17 - Contratos de seguro

Em maio de 2017, o IASB emitiu a IFRS 17 - Contratos de Seguro (CPC 50 - Contratos de Seguro que substituiu o CPC 11 - Contratos de Seguro), uma nova norma contábil abrangente para contratos de seguro que inclui reconhecimento e mensuração, apresentação e divulgação. Ao entrar em vigor, a IFRS 17 (CPC 50) substituiu a IFRS 4 - Contratos de Seguro (CPC 11) emitida em 2005. A IFRS 17 aplica-se a todos os tipos de contrato de seguro (como de vida, ramos elementares, seguro direto e resseguro), independentemente do tipo de entidade que os emitem, bem como determinadas garantias e instrumentos financeiros com características de participação discricionária. Aplicam-se algumas exceções de escopo. O objetivo geral da IFRS 17 é fornecer um modelo contábil para contratos de seguro que seja mais útil e consistente para as seguradoras. Em contraste com os requisitos da IFRS 4, os quais são amplamente baseados em políticas contábeis locais vigentes em períodos anteriores, a IFRS 17 fornece um modelo abrangente para contratos de seguro, contemplando todos os aspectos contábeis relevantes. O foco da IFRS 17 é o modelo geral, complementado por:

- Uma adaptação específica para contratos com características de participação direta (abordagem de taxa variável).
- Uma abordagem simplificada (abordagem de alocação de prêmio) principalmente para contratos de curta duração.

A IFRS 17 e CPC 50 vigoram para períodos iniciados a partir de 1º de janeiro de 2023, sendo necessária a apresentação de valores comparativos. A adoção antecipada é permitida se a entidade adotar também a IFRS 9 e a IFRS 15 na mesma data ou antes da adoção inicial da IFRS 17. Essa norma não se aplica à Companhia.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

4. Normas, alterações, interpretações de normas --Continuação

Alterações ao IAS 1: Classificação de passivos como circulante ou não circulante

Em janeiro de 2020, o IASB emitiu alterações nos parágrafos 69 a 76 do IAS 1, correlato ao CPC 26, de forma a especificar os requisitos para classificar o passivo como circulante ou não circulante. As alterações esclarecem:

- O que significa um direito de postergar a liquidação;
- Que o direito de postergar deve existir na data-base do relatório;
- Que essa classificação não é afetada pela probabilidade de uma entidade exercer seu direito de postergação;
- Que somente se um derivativo embutido em um passivo conversível for em si um instrumento de capital próprio os termos de um passivo não afetariam sua classificação.

As alterações são válidas para períodos iniciados a partir de 1º de janeiro de 2023 e devem ser aplicadas retrospectivamente. Atualmente, A Companhia avalia o impacto que as alterações terão na prática atual e se os contratos de empréstimo existentes podem exigir renegociação.

Alterações ao IAS 8: Definição de estimativas contábeis

Em fevereiro de 2021, o IASB emitiu alterações ao IAS 8 (norma correlata ao CPC 23), no qual introduz a definição de 'estimativa contábeis'. As alterações esclarecem a distinção entre mudanças nas estimativas contábeis e mudanças nas políticas contábeis e correção de erros. Além disso, eles esclarecem como as entidades usam as técnicas de medição e inputs para desenvolver as estimativas contábeis.

As alterações serão vigentes para períodos iniciados em, ou após, 1º de janeiro de 2023 e aplicarão para mudanças nas políticas e estimativas contábeis que ocorrerem em, ou após, o início desse período. Adoção antecipada é permitida se divulgada.

Não se espera que as alterações tenham um impacto significativo nas demonstrações contábeis da Companhia.

Alterações ao IAS 1 e IFRS Practice Statement 2: Divulgação de políticas contábeis

Em fevereiro de 2021, o IASB emitiu alterações ao IAS 1 (norma correlata ao CPC 26 (R1)) e IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements, no qual fornece guias e exemplos para ajudar entidades a aplicar o julgamento da materialidade para a divulgação de políticas contábeis. As alterações são para ajudar as entidades a divulgarem políticas contábeis que são mais úteis ao substituir o requerimento para divulgação de políticas contábeis significativas para políticas contábeis materiais e adicionando guias para como as entidades devem aplicar o conceito de materialidade para tomar decisões sobre a divulgação das políticas contábeis.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

4. Normas, alterações, interpretações de normas --Continuação

As alterações ao IAS 1 são aplicáveis para períodos iniciados em, ou após, 1º de janeiro de 2023 com adoção antecipada permitida. Já que as alterações ao Practice Statement 2 fornece guias não obrigatórios na aplicação da definição de material para a informação das políticas contábeis, uma data para adoção desta alteração não é necessária.

A Companhia está atualmente avaliando os impactos dessas alterações nas políticas contábeis divulgadas.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

5. Demonstrações contábeis consolidadas

Base de consolidação e investimento em controlada

Controlada é toda a entidade na qual a Companhia detém o controle, e é totalmente consolidada a partir da data em que o controle é transferido para a Companhia. A partir da data em que a Companhia deixa de ter o controle, sua consolidação é interrompida.

Os saldos consolidados nas demonstrações contábeis dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 incluem as seguintes empresas controladas:

Controladas	% de Participação 2021 e 2020
Diretas:	
RV Tecnologia e Sistemas S.A. ("RV")	100,00
BM Logística Comércio e Serviços S.A. ("BM")	100,00
Aplic Tecnologia e Serviços Ltda. ("APLIC")	99,99
Indiretas: (a)	
SCP - DDD 13 e 15	55,00
SCP - DDD 91, 92 e 93	50,00
SCP - DDD 41, 43,44, 45 e 48	51,00
SCP - DDD 82, 83, 84, 85, 86, 88 e 89	30,00

(a) Sociedades em Conta de Participação

No final do 1º trimestre de 2020, a controlada RV iniciou mais uma participação como sócia ostensiva na operação de natureza Sociedade em Conta de Participação ("SCP"), referente aos DDDs 82, 83, 84, 85, 86, 88 e 89, também possuindo o mesmo portfólio de mercadorias e serviços oferecidos pela própria controlada.

Os saldos apresentados pela controlada RV para posterior consolidação junto à sua controladora BMRV, incluem suas operações próprias e as operações realizadas pelas SCPs, na proporção de sua participação, conforme demonstrado no quadro acima.

A demonstração do resultado reflete a parcela dos resultados das operações da controlada. Quando uma mudança for diretamente reconhecida no patrimônio da controlada, a Companhia reconhecerá sua parcela nas variações ocorridas e divulgará esse fato, quando aplicável, na demonstração das mutações do patrimônio líquido. Os ganhos e perdas não realizados, resultantes de transações entre a Companhia e a controlada, quando aplicável, são eliminados de acordo com a participação mantida na controlada.

A participação societária na controlada será demonstrada na demonstração do resultado como equivalência patrimonial, representando o prejuízo atribuível aos acionistas da controlada.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

5. Demonstrações contábeis consolidadas--Continuação

Sumário das demonstrações contábeis consolidadas

Após a aplicação do método da equivalência patrimonial, a Companhia determina se é necessário reconhecer perda adicional do valor recuperável sobre o investimento da Companhia em sua controlada. A Companhia determina, em cada data de fechamento do balanço patrimonial, se há evidência objetiva de que o investimento na controlada sofreu perda por redução ao valor recuperável. Se assim for, a Companhia calcula o montante da perda por redução ao valor recuperável como a diferença entre o valor recuperável da controlada e o valor contábil e reconhece o montante na demonstração do resultado.

Quando ocorrer perda de influência significativa sobre a controlada, a Companhia avaliará e reconhecerá o investimento neste momento a valor justo. Será reconhecida no resultado qualquer diferença entre o valor contábil da controlada no momento da perda de influência significativa e o valor justo do investimento remanescente e resultados da venda.

Controladora do grupo

A controladora (“holding”) do grupo é a BMRV Participações S.A., sediada no Brasil.

6. Caixa e equivalentes de caixa

	Controladora		Consolidado	
	2021	2020	2021	2020
Caixa	-	-	45	28
Contas correntes bancárias	19	-	10.078	16.397
Numerários em trânsito (a)	-	-	6.962	1.389
	19	-	17.085	17.814

(a) O numerário em trânsito refere-se ao recebível de cliente que foi identificado pelo Banco no final do exercício, mas estava disponível na conta corrente apenas no dia 1º dia útil de janeiro do exercício subsequente.

