

## **CARTA DE APRESENTAÇÃO DO BANCO CRÉDIT AGRICOLE BRASIL S. A. SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020**

O Banco Crédito Agrícola Brasil S.A., sociedade constituída em 23 de fevereiro de 1990, com sede administrativa na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4.440, 3º andar, São Paulo, Brasil, apresenta por meio desta carta a relação de documentos elencados na Instrução Normativa nº 54 divulgada pelo Banco Central do Brasil em 7 de dezembro de 2020, para atendimento às normas de seu regulador.

### **I. DOCUMENTOS RELACIONADOS**

- ✓ Balanço Patrimonial;
- ✓ Demonstração de resultado;
- ✓ Demonstração das mutações do patrimônio líquido;
- ✓ Demonstração dos fluxos de caixa;
- ✓ Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras;
- ✓ Parecer do auditor independente;
- ✓ Relatório da administração sobre os negócios e perspectivas.

Os documentos relacionados estão de acordo com as disposições aplicáveis às demonstrações financeiras semestrais e acompanham o disposto na Resolução nº 2 divulgada pelo Banco Central do Brasil em 12 de agosto de 2020.

### **II. DATA-BASE**

A data base dos dados divulgados nos relatórios elencados no item anterior, é de 31 de dezembro de 2020.

### **III. DA DIVULGAÇÃO**

As demonstrações financeiras do Banco Crédito Agrícola Brasil S. A. do período base de 31 de dezembro de 2020, foram divulgadas no site da Companhia em 30 de março de 2021, no sítio eletrônico: [www.ca-cib.com.br](http://www.ca-cib.com.br).

*Atenciosamente,*

---

Diretor-Presidente

---

Diretor Financeiro - CFO

---

Contador – responsável técnico

# **Demonstrações Financeiras**

## **Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**

31 de dezembro de 2020  
com Relatório do Auditor Independente sobre as  
Demonstrações Financeiras

# **Banco Crédit Agricole Brasil S.A.**

## **Relatório da Administração**

Senhores Acionistas:

Submetemos à apreciação de V.Sas., em cumprimento às disposições legais e estatutárias, o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa, para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, do Banco Crédit Agricole Brasil S.A., acompanhados das Notas Explicativas, do Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria e do Relatório dos Auditores Independentes.

## **Estrutura Acionária**

Em 31 de dezembro de 2020, o capital social do Banco Crédit Agricole Brasil S.A era composto por 24.289.284.928 ações ordinárias e 570.332.186 ações preferenciais, totalmente subscritas e integralizadas pelos acionistas Crédit Agricole Corporate and Investment Bank e do Crédit Agricole Corporate and Investment Bank Global Banking, com sede na França.

Em 30 de abril de 2020, através de Assembléia Geral Extraordinária, os acionistas aprovaram o aumento de capital, mediante emissão de 7.065.017.080 novas ações ordinárias, sem valor nominal, integralizadas pelo acionista Crédit Agricole Corporate and Investment Bank.

## **Desempenho dos negócios**

Os ativos totalizaram R\$ 75.911.058 (R\$ 20.696.926 em 2019), representado principalmente pelo aumento da Carteira de Câmbio.

A carteria passiva atingiu R\$ 73.565.416 (R\$ 19.052.994 em 2019), também em razão do aumento na carteira de cambio.

O patrimônio líquido atingiu R\$ 2.345.160 (R\$1.643.372 em 2019), devido principalmente ao aumento de capital, conforme nota explicativa 16.

O Banco Crédit Agricole Brasil S.A. encerrou o exercício de 2020 auferindo lucro de R\$ 64.121 (R\$ 86.916 em 2019)

## **Gerenciamento de riscos**

O Banco Crédit Agricole Brasil S.A. possui um estrutura de Gerenciamento Integrado de Riscos e Capitais, em conformidade com a Resolução 4.557 do CMN, de forma a mensurar, avaliar, reportar, monitorar e mitigar os efeitos adversos resultantes da interação entre os diversos riscos ao qual o Conglomerado está exposto. Para maiores informações, vide a nota explicativa 26.

Em 31 de dezembro de 2020, o índice de Basileia era de 20,46% (27,70% 2019).

## **Efeito do COVID 19**

O Banco Crédit Agricole monitora constantemente a qualidade de crédito e a situa o financeira de seus cliente. Para mais informa es, vide a nota explicativa 28.

A Diretoria

São Paulo, 22 de março de 2021.

## **Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**

### Demonstrações financeiras

Balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Demonstração do Resultado, Demonstração do Resultado Abrangente, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstração dos Fluxos de Caixa referente aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

### Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras ..... 1

### Demonstrações financeiras auditadas

Balanço patrimonial.....	5-6
Demonstração do resultado .....	7
Demonstração do resultado abrangente .....	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido .....	8
Demonstração dos fluxos de caixa - método indireto .....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	10



Building a better  
working world

São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo – SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

## Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Srs.  
Acionistas e Administradores do  
**Banco Crédit Agricole Brasil S.A**  
São Paulo

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Crédit Agricole Brasil S.A. (“Banco”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 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, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Crédit Agricole Brasil S.A. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### Base para opinião

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

### Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Para cada assunto abaixo, a descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentado no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.



Building a better  
working world

São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo – SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”, incluindo aquelas em relação a esses principais assuntos de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de riscos de distorções significativas nas demonstrações financeiras. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar os assuntos abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações financeiras do Banco.

## **1. Operações de crédito e Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

A administração exerce julgamento para fins da determinação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de acordo com o determinado pela Resolução 2.682/99 do Banco Central do Brasil. Conforme divulgado na nota explicativa nº 6, em 31 de dezembro de 2020, o saldo bruto de operações de crédito é de R\$ 4.035.537 mil, para o qual foi constituída provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de R\$ 59.787 mil.

Consideramos essa área como significativa em função: (i) da relevância do saldo de operações de crédito; (ii) da situação econômica do País e do mercado em que os tomadores de crédito estão inseridos; (iii) do julgamento aplicado pela Administração em relação à atribuição de “ratings” que determinam o nível de provisão mínimo individual por operação, tomador de crédito ou grupo econômico e (iv) do processo de reconhecimento da receita de juros com as operações de crédito.

### Como nossa auditoria conduziu o assunto

Em nossos trabalhos de auditoria consideramos o entendimento do processo estabelecido pelo Banco, bem como a realização de testes de controles relacionados com: (i) a originação das operações; (ii) a análise e aprovação de operações de crédito considerando os níveis de alçadas estabelecidas; (iii) atribuição de níveis de “rating” por operação, tomador de crédito ou grupo econômico; (iv) atualização de informações dos tomadores de crédito; (v) avaliação de garantias atreladas as operações; (vi) suspensão do reconhecimento de receita sobre operações de crédito vencidas há mais de 59 dias; entre outros.

Nossos procedimentos de auditoria também incluíram a realização, em base amostral, de testes relativos à análise da documentação que consubstancia o nível de provisionamento das operações, recálculo da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito com base nos ratings atribuídos, a confirmação da existência por meio do arquivo de recebimento oriundo dos bancos correspondentes, recálculo do saldo em aberto na data-base, além de testes de conciliação da base de dados de operações com os registros contábeis.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, que está consistente com a avaliação do Banco, consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração, assim como a respectiva divulgação na nota explicativa nº 6, são aceitáveis, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.



Building a better  
working world

São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo – SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

## 2. Carteira de câmbio

O Banco possui ativos e passivos relevantes relacionados a carteira de câmbio. Conforme mencionado na nota explicativa nº 7a, em 31 de dezembro de 2020, o saldo da carteira ativa é de R\$ 63.576.539 mil e da carteira passiva é de R\$ 61.690.793 mil.

Consideramos como um assunto relevante de auditoria, devido a magnitude dos valores envolvidos, e pelo fato de ser uma das principais atividades do Banco com alto volume de operações no exercício.

### Como nossa auditoria conduziu o assunto

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros, a realização do entendimento do processo e mapeamento dos controles internos estabelecidos pela administração. Efetuamos também testes de controles internos relacionados com: a originação das operações; a análise e aprovação de operações de câmbio considerando os níveis de alçadas estabelecidas; reconhecimento de receita e despesa, entre outros.

Nossos procedimentos de auditoria também incluíram a realização, em base amostral, de testes relativos à análise de documentação em conjunto com o recálculo das pontas ativas e passivas das operações na data base do procedimento. Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre a carteira de câmbio, consideramos apropriada a contabilização e divulgação preparada pela administração, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

## 3. Ambiente de tecnologia

O Banco tem uma grande dependência do funcionamento apropriado da estrutura de tecnologia, razão pela qual consideramos este como um componente relevante em nosso escopo e, conseqüentemente, entendemos ser um dos principais assuntos de auditoria. Devido à natureza do negócio e volume de transações do Banco, a estratégia de nossa auditoria é baseada na eficácia do ambiente de tecnologia.