7. Títulos e valores mobiliários (Consolidado)

Descrição	Remuneração	2021	2020
Aplicações financeiras	50% a 94% do CDI (a)	40.793	44.316
		40.793	44.316

(a) As aplicações financeiras estão representadas em sua maioria por Certificados de Depósitos Bancários (CDBs), indexados à variação do CDI – Certificados de Depósitos Interbancários, com vencimento no curto prazo e estão vinculadas às cartas de fiança contratadas pelas controladas junto a estas instituições financeiras, oferecidas como garantia dos saldos a pagar aos fornecedores, contratadas junto a instituições financeiras que operam no mercado nacional e em condições e taxas normais de mercado, com baixo risco de liquidez.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

8. Conta caução (Consolidado)

Em 17 de abril de 2014 e 17 de agosto de 2015, a controlada RV realizou depósitos caução nos valores de R\$ 15.500 e R\$ 2.000, respectivamente, com o objetivo de manter limite de crédito junto à operadora Oi, relativo ao “Contrato de Compra e Venda de Créditos de Recarga Online” vigente. Este ativo é remunerado pelo CDI (Certificado de Depósito Interbancário), acrescido de juros de 0,8% ao ano, e será devolvido à controlada RV quando do término do contrato de recarga on-line que tem vigência de um ano e está sujeito a renovação automática em comum acordo entre as partes. A administração não espera ter perdas na realização destes valores.

	2021	2020
Saldo inicial	15.670	20.036
Resgate (a)	-	(5.000)
Juros apropriados	817	634
Saldo final	16.487	15.670

(a) Em 09 de janeiro de 2020, a controlada RV optou por resgatar os montantes de R\$ 5.000, o qual foi recebido em moeda corrente

9. Contas a receber (Consolidado)

A provisão para perda estimada com crédito de liquidação duvidosa é constituída com base nas perdas de crédito esperadas em todo o seu contas a receber, com base nos últimos 12 meses , em montante considerado suficiente pela administração para os créditos cuja recuperação é considerada duvidosa.

	2021	2020
Contas a receber de clientes	86.352	103.434
Provisão para perdas estimada com crédito de liquidação duvidosa	(2.135)	(1.920)
	84.217	101.514

A composição das contas a receber de clientes por idade de vencimento é como segue:

	2021	2020
A vencer	76.543	88.775
Vencidas há 30 dias	6.951	6.017
Vencidas de 31 a 60 dias	823	1.188
Vencidas de 61 a 180 dias	1.650	4.056
Vencidas há mais de 180 dias	385	3.398
	86.352	103.434

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

9. Contas a receber (Consolidado)--Continuação

A seguir é demonstrada a movimentação da provisão para perdas estimadas com crédito de liquidação duvidosa:

	Provisão
Saldos em 31 de dezembro de 2019	(2.561)
Reversão de provisão	641
Saldos em 31 de dezembro de 2020	(1.920)
Constituição de provisão	(215)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	(2.135)

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, nenhum cliente individualmente representa mais de 1% do saldo total de contas a receber. Com base no IFRS 9/ CPC 48, a perda estimada em crédito de liquidação duvidosa é constituída com base na análise da carteira de clientes, em montante considerado suficiente pela administração para fazer face a perdas esperadas na realização dos créditos.

Ajuste a valor presente

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as controladas não possuem nenhuma operação de contas a receber que gerasse efeito significativo de ajuste a valor presente. O prazo médio de recebimentos é de 7 dias aproximadamente (2020 – 7 dias).

10. Estoques (Consolidado)

Os estoques das controladas referem-se substancialmente a cartões pré pagos e chips de telefonia, conforme composição por operadora de telefonia abaixo:

	2021	2020
Recarga de celular pré-pago e chip:		
TIM	29.458	39.686
Oi	18.805	22.745
Claro	15.743	13.881
Vivo	11.842	12.602
Outros	219	417
	76.067	89.331

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

11. Partes relacionadas

		Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020
Ativo circulante					
Valores a receber de partes relacionadas					
Sírius Investimentos e Participações S.A.	(b)	-	-	251	663
Pessoa física	(e)	-	-	1.050	250
		-	-	1.301	913
Gonet Telecomunicações S.A.	(f)	-	-	2.631	-
R2J Participações S.A.	(f)	-	-	1.974	-
				5.906	913
Passivo circulante					
Valores a pagar a partes relacionadas					
Maxi Frota Serv. de Manutenção e Frota Ltda.	(a)	-	-	-	26
Sírius Investimentos e Participações S.A.	(c)	-	-	97	76
Gonet Telecomunicações S.A.	(a)	-	-	5.000	-
3P Investimentos S.A.	(a)	-	-	3.167	3.782
BM Logística Comércio e Serviços S.A.	(a)	3.752	3.752	-	-
RV Tecnologia e Sistemas S.A.	(a)	5.558	6.485	-	-
		9.310	10.237	8.264	3.884
Demonstração do resultado					
Despesas comerciais	(d)	-	-	(640)	(568)
Despesas gerais e administrativas	(d)	-	-	(678)	(532)
Resultado financeiro:					
Despesas com juros	(b)	-	-	(124)	(205)
Despesas com garantias	(c)	-	-	(1.067)	(774)
		-	-	(2.509)	(2.079)

Todas as operações realizadas foram efetuadas de acordo com as condições específicas pactuadas entre as partes, conforme segue:

- Os saldos contabilizados no passivo circulante da controladora e consolidado referem-se a contrato de gestão de recursos ("conta corrente") entre as partes, sem prazo determinado de liquidação e sem incidência de juros.
- O saldo contabilizado no ativo circulante, no montante de R\$ 251 (2020 – R\$ 663) refere-se à contrato de conta corrente entre as controladas BM e RV junto à Sírius Investimentos e Participações S.A. ("Sírius"), sem prazo determinado de liquidação e com incidência de juros a 1% a.a. O valor dos juros reconhecido no resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 124 (2020 – R\$ 205).
- Em 2015, a 3P investimentos S.A. firmou contrato de comissão por assunção de risco junto a controlada RV Tecnologia e Sistemas S.A.. O valor da comissão pago pela controlada consiste na compensação financeira pela prestação de garantia fidejussória prestada à RV pela Sírius, em decorrência de contratos de captação de recursos firmados com as instituições financeiras desde 2009. A comissão paga equivale a 1% do valor da operação financeira garantida. Este contrato tem prazo indeterminado. O valor da comissão reconhecida no resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 1.067 (2020 – R\$ 774), enquanto o saldo em aberto para pagamento, registrado no passivo circulante, nesta mesma data monta R\$ 97 (2020 – R\$ 76).
- Rateio de despesas referentes à prestação de serviços societários e de planejamento pela Sírius. O valor da assessoria reconhecida no resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 1.317 (2020 – R\$ 1.100).(Vide Notas 23 e 24).
- O saldo contabilizado refere-se a montante a ser recebida de Diretores, os quais foram disponibilizados para depósito em previdência privada do Banco do Brasil, devido a necessidade de garantia para empréstimos e financiamentos da controlada RV.
- O saldo contabilizado refere-se a adiantamentos realizados aos sócios participantes das SCPs.

A Companhia e suas controladas não possuem em aberto outras garantias prestadas a partes relacionadas, além daquelas descritas no tópico (c) acima.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

11. Partes relacionadas--Continuação.

Remuneração da administração

As despesas referentes à remuneração do pessoal-chave da administração (Presidência, Diretorias e Conselho) estão apresentadas abaixo:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Remuneração do Conselho de administração		
Diretoria Executiva		
Honorários e remuneração	3.240	3.191
Total	<u>3.240</u>	<u>3.191</u>

Em 31 de dezembro de 2021, o pessoal chave da administração constituía em 03 Diretores (2020 – 03) e 05 membros do Conselho de administração (31/12/2020 – 05). A Companhia e suas controladas não concedem aos seus Administradores remuneração baseada em ações, benefícios pós emprego ao benefício de rescisão contratada, além dos previstos na legislação brasileira.

12. Propriedades para investimento

De acordo com o pronunciamento CPC 28 – Propriedades para investimento, a propriedade mantida para auferir aluguel ou para valorização do capital ou para ambos pode ser registrada como propriedades para investimento. As propriedades para investimentos da Companhia e suas controladas estão adquiridas para valorização do capital, a fim de serem dadas como garantia para aumentar o limite de crédito junto as operadoras de telefonia, refletindo em um menor custo financeiro (juros) para a Companhia, pela menor necessidade de captação de garantia com terceiros.