### Como nossa auditoria conduziu o assunto

No curso de nossos trabalhos foram envolvidos especialistas da equipe de tecnologia para nos auxiliar na execução de testes para avaliação do desenho e eficácia operacional dos controles gerais de tecnologia para os sistemas considerados relevantes no contexto da auditoria, com ênfase aos processos de gestão de mudanças e concessão de acesso a usuários. Também, realizamos procedimentos para avaliar a efetividade de controles automatizados considerados relevantes, controles que por sua vez suportam os processos significativos de negócios e os registros contábeis das operações. Nossos testes relacionados a avaliação do desenho e eficácia dos controles gerais de tecnologia, bem como dos controles automatizados considerados relevantes no processo de auditoria, nos forneceram uma base para que pudessemos continuar com a natureza, época e extensão planejadas de nossos procedimentos de auditoria.



Building a better  
working world

São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo – SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

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

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

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

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

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

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

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

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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 financeiras.



**Building a better  
working world**

São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo – SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

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 financeiras, 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 nas circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe uma incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações 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 o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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



São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo – SP - Brasil

**Building a better  
working world**

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

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

São Paulo, 27 de março de 2021.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP034519/O-6

Fabricio Aparecido Pimenta  
Contador CRC- 1SP241659/O-9

# Banco Crédito Agrícola Brasil S.A.

Balanço patrimonial

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	Notas	2020	2019
<b>ATIVO</b>			
<b>CIRCULANTE</b>		<b>73.413.623</b>	<b>19.190.178</b>
Disponibilidades	3b	36.271	5.184
Aplicações financeiras	3b	6.450.459	2.735.231
Relações Interfinanceiras		701	158
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>66.945.035</b>	<b>16.394.927</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.2	-	33.854
Títulos e valores mobiliários	5.1	1.204.787	642.932
Instrumentos financeiros e derivativos	5.2	950.499	266.351
Operações de crédito	6a	1.940.342	378.780
Carteira de câmbio	7a	62.719.005	15.068.847
Negociação e intermediação de valores	5.3	4.461	4.163
Avais e fianças honrados	6a	125.941	-
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>		<b>(59.787)</b>	<b>-</b>
Operações de crédito	6e	(49.390)	-
Outros créditos	6e	(10.397)	-
<b>Outros créditos</b>		<b>40.944</b>	<b>54.678</b>
Rendas a receber		587	14
Diversos	8a	37.914	53.160
Despesas antecipadas		2.443	1.504
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>2.473.710</b>	<b>1.472.539</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>2.197.571</b>	<b>1.296.876</b>
Títulos e valores mobiliários	5.1	216.887	158.550
Instrumentos financeiros e derivativos	5.2	813.955	306.031
Operações de crédito	6a e 8	309.195	401.088
Carteira de câmbio	7a	857.534	431.207
<b>Crédito tributário</b>	8b	<b>249.459</b>	<b>150.047</b>
<b>Outros créditos</b>		<b>26.680</b>	<b>25.616</b>
Diversos	8a	26.167	25.310
Despesas antecipadas		513	306
<b>PERMANENTE</b>		<b>23.725</b>	<b>34.209</b>
Participações em coligadas e controladas	9	-	18.375
Outros investimentos		207	272
Imobilizações de uso		21.226	19.600
Intangíveis		9.417	-
Depreciações e amortizações		(7.125)	(4.038)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>75.911.058</b>	<b>20.696.926</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

# Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Balanço patrimonial  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>PASSIVO</b>			
<b>CIRCULANTE</b>		<b>71.854.175</b>	<b>18.011.843</b>
<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>		<b>71.783.552</b>	<b>17.912.937</b>
Depósitos à vista	11	19.970	4.668
Depósitos a prazo	11	732.089	494.515
Captações no mercado aberto	12	136.015	68.776
Recursos de aceites e emissão de títulos	13	3.250	25.813
Relações interdependências		445	353
Obrigações por empréstimos	14	9.335.925	3.113.951
Instrumentos financeiros derivativos	5.2	694.985	302.738
Carteira de câmbio	7a	60.838.906	13.884.618
Negociação e intermediação de valores	5.3	21.967	17.505
<b>Provisões</b>		<b>70.623</b>	<b>98.906</b>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		9	230
Sociais e estatutárias	15a	18.185	49.370
Fiscais e previdenciárias	15b	8.607	14.920
Diversas	15d	43.822	34.386
<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>1.711.241</b>	<b>1.041.151</b>
<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>		<b>1.409.915</b>	<b>887.085</b>
Recursos de aceites e emissão de títulos	13	3.348	1.014
Obrigações por empréstimos	14	259.805	394.950
Instrumentos financeiros derivativos	5.2	294.905	59.016
Carteira de câmbio	7a	851.857	432.105
<b>Provisões</b>		<b>9.646</b>	<b>8.855</b>
Diversas	15d	9.646	8.855
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>	15c	<b>291.680</b>	<b>145.211</b>
<b>RESULTADOS DE EXERCÍCIOS FUTUROS</b>		<b>482</b>	<b>560</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>2.345.160</b>	<b>1.643.372</b>
Capital Social	16	2.105.673	1.452.865
Reservas de lucro		236.626	190.505
Outros resultados abrangentes		2.861	2
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>75.911.058</b>	<b>20.696.926</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

### Demonstração do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

E semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais, exceto lucro por ação)

	Notas	2º semestre	Exercício	
		2020	2020	2019
<b>Receitas de intermediação financeira</b>		<b>206.263</b>	<b>2.534.169</b>	<b>505.667</b>
Operações de crédito		118.288	399.811	113.628
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5.1d	73.688	160.795	269.054
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.4	(262.315)	(196.461)	114.554
Resultado de operações com câmbio	7c	276.602	2.170.024	8.431
<b>Despesas de intermediação financeira</b>		<b>(55.209)</b>	<b>(2.292.576)</b>	<b>(326.485)</b>
Operações de captações no mercado aberto	13b	(11.731)	(19.783)	(26.505)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	14a e b	5.850	(2.222.941)	(299.866)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6f	(49.328)	(49.852)	(114)
<b>Resultado bruto de intermediação financeira</b>		<b>151.054</b>	<b>241.593</b>	<b>179.182</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(71.237)</b>	<b>(129.770)</b>	<b>(61.137)</b>
Receitas de prestação de serviços	17	8.791	14.654	43.288
Despesas de pessoal	18	(40.705)	(72.211)	(57.104)
Outras despesas administrativas	19	(24.603)	(48.922)	(38.183)
Despesas tributárias	20	(17.940)	(29.300)	(14.212)
Resultado de participações em coligadas e controladas	9	39	203	(193)
Outras receitas operacionais	21	4.618	8.277	9.605
Outras despesas operacionais	22	(1.437)	(2.471)	(4.338)
<b>Resultado operacional</b>		<b>79.817</b>	<b>111.823</b>	<b>118.045</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>(40)</b>	<b>(90)</b>	<b>(438)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>79.777</b>	<b>111.733</b>	<b>117.607</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>		<b>(27.968)</b>	<b>(44.717)</b>	<b>(28.753)</b>
Ativo (passivo) fiscal diferido	24a	(27.968)	(44.717)	(28.753)
<b>Participações dos empregados nos lucros</b>		<b>(1.435)</b>	<b>(2.895)</b>	<b>(1.938)</b>
<b>Lucro líquido do exercício e semestre</b>		<b>50.374</b>	<b>64.121</b>	<b>86.916</b>
Lucro líquido por ação - R\$		<b>0,002026</b>	<b>0,002579</b>	<b>0,004884</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

### Demonstração do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

e semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	2º semestre	2020	2019
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>50.374</b>	<b>64.121</b>	<b>86.916</b>
<b>Outros resultados abrangentes</b>	<b>48</b>	<b>2.859</b>	<b>2</b>
Marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	87	5.199	2
Efeito tributário sobre marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	(39)	(2.340)	-
<b>Resultado abrangente do período</b>	<b>50.422</b>	<b>66.980</b>	<b>86.918</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

# Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
E semestre findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