Quando reconhecidas na controladora BMRV e nas controladas RV e BM, as propriedades para investimentos foram inicialmente mensuradas pelo seu custo. A mensuração e o ajuste a valor justo de seus terrenos passou a ser realizado pela Companhia e suas controladas após análise de especialistas e serão realizados anualmente na data de fechamento do balanço no final de cada exercício social.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

12. Propriedades para investimento--Continuação

A descrição das propriedades mantidas para investimento encontra-se demonstrada a seguir:

Terrenos	Localização	Tamanho (m ²)	31/12/2020	Adições	Ajuste a valor justo (*)	31/12/2021
Loteamento Alto de Nova Cabralia, Gleba I	Santa Cruz de Cabralia – BA	99.399	4.830	-	(10)	4.820
Povoado de Trancoso, Gleba 16	Porto Seguro – BA	100.216	14.090	-	(90)	14.000
Povoado de Trancoso, Gleba 8	Porto Seguro – BA	100.000	13.830	-	(20)	13.810
Povoado de Trancoso, Gleba 15	Porto Seguro – BA	79.831	10.490	-	(140)	10.350
Povoado de Trancoso, Gleba 7	Porto Seguro – BA	100.000	13.830	-	(20)	13.810
Gleba Urbanizável KM 5, Gleba 2	Santa Cruz de Cabralia – BA	54.200	1.400	-	(10)	1.390
Loteamento Verdes Mares, Gleba 1, 2 e 3	Alcobaça – BA	71.537	4.060	-	(30)	4.030
Loteamento Verdes Mares, Gleba 1, 2 e 3	Alcobaça – BA	60.000	3.380	-	(50)	3.330
Fazenda Calção de Fora	Alcobaça – BA	20.000	13.300	-	80	13.380
Subtotal BMRV - Controladora			79.210	-	(290)	78.920
Fazenda São Lázaro, Gleba Urbanizável	Maraú – BA	139.925	8.430	-	150	8.580
Fazenda São Lázaro, Gleba Urbana	Maraú – BA	180.000	10.520	-	110	10.630
Córrego Seco, Gleba Urbana	Porto Seguro – BA	685.684	24.680	-	80	24.760
Sítio São Lázaro	Maraú – BA	60.000	4.200	-	(10)	4.190
Sítio Ecológico Jardim do Espelho	Porto Seguro - BA	75.000	8.179	446	10.681	19.306
Subtotal RV			56.009	446	11.011	67.466
Localidade de Barra do Braço	Belmonte – BA	65.500	3.960	-	15	3.975
Localidade de Barra do Braço	Belmonte – BA	65.500	3.960	-	15	3.975
Localidade de Barra do Braço	Belmonte – BA	65.500	3.960	-	15	3.975
Localidade de Barra do Braço	Belmonte – BA	65.122	3.940	-	15	3.955
Subtotal BM			15.820	-	60	15.880
Total Consolidado			151.039	446	10.781	162.266

Terrenos	Localização	Tamanho (m ²)	31/12/2019	Adições	Ajuste a valor justo (*)	31/12/2020
Loteamento Alto de Nova Cabralia, Gleba I	Santa Cruz de Cabralia – BA	99.399	4.770	-	60	4.830
Povoado de Trancoso, Gleba 16	Porto Seguro – BA	100.216	14.010	-	80	14.090
Povoado de Trancoso, Gleba 8	Porto Seguro – BA	100.000	13.730	-	100	13.830
Povoado de Trancoso, Gleba 15	Porto Seguro – BA	79.831	10.460	-	30	10.490
Povoado de Trancoso, Gleba 7	Porto Seguro – BA	100.000	13.730	-	100	13.830
Gleba Urbanizável KM 5, Gleba 2	Santa Cruz de Cabralia – BA	54.200	1.400	-	-	1.400
Loteamento Verdes Mares, Gleba 1, 2 e 3	Alcobaça – BA	71.537	4.010	-	50	4.060
Loteamento Verdes Mares, Gleba 1, 2 e 3	Alcobaça – BA	60.000	3.360	-	20	3.380
Fazenda Calção de Fora	Alcobaça – BA	20.000	13.210	-	90	13.300
Subtotal BMRV - Controladora			78.680	-	530	79.210
Fazenda São Lázaro, Gleba Urbanizável	Maraú – BA	139.925	8.340	-	90	8.430
Fazenda São Lázaro, Gleba Urbana	Maraú – BA	180.000	10.300	-	220	10.520
Córrego Seco, Gleba Urbana	Porto Seguro – BA	685.684	24.810	-	(130)	24.680
Sítio São Lázaro	Maraú – BA	60.000	4.140	-	60	4.200
Sítio Ecológico Jardim do Espelho	Porto Seguro – BA	75.000	-	8.179	-	8.179
Subtotal RV			47.590	8.179	240	56.009
Localidade de Barra do Braço	Belmonte – BA	65.500	3.900	-	60	3.960
Localidade de Barra do Braço	Belmonte – BA	65.500	3.900	-	60	3.960
Localidade de Barra do Braço	Belmonte – BA	65.500	3.900	-	60	3.960
Localidade de Barra do Braço	Belmonte – BA	65.122	3.870	-	70	3.940
Subtotal BM			15.570	-	250	15.820
Total Consolidado			141.840	8.179	1.020	151.039

(*) Reconhecido no resultado do exercício.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

12. Propriedades para investimento--Continuação

Para determinação do valor justo dos terrenos foi utilizado a associação dos métodos Comparativo de Dados e Involutivo que consiste em se determinar o valor de mercado de um bem através da comparação com outros similares, através de seus preços de venda, tendo em vista as suas características semelhantes bem como condições de mercado compatíveis. Nesses métodos, ajustes são procedidos através da utilização de fatores que visam corrigir eventuais diferenças entre os bens disponíveis no mercado e o bem objeto da avaliação.

As premissas utilizadas para avaliação do valor justo encontram-se descritas a seguir:

- Os preços unitários dos terrenos foram obtidos após o levantamento de elementos com características intrínsecas e extrínsecas semelhantes aos avaliados, efetuados nas várias fontes de consultas das regiões envolvidas. Assim, compararam-se os terrenos a outros semelhantes que estão à venda ou que foram vendidas e até mesmo opiniões colhidas nos mercados das regiões.
- Em função das características próprias dos elementos pesquisados, foram aplicadas variáveis adequadas, quando indicado, verificando-se vários fatores como localização geográfica (atrativo), infraestrutura, especulação, entre outros, que influem nos valores dos terrenos. Tais ajustes permitiram ponderar os valores obtidos e determinar os valores médios unitários dos terrenos analisados como sendo os valores mais confiáveis na época da avaliação.
- As pesquisas de elementos comparáveis e análises mercadológicas foram desenvolvidas a partir de consultas às imobiliárias, corretores autônomos, bem como a partir de análises relativas ao comportamento dos mercados imobiliários envolvidos.

Em 31 de dezembro de 2021, o valor justo das propriedades para investimentos montava em R\$ 162.266 (31/12/2020 – R\$ 151.039), dos quais R\$ 138.345 (31/12/2020 – R\$ 127.564) referem-se aos ajustes a valor justos e R\$ 23.921 (31/12/2020 – R\$ 23.474) referem-se ao custo histórico.

13. Investimentos (Controladora)

a) Composição dos saldos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Avaliados por equivalência patrimonial		
RV Tecnologia e Sistemas S.A.	10.672	20.071
BM Logística Comércio e Serviços S.A.	8.629	5.532
Aplic Tecnologia e Serviços Ltda.	23.396	5.287
	<u>42.697</u>	30.890
Ágio na aquisição de investimentos		
RV Tecnologia e Sistemas S.A.	3.962	3.962
	<u>3.962</u>	3.962
	<u>46.659</u>	34.852

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

13. Investimentos (Controladora) --Continuação

b) Movimentação dos investimentos:

	RV	BM	APLIC	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	7.731	(22)	4.124	11.833
Resultado da equivalência patrimonial	12.340	5.554	1.163	19.057
Saldos em 31 de dezembro de 2020	20.071	5.532	5.287	30.890
Resultado da equivalência patrimonial	(3.399)	3.097	18.109	17.807
Distribuição de dividendos.	(6.000)	-	-	(6.000)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	10.672	8.629	23.396	42.697

c) Informações sobre as investidas:

	RV		BM		APLIC	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Capital social	5.590	5.590	3.000	3.000	1.100	100
Patrimônio líquido	10.672	20.071	8.629	5.532	23.396	4.125
Lucro líquido (prejuízo) do exercício	(3.399)	12.340	3.097	5.554	18.109	1.163
Quantidade de ações possuídas (R\$)	5.590	5.590	3.000	3.000	1.099	1.099
Quantidade de ações possuídas (%)	100%	100%	100%	100%	99%	99%
Participação no capital total %	100%	100%	100%	100%	99%	99%

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

14. Imobilizado (Consolidado)

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção e custo atribuído, incluindo os custos de empréstimos que são diretamente atribuíveis ao mesmo. A depreciação é calculada pelo método linear às taxas que levam em consideração a vida útil estimada dos bens. O valor residual e a vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos, pelo menos, no encerramento de cada exercício e ajustados de forma prospectiva, quando for o caso.

A plataforma tecnológica Cellcard é composta pelos terminais POS (dispositivos que permitem a captura eletrônica de transações de recarga e de geração de PINs), servidores lógicos e servidores físicos de alta e baixa capacidade utilizados para banco de dados e aplicações, além de sistemas instalados nos terminais POS e servidores utilizados pela RV.

As controladas possuem contratos de leasing para aquisição de máquinas e equipamentos (POS), no montante total de R\$ 116 (2020 – R\$ 243). Adicionalmente as controladas possuem terminais de POS no montante de R\$ 718 (2020 – R\$ 859) dados em garantia fiduciária aos financiamentos junto ao Banco Safra, Banco do Brasil, Bradesco e ao fornecedor Verifone. As condições contratuais destas operações encontram-se evidenciadas na Nota 17.

	Taxas médias anuais de depreciação %	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Transferências	Saldos em 31/12/2021
Custo						
Máquinas e equipamentos		9.704	12.355	(599)	(7)	21.453
Plataforma tecnológica Cellcard		59.107	20.451	(363)	7	79.202
Móveis e utensílios		1.639	28	(4)	-	1.663
Imóveis		366	-	-	-	366
Benfeitorias em propriedade de terceiros		1.335	48	-	-	1.383
Outros direitos		4.269	3.907	(641)	-	7.535
Imobilização em andamento		3.142	1.217	(1.018)	-	3.341
Subtotal custo		79.562	38.006	(2.625)	-	114.943
Depreciação						
Máquinas e equipamentos	10%	(4.389)	(1.642)	451	-	(5.580)
Plataforma tecnológica Cellcard	10 a 20%	(50.459)	(6.839)	306	-	(56.992)
Benfeitorias em propriedade de terceiros	20%	(1.209)	(56)	-	-	(1.265)
Móveis e utensílios	10%	(1.014)	(136)	-	-	(1.150)
Outros direitos	(a)	(3.569)	(3.168)	299	-	(6.438)
Subtotal depreciação		(60.640)	(11.841)	1.056	-	(71.425)
		18.922	26.165	(1.569)	-	43.518
Taxas médias anuais de depreciação %						
		Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas		Saldos em 31/12/2020
Custo						
Máquinas e equipamentos		13.605	11.053	(14.954)		9.704
Plataforma tecnológica Cellcard		58.425	686	(4)		59.107
Móveis e utensílios		1.574	161	(96)		1.639
Imóveis		366	-	-		366
Benfeitorias em propriedade de terceiros		1.345	-	(10)		1.335
Outros direitos		4.885	2.678	(3.294)		4.269
Imobilização em andamento		4.988	1.895	(3.741)		3.142
Subtotal custo		85.188	16.473	(22.099)		79.562
Depreciação						
Máquinas e equipamentos	10%	(6.722)	(8.955)	11.288		(4.389)
Plataforma tecnológica Cellcard	10 a 20%	(48.856)	(1.607)	4		(50.459)
Benfeitorias em propriedade de terceiros	20%	(1.117)	(95)	3		(1.209)
Móveis e utensílios	10%	(869)	(161)	16		(1.014)
Outros direitos	(a)	(2.261)	(2.701)	1.393		(3.569)
Subtotal depreciação		(59.825)	(13.519)	12.704		(60.640)
		25.363	2.954	(9.395)		18.922

(a) A taxa utilizada refere-se ao prazo dos contratos firmados pela Companhia e suas controladas.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

14. Imobilizado (Consolidado)--Continuação

Análise da vida útil

Até 31 de dezembro de 2021 e 2020, não houve alteração em relação às vidas úteis adotadas. A Companhia procede esta avaliação das vidas úteis pelo menos anualmente.

Perdas pela não recuperabilidade de imobilizado ("impairment")

De acordo com o CPC 01, "Redução ao Valor Recuperável de Ativos", os itens do ativo imobilizado, intangível e outros ativos que apresentam sinais de que seus custos registrados são superiores aos seus valores de recuperação devem ser revisados detalhadamente para determinar a necessidade de se constituir provisão para redução do saldo contábil a seu valor de realização.

A administração da Companhia realizou a análise de impairment dos seus ativos em 31 de dezembro de 2021 e concluiu não haver necessidade de provisão para impairment.

15. Intangível (Consolidado)

	Taxas médias anuais de amortização %	Saldos em 31/12/2020	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2021
Custo					
Goodwill RV (a)		3.962	-	-	3.962
Fundo de comércio (b)		12.439	-	-	12.439
Sistemas aplicativos – Software (c)		29.906	3.676	(87)	33.495
Marcas e patentes (d)		1.296	-	-	1.296
Implantação de novas áreas (e)		3.966	-	-	3.966
Subtotal custo		51.569	3.676	(87)	55.158
Amortização					
Fundo de comércio e de marketing	33%	(7.588)	(4.074)	-	(11.662)
Sistemas aplicativos - Software	10%	(17.870)	(3.382)	-	(21.252)
Implantação de novas áreas	33%	(1.877)	(1.250)	-	(3.127)
Subtotal amortização		(27.335)	(8.706)	-	(36.041)
		24.234	(5.030)	(87)	19.117

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

15. Intangível (Consolidado)--Continuação

	Taxas médias anuais de amortização %	Saldos em 31/12/2019	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2020
Custo					
Goodwill RV (a)		3.962	-	-	3.962
Fundo de comércio (b)		11.839	1.000	(400)	12.439
Sistemas aplicativos – Software (c)		28.969	937	-	29.906
Marcas e patentes (d)		1.245	51	-	1.296
Implantação de novas áreas (e)		5.094	1.755	(2.883)	3.966
Subtotal custo		51.109	3.743	(3.283)	51.569
Amortização					
Fundo de comércio e de marketing	33%	(3.873)	(4.115)	400	(7.588)
Sistemas aplicativos - Software	10%	(14.638)	(3.232)	-	(17.870)
Implantação de novas áreas	33%	(439)	(1.438)	-	(1.877)
Subtotal amortização		(18.950)	(8.785)	400	(27.335)
		32.159	(5.042)	(2.883)	24.234

- (a) Em 1º de setembro de 2008, a Companhia realizou uma combinação de negócios referente à aquisição da sua controlada RV. Como resultado dessa transação, foi apurado um ágio no montante de R\$ 3.962 originado em função da expectativa de rentabilidade futura. A administração realizou análise de impairment deste saldo em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e entende que não há necessidade de provisão deste montante;
- (b) Durante o exercício de 2019, a controlada RV adquiriu de terceiros a titularidade de contratos que lhe possibilitam a venda de recarga para celulares através de pontos de vendas instalados nas regiões do país com DDD 41, 43, 44, 45 e 48. O saldo histórico refere-se aos exercícios de 2016 e 2017, a controlada RV adquiriu de terceiros a titularidade de contratos que lhe possibilitam a venda de recarga para celulares através de pontos de vendas instalados nas regiões do país com DDD 33 da operadora Oi, DDD 73 das operadoras Vivo, Claro e DDD 75 da operadora Oi, DDD 99 das operadoras TIM e Oi e DDD 21 da operadora Claro. O intangível é amortizado de acordo com o volume de rescisões dos contratos junto aos PDVs adquiridos ou, quando aplicável, de acordo com o prazo em que a contraparte não pode atuar na região onde o fundo de comércio foi adquirido;
- (c) Refere-se, substancialmente a melhorias no software referente a implantação de módulo integrado do contas a receber da controlada RV;
- (d) Refere-se basicamente ao direito de utilização da Marca Aplic Tecnologia Comércio de Software Ltda., cuja aquisição aconteceu em 2013 e que possui vida útil indefinida, a qual a Administração avalia anualmente se há alguma expectativa de perda;
- (e) Refere-se a apropriação dos custos de implantação das operações SCP Sul (DDD's 41, 43, 44, 45 e 48) e SCP Nordeste (DDD's 82, 83, 84, 85, 86, 88 e 89) pela controladora RV.

16. Fornecedores (Consolidado)

	2021	2020
Oi	58.573	67.570
TIM	33.788	33.094
Vivo	29.662	50.503
Claro	907	790
Outros	19.010	28.380
	141.940	180.337

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Companhia e suas controladas não possuem títulos vencidos em aberto junto a seus fornecedores. O prazo médio de pagamentos é de aproximadamente 30 dias.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

17. Empréstimos e financiamentos (Consolidado)

A movimentação dos empréstimos e financiamentos encontra-se demonstrada a seguir:

Modalidade	Encargos médios	Vencimento	2021	2020
CCB	CDI + 4,90 % a.a.	15/05/2022	1.138	3.831
CCB	CDI + 3,6% a.a.	12/05/2021	-	2.546
CCB	10,78% a.a.	28/06/2023	1.826	3.169
CCB	CDI + 5,00% a.a.	15/05/2022	-	6.150
CCB	CDI + 0,63% a.m.	01/09/2023	2.575	14.879
CCB	CDI + 0,60% a.m.	23/10/2024	4.099	4.730
CCB	CDI + 0,58% a.m.	30/04/2025	4.765	5.003
CCB	CDI + 4,90% a.a.	29/10/2025	2.215	2.537
CCB	199,5% CDI	09/11/2024	1.977	2.300
CCB	185% CDI	15/03/2024	8.817	-
CCB	CDI + 0,24% a.m.	27/05/2025	28.959	-
CCB	185% CDI	10/05/2024	9.478	-
CCB	CDI + 4,5 % a.a.	10/12/2024	7.368	-
Empréstimo	4,87% a.a	15/07/2021	-	1.630
Empréstimo	Selic + 5,29% a.a	15/06/2023	8.819	13.982
FIDC	(a)	26/02/2024	52.213	59.702
Financiamento	TJLP 6,0 % a.a. + 3,3 % a.a.	15/12/2030	5.396	-
Leasing	187% CDI	21/06/2024	1.462	-
Leasing	15,39% a.a	15/12/2023	116	243
Leasing	0,97% a.m	28/05/2022	150	510
Leasing	0,97% a.m	22/06/2022	138	413
Leasing	0,93% a.m	10/11/2022	268	543
Leasing	0,93% a.m	23/02/2023	363	663
Leasing	179% CDI	16/07/2024	2.405	-
Risco sacado	CDI + 1,7% a.a	21/06/2021	-	801
Total			144.547	123.632
(-) Custos de transação			(276)	(341)
			144.271	123.291
Circulante			68.184	61.434
Não circulante			76.087	61.857

(*) A Companhia renegociou alguns dos seus contratos de empréstimos e realizou o pagamento antecipado dos mesmos.

As operações de leasing foram contratadas com o objetivo de aquisição de novas máquinas e equipamentos (POS) e estão garantidos pelos próprios equipamentos. Os demais empréstimos e financiamentos estão garantidos por notas promissórias emitidas pela controladas; cartas de fiança e garantia fidejussória prestada pela Sirius Investimentos e Participações S.A. (vide Nota 11).

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

17. Empréstimos e financiamentos (Consolidado)--Continuação

Os empréstimos na modalidade “capital de giro” têm por finalidade suprir a necessidade de capital de giro da Companhia e suas controladas. Essas operações têm garantias de custódia de recebíveis oriundos de vendas em cartões de crédito e eventualmente algum complemento em “cash collateral”, além de aval de garantias de pessoas físicas ligadas e alienação fiduciária de aplicações financeiras.

As operações de leasing foram contratadas com o objetivo de aquisição de novas máquinas e equipamentos (POS) e estão garantidos pelos próprios equipamentos. Os demais empréstimos e financiamentos estão garantidos por notas promissórias emitidas pelas controladas; cartas de fiança e garantia fidejussória prestada pela Sirius Investimentos e Participações S.A. (vide Nota 11).

- (a) Refere ao Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Empírica Recarga Virtual registrado para funcionamento em 27 de abril de 2017. Este FIDC foi constituído sob a forma de condomínio fechado e exclusivo, sem prazo de duração determinado e tem por objeto a captação de recursos para aplicação em direitos creditórios da controlada RV. O repasse do FIDC para a referida controlada previsto em contrato é de até R\$ 120.000, tendo recebido até 31 de dezembro o valor de R\$ 94 milhões. Em 31 de dezembro de 2021 o fundo possuía uma patrimônio líquido sênior de R\$ 52.428 (2020 – R\$ 61.421), que segundo determinado contratualmente, a RV deve dar em garantia pelo menos três vezes deste montante em direitos creditórios. Em 31 de dezembro de 2021, a controlada RV possuía o montante de R\$ 310.962 (2020 – 254.710) dado em garantia desse contas a receber, parte deste montante refere-se a transações entre partes relacionadas os quais foram eliminadas para fins de divulgação destas demonstrações contábeis.

A composição e movimentação dos empréstimos e financiamentos encontra-se demonstrada a seguir:

	2021	2020
Saldos iniciais	123.291	118.772
Captações	88.409	66.265
Encargos	13.353	10.695
Custos de transação apropriados	(276)	(275)
Pagamento de custo de transação	(522)	(341)
Amortizações de principal	(66.631)	(57.481)
Amortizações de juros	(13.353)	(14.344)
Saldos finais	144.271	123.291

Os montantes classificados no passivo não circulante têm a seguinte composição, por ano de vencimento:

Ano de vencimento:	2021	2020
2022	-	39.399
2023	45.231	17.948
2024	20.839	4.510
2025	7.300	-
2026 em diante	2.717	-
	<u>76.087</u>	<u>61.857</u>

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Companhia e suas controladas não possuíam contratos de empréstimos sujeitos a *covenants* financeiros.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

18. Adiantamentos diversos

Em 31 de dezembro de 2021, a Companhia e suas controladas possuíam o montante de R\$ 21.006 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 28.889) de adiantamento realizado às operadoras de telefonia e a distribuidoras de serviços verticais.

19. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

As controladas são parte em ações indenizatórias cíveis, trabalhistas e tributárias, em virtude do curso normal de suas operações, cujos valores envolvidos totalizam aproximadamente R\$ 46.938 (2020 – R\$ 28.555) que baseado na opinião de seus advogados as chances de perda são consideradas como prováveis e para as quais a Companhia e suas controladas mantêm provisão.

No curso normal de seus negócios, a Companhia e suas controladas estão expostas a certas contingências e riscos, relacionados a matérias tributárias, trabalhistas e cíveis. Com base na análise dos riscos identificados e conforme opinião de seus consultores legais, a Companhia constituiu provisão para contingências para fazer face às eventuais demandas consideradas prováveis conforme demonstrado a seguir:

	Tributários	Cíveis	Trabalhistas	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	8.956	29	786	9.771
Constituição de provisão	18.828	-	-	18.828
Reversão de provisão	-	(12)	(32)	(44)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	27.784	17	754	28.555
Constituição de provisão	17.894	-	490	18.384
Reversão de provisão	-	(1)	-	(1)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	45.678	16	1.244	46.938

Tributárias

A Companhia não apresenta saldo de provisão na controladora, enquanto que no consolidado mantém provisão, no montante de R\$ 45.678 (2020– R\$ 27.784) para cobrir riscos tributários, baseada na expectativa de perda conforme opinião de consultores legais. Durante o ano de 2021 houve um complemento de provisão no montante de R\$ 17.894 (2020 – R\$ 18.828) referente a um processo relacionado a PIS e COFINS das controladas RV e BM.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

19. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas—Continuação

Trabalhistas e cíveis

A Companhia é parte em ações judiciais de natureza trabalhista e cíveis. Nenhuma dessas ações refere-se a valores individualmente significativos, e as discussões envolvem principalmente reclamações de supostas horas extras, verbas rescisórias, danos morais, entre outros. Em 31 de dezembro de 2021, a controladora não apresenta saldos relativos as contingências trabalhistas e cíveis, com probabilidade de perda provável, enquanto que no consolidado apresenta o montante de R\$ 1.244 e R\$ 16, respectivamente (31/12/2020– no consolidado R\$ 754 e R\$ 17, respectivamente).

Causas de prognóstico possível

Adicionalmente, a Companhia possui outras demandas que foram analisadas por assessores jurídicos e consideradas como de probabilidade de perdas possível, portanto, não provisionadas. Neste cenário, considera-se como possível também os processos que tiveram o ajuizamento e até o presente momento não foram sentenciados. Para estes casos, considera-se o valor do causa atribuído pelo Autor. Não existem processos classificados como possíveis na controladora, enquanto que no consolidado totalizam um montante em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 88.367 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 84.183) e são relacionados principalmente a:

- Processo interno da Receita Federal do Brasil da controlada RV Tecnologia e Sistemas S.A., referente a auto de infração de supostos erros na utilização de créditos de PIS/COFINS dos anos de 2010 e 2011, em função de erro na interpretação da legislação. O suposto crédito alcança o valor de R\$ 31.903 em 31 de dezembro de 2021 e está sendo discutido na segunda instância do CARF. A Companhia apresentou as informações requeridas e aguarda julgamento do recurso voluntário.
- Processo interno da Receita Federal do Brasil da controlada RV Tecnologia e Sistemas S.A., referente a auto de infração de supostos erros na utilização de créditos de PIS/COFINS dos anos de 2013, em função de erro na interpretação da legislação. O suposto crédito alcança o valor de R\$ 29.891 em 31 de dezembro de 2021 e está sendo discutido na segunda instância do CARF. A Companhia apresentou as informações requeridas e aguarda julgamento do recurso voluntário.
- Processo interno do Município de Salvador (Bahia) da controlada RV Tecnologia e Sistemas S.A., referente as notificações fiscais de lançamentos para cobrança de ISS dos períodos de março de 2015 a dezembro de 2018 e de multa pela ausência de emissão de nota fiscal de serviços eletrônica sobre as recargas e chips vendidos, onde o agente fiscalizador entende estar elencado como prestação de serviços enquadrados na Lei nº 7.186/2006. O suposto auto alcança o valor de R\$ 17.403 em 31 de dezembro de 2021 e está sendo discutido na primeira instância da Fazenda municipal de Salvador, onde a Companhia apresentou as informações requeridas, demonstrando se tratar de operação mercantil regulamentada pelo estado (compra/venda) e aguarda manifestação.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

19. Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas--Continuação

Depósitos judiciais

Em 31 de dezembro de 2021, a Companhia e suas controladas possuíam depósitos judiciais relativos a causas fiscais e trabalhistas no montante de R\$ 3.406 (2020 – R\$ 3.148).

20. Patrimônio líquido

a. Capital social

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o capital social da Companhia, no montante de R\$ 1.886 está representado por 1.886.400 ações ordinárias ao valor nominal de R\$ 1,00 cada, assim demonstradas:

Acionista	2021 e 2020	
	Qtde de ações	%
ABC Consultoria e Serviços Ltda.	259.461	13,76
Zeus Participações Ltda.	106.164	5,63
Outros – pessoa física	1.472.744	78,07
Ações em tesouraria	48.031	2,54
	<u>1.886.400</u>	<u>100,00</u>

Em 29 de dezembro de 2020, as pessoas jurídicas 3P Investimentos e Participações S.A., M3SI Investimentos e Participações S.A. e Motu Empreendimentos e Participações S.A. transferiram suas ações para os acionistas das pessoas físicas.

O capital social autorizado da Companhia é composto por 1.886.400 ações ordinárias. Todas as ações são nominativas sem valor nominal, e o capital pode ser aumentado sem reforma estatutária, por deliberação do Conselho de Administração, mediante capitalização de reservas, com ou sem a modificação do número de ações.

b. Ações em tesouraria

Instrumentos patrimoniais de própria emissão que foram recomprados e reconhecidos ao custo, deduzidos do patrimônio líquido. Nenhum ganho ou perda foi reconhecido na demonstração do resultado na emissão dos instrumentos patrimoniais próprios da Companhia.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

20. Patrimônio líquido--Continuação

c. Direitos das ações

Cada ação ordinária dá direito a um voto nas deliberações da Assembléia Geral. Os acionistas terão direito de receber dividendos mínimos obrigatórios de 25% do lucro líquido, calculado e ajustado nos termos da legislação societária.

d. Reserva legal

A reserva legal é constituída anualmente como destinação de 5% do lucro líquido do exercício e não poderá exceder a 20% do capital social. A reserva legal tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital.

e. Ajuste de avaliação patrimonial

Os saldos decorrentes da adoção do custo atribuído pela controlada RV Tecnologia e Sistemas S.A., são realizados com base na depreciação dos bens do ativo imobilizado que foram objeto de ajuste. Em 31 de dezembro de 2021, este saldo encontra-se totalmente amortizado.

f. Destinação do resultado

Em 31 de dezembro de 2021, a Companhia possuía R\$ 81.942 (2020 – R\$ 75.780) em reserva de lucros a distribuir. Com base no Artigo 202, § 4º da Lei 6.404/76, a administração da Companhia propôs, em Assembleia Geral Extraordinária de 28 de dezembro de 2018, a não distribuição de dividendos mínimos obrigatórios por ser este incompatível com a situação financeira da Companhia. Ainda de acordo com o parágrafo 5º da referida Lei, os lucros que deixaram de ser distribuídos serão registrados como reserva especial e, se não absorvidos por prejuízos em exercícios subsequentes, deverão ser pagos como dividendo assim que o permitir a situação financeira da Companhia.

Em 15 de abril de 2021 e 30 de junho de 2021, a Companhia aprovou em Assembleia Geral Extraordinária a distribuição de R\$ 6.000 e R\$ 72.000, respectivamente, de dividendos em reserva de lucros a distribuir a ser pago aos seus acionistas. No entanto, em 28 de Dezembro de 2021, a Companhia aprovou em Assembleia Geral Extraordinária a reversão da distribuição dos dividendos no montante de R\$ 72.000 para a “reserva de lucros”.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

21. Receita operacional líquida (Consolidado)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Receita de vendas	654.692	751.297
Receita de serviços (a)	110.208	102.141
	764.900	853.438
Deduções da receita		
PIS	(68.105)	(79.714)
COFINS	(313.697)	(367.181)
ISS	(3.714)	(3.394)
ICMS	(3.650)	(9.723)
Devoluções de vendas	(5.422)	(5.911)
	(394.588)	(465.923)
Receita operacional líquida	370.312	387.515

(a) A receita de serviços refere-se à ativação de chips e serviço de integração dos pontos de vendas.

A Companhia e suas controladas possuem seus registros contábeis e fiscais referentes à receita operacional líquida e aos custos dos produtos e serviços vendidos conforme apresentados como segue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Receita de revenda de mercadoria	4.053.754	4.743.410
Receita de prestação de serviços	110.208	102.141
Receita operacional bruta	4.163.962	4.845.551
Deduções da receita bruta	(394.588)	(465.923)
Receita operacional líquida	3.769.374	4.379.628
Custo dos produtos e serviços vendidos	(3.526.633)	(4.107.599)
Lucro bruto	242.741	272.029

22. Custo dos produtos vendidos e serviços prestados (Consolidado)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Custo recarga e chip	(118.500)	(105.040)
Custo com serviços de transação eletrônica	(9.071)	(10.446)
	(127.571)	(115.486)

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

23. Despesas comerciais (Consolidado)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Despesa com pessoal	(66.026)	(81.418)
Propagandas e promoções chips	(8.412)	(8.460)
Alugueis e condomínio	(7.566)	(7.207)
Serviços de terceiros	(6.463)	(9.085)
Perda de títulos incobráveis	(4.990)	(4.979)
Combustíveis e lubrificantes	(4.447)	(3.065)
Materiais	(3.182)	(3.030)
Bonificações a pontos de vendas	(2.326)	(2.073)
Reembolsos de quilometragem	(2.305)	(1.623)
Viagens e estadias	(691)	(875)
Assistência e consultoria técnica (a)	(640)	(568)
Comunicações e telefonia	(459)	(590)
Outras	(372)	(2.793)
	<u>(107.879)</u>	<u>(125.766)</u>

(a) Despesas incorridas junto à Sirius Investimento e Participações S.A., uma das controladoras da Companhia, referente a serviços de assistência e consultoria técnica contábil e societária (vide Nota 11 d).

24. Despesas gerais e administrativas (Consolidado)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Despesa com pessoal	(52.463)	(50.979)
Depreciação e amortização	(19.642)	(21.998)
Serviços de terceiros	(11.623)	(8.150)
Honorários dos administradores	(3.203)	(3.007)
Materiais	(2.640)	(790)
Alugueis e condomínio	(1.547)	(1.446)
Viagens e estadias	(1.034)	(887)
Comunicações e telefonia	(858)	(705)
Assistência e consultoria técnica (a)	(678)	(532)
Outras	(1.574)	(198)
	<u>(95.262)</u>	<u>(88.692)</u>

(a) Despesas incorridas junto à Sirius Investimento e Participações S.A., uma das controladoras da Companhia, referente a serviços de assistência e consultoria técnica contábil e societária (vide Nota 11 d).

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

25. Resultado financeiro (Consolidado)

	2021	2020
<i>Receitas financeiras</i>		
Rendimentos de aplicações financeiras	3.320	1.580
Descontos obtidos	975	1.979
Juros ativos	1.662	745
Juros partes relacionadas	-	88
Outras receitas financeiras	4	1
	5.961	4.393
<i>Despesas financeiras</i>		
Juros sobre empréstimos e financiamentos (Nota 17)	(13.353)	(10.695)
Comissão cartas de fiança	(5.065)	(3.531)
Descontos concedidos	(1.086)	(2.706)
Concessão de garantias (Nota 11 c)	(1.067)	(774)
Multas e taxas	(787)	(500)
IOF sobre operações financeiras	(425)	(478)
Juros passivos	(182)	(134)
Atualização monetária	(125)	(78)
Juros partes relacionadas (Nota 11 b)	(124)	(205)
Juros sobre parcelamentos fiscais	(2)	(251)
Outras	(1.926)	(665)
	(24.142)	(20.017)
Resultado financeiro	(18.181)	(15.624)

26. Lucro por ação

O lucro básico e diluído por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias do exercício, excluindo as ações ordinárias compradas pela Companhia e mantidas como ações em tesouraria. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, as ações da Companhia não possuem efeito dilutivo, conforme demonstrados abaixo.

a) Básico e diluído

O lucro básico por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da Companhia, pela quantidade média ponderada de ações ordinárias emitidas durante o exercício, excluindo as ações ordinárias compradas pela Companhia e mantidas como ações em tesouraria.

O lucro por ação diluído é calculado ajustando-se à média ponderada da quantidade de ações ordinárias em circulação supondo a conversão de todas as ações ordinárias potenciais que provocariam diluição. Em 31 de dezembro de 2021, a Companhia não possuía categoria de ações ordinárias potenciais que provocariam diluição.

	2021	2020
Lucro atribuível aos acionistas da Companhia	12.162	19.390
Média ponderada da quantidade de ações ordinárias emitidas (em reais)	1.886.400	1.886.400
Lucro básico e diluído por ação – em (R\$)	6,4472	10,2788

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

27. Imposto de renda e contribuição social (Consolidado)

A conciliação da despesa de imposto de renda e contribuição social, despesa fiscal calculada pela aplicação das alíquotas fiscais nominais combinadas e os valores refletidos no resultado do exercício de 2021 e 2020 está demonstrada a seguir:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	36.167	43.462
Alíquota fiscal combinada	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social a taxa nominal	(12.297)	(14.777)
Ajustes para cálculo da taxa efetiva:		
Diferenças permanentes:		
Ajuste a valor justo das propriedades para investimento	(4.901)	(346)
Outras diferenças permanentes	-	270
	(4.901)	(76)
Diferenças temporárias:		
Participação nos lucros	-	(392)
Provisão PDV	1.958	(1.603)
Outras diferenças temporárias	-	(918)
	1.958	(2.913)
Subtotal imposto de renda e contribuição social	(15.240)	(17.766)
Compensação de prejuízo fiscal	-	3.452
Lucro real	(15.240)	(14.314)
Imposto de renda (15% + 10% sobre o excedente a R\$240)	(11.206)	(10.525)
CSLL (9%)	(4.034)	(3.789)
Total de imposto de renda e contribuição social	(15.240)	(14.314)

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

27. Imposto de renda e contribuição social (Consolidado)--Continuação

Imposto de renda e contribuição social diferidos

As controladas da Companhia possuem prejuízos fiscais, base negativa de contribuição social e diferenças temporárias na apuração de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro, sobre as quais foram constituídos tributos diferidos ativos em 31 de dezembro de 2021, no consolidado, no montante de R\$ 10.558 (31 de dezembro de 2020 –R\$ 5.742), respectivamente.

Os tributos diferidos têm a seguinte origem:

<u>Descrição</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ativo		
Prejuízo fiscal e base negativa	<u>10.558</u>	<u>5.742</u>
	<u>10.558</u>	<u>5.742</u>
Passivo		
Ajuste a valor justo de propriedade para investimento	<u>(47.140)</u>	<u>(43.376)</u>
	<u>(47.140)</u>	<u>(43.376)</u>

A movimentação dos ativos e passivos de imposto de renda e contribuição social diferidos durante o exercício é a seguinte:

	<u>2019</u>	<u>Varição</u>	<u>2020</u>	<u>Varição</u>	<u>2021</u>
Ativo					
Prejuízo fiscal e base negativa	9.194	(3.452)	5.742	5.816	10.558
	9.194	(3.452)	5.742	5.816	10.558
Passivo:					
Ajuste de avaliação patrimonial	(297)	297	-	-	-
Ajuste a valor justo de propriedade para investimento	(43.026)	(350)	(43.376)	(3.764)	(47.140)
Deságio por compra vantajosa	(2)	2	-	-	-
	<u>(43.325)</u>	<u>(51)</u>	<u>(43.376)</u>	<u>(3.764)</u>	<u>(47.140)</u>
Total imposto diferido (líquido)	<u>(34.131)</u>	<u>(3.503)</u>	<u>(37.634)</u>	<u>1.453</u>	<u>(36.582)</u>

Estudos técnicos de viabilidade elaborados pela administração indicam a plena capacidade de recuperação, nos exercícios subsequentes, dos valores de impostos diferidos reconhecidos e correspondem às melhores estimativas da administração sobre a evolução futura da Companhia e de suas controladas e do mercado em que a mesma opera, cuja expectativa de realização de créditos fiscais está apresentada a seguir:

<u>Ano</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
2021	-	2.705
2022	2.667	3.037
2023	7.891	-
	<u>10.558</u>	<u>5.742</u>

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

28. Seguros

A Companhia e suas controladas tem por política manter cobertura de seguros no montante que a administração considera adequado para cobrir os possíveis riscos com sinistros de seus ativos imobilizados, com base na avaliação dos seus consultores de seguros.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Companhia e suas controladas possuíam as seguintes principais apólices de seguro com terceiros:

<u>Ramos</u>	<u>Importância segurada</u>	<u>Vencimento</u>
Multi-riscos (estoques, móveis e utensílios, máquinas e equipamentos) e riscos operacionais	87.638	12/2022
Seguro de vida em grupo	41.788	12/2022

29. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros

a) Instrumentos financeiros

Os principais instrumentos financeiros da Companhia e suas controladas são: caixa e equivalentes de caixa, títulos e valores mobiliários, conta caução, contas a receber de clientes, fornecedores e empréstimos e financiamento, partes relacionadas e depósitos judiciais.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma liquidação ou venda forçada.

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Ativos financeiros:		
Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado		
Títulos e valores mobiliários	40.793	44.316
Custo amortizado		
Caixa e equivalentes de caixa	17.085	17.814
Conta caução	16.487	15.670
Contas a receber	84.217	101.514
Partes relacionadas	5.906	913
Depósitos judiciais	3.406	3.148
Passivos financeiros		
Custo amortizado		
Fornecedores	141.940	180.337
Partes relacionadas	8.264	3.884
Empréstimos e financiamentos	144.271	123.291

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

29. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

b) Derivativos

A Companhia e suas controladas não possuem por política a utilização de instrumentos financeiros derivativos. A administração da Companhia não identificou nenhum risco decorrente de uma eventual exposição associada a estes instrumentos financeiros derivativos.

c) Objetivos e políticas para gestão de risco financeiro

Os principais passivos financeiros da Companhia e suas controladas referem-se a empréstimos e financiamentos e fornecedores. O principal propósito desses passivos financeiros é captar recursos para as operações das controladas. As controladas possuem contas a receber de clientes e títulos e valores mobiliários que resultam diretamente de suas operações.

A Companhia e suas controladas estão expostas a risco de crédito e risco de encargos de dívida.

A administração da Companhia supervisiona a gestão desses riscos. As principais atividades em que se assumem riscos financeiros são regidas por políticas e procedimentos apropriados e os riscos financeiros são identificados, avaliados e gerenciados de acordo com as políticas da Companhia e sua disposição para risco.

d) Fatores de risco

(i) Risco de crédito

O risco surge da possibilidade da Companhia e suas controladas virem a incorrer em perdas resultantes da dificuldade de recebimento de valores faturados a seus clientes. Para reduzir esse tipo de risco e para auxiliar no gerenciamento do risco de inadimplência, a Companhia e suas controladas monitoram as contas a receber de clientes, condicionando à prestação dos serviços e realização de novas vendas ao recebimento dos valores faturados.

(ii) Risco de encargos de dívida

Este risco é oriundo da possibilidade da Companhia e suas controladas virem a incorrer em perdas por conta de flutuações nas taxas de juros ou outros indexadores de dívida, que aumentem as despesas financeiras relativas a empréstimos e financiamentos captados no mercado, ou diminuam a receita financeira relativas às aplicações financeiras da Companhia e suas controladas. Devido às características dos empréstimos e financiamentos obtidos, com taxas de juros pré fixadas ou atreladas ao CDI, a Companhia e suas controladas não avaliam esse risco como significativo.

A análise de sensibilidade ao CDI está demonstrada no item (f).

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

29. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

d) Fatores de risco--Continuação

(iii) *Risco cambial*

Todas as transações de recebimentos e pagamentos são realizadas em moeda nacional, não tendo, portanto, exposição a este risco de forma direta. Adicionalmente, a Companhia e suas controladas também não possuem ativos e passivos sujeitos à variação de moeda estrangeira.

(iv) *Risco de liquidez*

A administração analisa as previsões contínuas das exigências de liquidez da Companhia para assegurar que ela tenha caixa suficiente para sua operação. A administração entende que a Companhia tem plena capacidade de honrar seus compromissos financeiros. Em função da crise deflagrada pela pandemia do COVID-19, a Companhia avaliou sua posição de caixa atual e projetada e considera dispor de liquidez suficiente para seguir cumprindo com suas obrigações.

(iv) *Risco de liquidez*--Continuação

O quadro abaixo analisa os passivos financeiros, por faixas de vencimento, correspondentes ao período remanescente entre a data da demonstração contábeis e a data contratual do vencimento.

	Total em 31 de dezembro de 2021	Saldos vencidos em até 1 ano	Consolidado Acima de 1 ano
Fornecedores	141.940	141.940	-
Empréstimos	144.271	64.090	80.181

	Total em 31 de dezembro de 2020	Saldos vencidos em até 1 ano	Consolidado Acima de 1 ano
Fornecedores	180.337	180.337	-
Empréstimos	123.291	61.434	61.857

e) Gestão do capital

A administração da Companhia gerencia seus recursos, a fim de assegurar a continuidade dos negócios e maximizar sua aplicação em abertura de lojas, reformas e remodelação das lojas existentes, investimento em tecnologia e financiamento de capital de giro, além de prover retorno aos acionistas.

A gestão de capital da Companhia compreende a contratação de passivos financeiros com instituições financeiras, aplicação de recursos em caixa e equivalentes de caixa, títulos e valores mobiliários e patrimônio líquido.

BMRV Participações S.A. e Empresas Controladas

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

29. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

Periodicamente a administração revisa a estrutura de capital da Companhia e sua capacidade de liquidar os seus passivos, bem como monitora tempestivamente o prazo médio de fornecedores em relação ao prazo médio de giro nos estoques, dentre outras atividades, tomando as ações julgadas como necessárias para assegurar seu equilíbrio financeiro.

Condizente com outras companhias do segmento, a Companhia monitora sua posição financeira com base no índice de alavancagem financeira. Esse índice corresponde a dívida líquida dividida pelo capital total. A dívida líquida, por sua vez, corresponde ao total de empréstimos subtraído do montante de caixa e equivalente de caixa. O capital total é apurado através da soma do patrimônio líquido com a dívida líquida.

e) Gestão do capital--Continuação

Os índices de endividamento em 31 de dezembro de 2021 e 2020 podem ser assim resumidos:

	Notas	Controladora		Consolidado	
		31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Total dos empréstimos e financiamentos		5.397	-	144.271	123.291
Menos: caixa e equivalentes de caixa		(19)	-	(17.085)	(17.814)
Dívida líquida	A	5.378	-	127.186	105.477
Total do patrimônio líquido		86.012	79.850	86.507	79.852
Patrimônio líquido mais dívida líquida – capital social total	B	91.390	79.850	213.693	185.329
Índice de alavancagem financeira	A / B	6,25%	-	59,52%	56,91%

f) Análise de sensibilidade das variações no CDI

As controladas estão expostas a riscos de oscilações de taxas de juros e câmbio em seus empréstimos e financiamentos e aplicações financeiras os quais não estão protegidos por instrumentos financeiros derivativos de *hedge*.

No quadro abaixo, são considerados três cenários, sendo (i) cenário provável que é aquele adotado pelas Companhias e (ii) cenários variáveis chaves com os respectivos impactos nos resultados da Companhia. Esses cenários foram definidos com base na expectativa da administração para as alterações das variáveis chaves nas datas de vencimento dos respectivos contratos sujeitos a estes riscos. Além do cenário provável, a empresa apresentou mais dois cenários com deterioração de 25% e 50% da variável do risco considerado.

BMRV Participações S.A. e Empresas Controladas

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

29. Gerenciamento de riscos e instrumentos financeiros--Continuação

<u>Peração</u>	<u>Risco</u>	<u>Cenário provável</u>	<u>Cenário A</u>	<u>Cenário B</u>
Ativos financeiros				
Títulos e valores mobiliários	Queda do CDI	2.503	2.530	2.558
Conta Caução	Queda do CDI	817	826	835
Passivos financeiros				
Empréstimos e financiamentos	Aumento do CDI	(13.353)	(13.500)	(13.646)
Referência para ativos/passivos financeiros CDI (% acumulado no período)		4,39%	5,49%	6,59%

g) Hierarquia de valor justo

A Companhia e suas controladas utilizam a seguinte hierarquia para determinar e divulgar o valor justo de instrumentos financeiros pela técnica de avaliação:

- Nível 1: preços cotados (sem ajustes) nos mercados ativos para ativos ou passivos idênticos;
- Nível 2: outras técnicas para as quais todos os dados que tenham efeito significativo sobre o valor justo registrado sejam observáveis, direta ou indiretamente;
- Nível 3: técnicas que usam dados que tenham efeito significativo no valor justo registrado que não sejam baseados em dados observáveis no mercado.

Consolidado:	<u>2021</u>	<u>Nível 1</u>	<u>Nível 2</u>	<u>Nível 3</u>
Ativos e passivos financeiros				
Títulos e valores mobiliários	40.793	-	40.793	-

Os ativos e passivos financeiros contabilizados pelo custo amortizado aproximam-se dos respectivos valores justos, pois são ajustados por provisões, valores presentes e/ou atualizados por taxas de mercado pós-fixadas.

BMRV Participações S.A.

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Valores expressos em milhares de reais)

30. Informações por segmento de negócios

Como forma de gerenciar seu negócio, no âmbito financeiro e operacional, a Companhia classificou seus negócios em:

- Revenda de recarga e chip de telefonia: A Companhia possui como segmento de negócio a revenda de recarga eletrônica e de chip de telefonia, através dos POS (pontos de venda) aos consumidores finais através da sua plataforma tecnológica Cellcard.
- Prestação de serviço: .A Companhia possui como segmento de negócio a prestação de serviços pré pagos de revenda de serviços de mídia, de cobrança bancária através dos POS, de adquirência, entre outros serviços que são oferecidos aos consumidores finais.

A administração da Companhia monitora separadamente os resultados por seus segmentos de negócios, com o objetivo de avaliar a performance e substanciar a tomada de decisões.

Esses dois segmentos são identificados com base na formalização legal dos negócios da Companhia e suas controladas e as informações por segmento de negócios, revisadas pela Diretoria-Executiva, correspondentes aos períodos encerrado. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, são as seguintes:

(a) Demonstração do resultado

				2021
	Prestação de serviços	Venda de recarga e chip	Valores não alocados	Total
Receita operacional líquida	35.902	334.410	-	370.312
Custo dos produtos vendidos e serviços prestados	(972)	(126.599)	-	(127.571)
Lucro bruto	34.930	207.811	-	242.741
Despesas operacionais				
Comerciais	(6.398)	(101.481)	-	(107.879)
Gerais e administrativas	(7.030)	(88.232)	-	(95.262)
Ajuste a valor justo	-	10.781	-	10.781
Outras receitas operacionais, líquidas	-	3.967	-	3.967
	(13.428)	(174.965)	-	(188.393)
Lucro antes das receitas e despesas financeiras	21.502	32.846	-	54.348
Receitas financeiras	-	5.961	-	5.961
Despesas financeiras	-	(24.142)	-	(24.142)
	-	(18.181)	-	(18.181)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	21.502	14.665	-	36.167
Imposto de renda e contribuição social				
Corrente	(4.888)	(9.874)	-	(14.762)
Diferido	(113)	1.108	-	995
	(5.001)	(8.766)	-	(13.767)
Lucro líquido do exercício	16.501	5.899	-	22.400
Total de ativos	8.532	138.320	383.743	530.595
Total de passivo	782	141.158	388.655	530.595

BMRV Participações S.A. e Empresas Controladas

Notas explicativas às demonstrações contábeis--Continuação

31 de dezembro de 2020

(Valores expressos em milhares de reais)

30. Informações por segmento de negócios--Continuação

(a) Demonstração do resultado—Continuação

	2020			
	Prestação de serviços	Venda de recarga e chip	Valores não alocados	Total
Receita operacional líquida	25.509	362.006	-	387.515
Custo dos produtos vendidos e serviços prestados	(691)	(114.795)	-	(115.486)
Lucro bruto	24.818	247.211	-	272.029
Despesas operacionais				
Comerciais	(7.326)	(118.440)	-	(125.766)
Gerais e administrativas	(6.500)	(79.185)	-	(85.685)
Honorários dos administradores	-	(3.007)	-	(3.007)
Ajuste a valor justo	-	1.020	-	1.020
Outras receitas operacionais, líquidas	-	495	-	495
	(13.826)	(199.117)	-	(212.943)
Lucro antes das receitas e despesas financeiras	10.992	48.094	-	59.086
Receitas financeiras	-	4.393	-	4.393
Despesas financeiras	-	(20.017)	-	(20.017)
	-	(15.624)	-	(15.624)
Lucro antes do imposto de renda e da contribuição social	10.992	32.470	-	43.462
Imposto de renda e contribuição social				
Corrente	-	(14.314)	-	(14.314)
Diferido	-	(3.227)	-	(3.227)
	-	(17.541)	-	(17.541)
Lucro líquido do exercício	10.992	14.929	-	25.921
Total de ativos	13.485	200.962	319.291	533.738
Total de passivo	203	180.134	353.401	533.738