Notas	Reservas de lucros			Ajuste de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Total	
	Capital social	Reserva legal	Reserva especial de lucros				
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>1.452.865</b>	<b>20.918</b>	<b>137.671</b>	-	-	<b>1.611.454</b>	
Lucro líquido no exercício	-	-	-	-	86.916	<b>86.916</b>	
Aumento de capital	16a	-	-	2	-	<b>2</b>	
<b>Destinação:</b>						-	
Reserva legal		-	4.346	-	(4.346)	-	
Reserva especial de lucros		-	-	27.570	-	(27.570)	
Juros sobre capital próprio		-	-	-	(55.000)	<b>(55.000)</b>	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>1.452.865</b>	<b>25.264</b>	<b>165.241</b>	<b>2</b>	-	<b>1.643.372</b>	
Lucro líquido no exercício	-	-	-	-	64.121	<b>64.121</b>	
Aumento de capital	16a	652.808	-	-	-	<b>652.808</b>	
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	2.859	-	<b>2.859</b>	
<b>Destinação:</b>						-	
Reserva legal		-	3.206	-	(3.206)	-	
Reserva especial de lucros		-	-	42.915	-	(42.915)	
Juros sobre capital próprio		-	-	-	(18.000)	<b>(18.000)</b>	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	16a	<b>2.105.673</b>	<b>28.470</b>	<b>208.156</b>	<b>2.861</b>	-	<b>2.345.160</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2020</b>	16a	<b>2.105.673</b>	<b>25.264</b>	<b>165.241</b>	<b>2.813</b>	<b>13.747</b>	<b>2.312.738</b>
Lucro líquido no exercício		-	-	-	-	50.374	50.374
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	-	48	-	48
<b>Destinação:</b>							-
Reserva legal		-	3.206	-	-	(3.206)	-
Reserva especial de lucros		-	-	42.915	-	(42.915)	-
Juros sobre capital próprio		-	-	-	-	(18.000)	<b>(18.000)</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	16a	<b>2.105.673</b>	<b>28.470</b>	<b>208.156</b>	<b>2.861</b>	-	<b>2.345.160</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

# Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa – método indireto  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
E semestre findo em 31 de dezembro de 2020

	Notas	2º Semestre	Exercício	
		2020	2020	2019
<b>Lucro líquido dos exercícios e semestre</b>		<b>50.374</b>	<b>64.121</b>	<b>86.916</b>
<b>Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido</b>				
Provisão/ Reversão para créditos de liquidação duvidosa		49.328	49.852	114
Participações nos lucros		1.435	2.895	1.938
Provisão para IR e CS diferidos		27.968	44.717	28.753
Provisão contingências fiscais e trabalhistas		88	157	794
Atualização monetária de contingências		153	274	2.007
Reversão provisão indedutível		(949)	(1.425)	-
Marcação a mercado de TVM e derivativos		108.864	(280.427)	(226.113)
Marcação a mercado de títulos disponíveis para venda		48	2.859	2
Depreciação e amortização		1.847	2.871	1.149
Depreciação e amortização - Rateio com Credit DTVM		231	516	354
Resultado de participações	9	(39)	(203)	193
Baixa de bens por descarte		38	38	-
Variação cambial		109	580	-
Variação cambial obrigações por empréstimos e repasses		(55.860)	161.696	-
<b>Prejuízo ajustado dos exercícios e semestre</b>		<b>183.635</b>	<b>48.521</b>	<b>(103.892)</b>
<b>Variação de ativos e passivos</b>				
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez		-	33.854	59.384
(Aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos (ativos/passivos)		(597.897)	(903.701)	(190.791)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras (ativos/passivos)		(455)	(543)	63
(Aumento) Redução em operações de créditos		355.587	(1.470.131)	(175.248)
(Aumento) Redução em outros créditos		(17.497.179)	(48.322.640)	8.953.519
(Aumento) Redução em outros valores e bens		623	(1.146)	(550)
(Redução) Aumento em relações interdependências (ativos e passivos)		(176)	92	(4.734)
Aumento em depósitos		111.599	252.876	254.711
(Redução) Aumento em captações no mercado aberto		(22.874)	67.239	12.457
(Redução) Aumento em obrigações por empréstimos e repasses		774.812	5.925.133	(160.490)
(Redução) Aumento em obrigações sociais e estatutárias		16.735	15.565	64.935
(Redução) Aumento em outras obrigações		18.943.941	47.529.448	(9.398.646)
(Redução) em recursos de aceites e emissão de títulos (LCA/LF)		(1.977)	(20.229)	(265.213)
(Redução) em resultado de exercícios futuros		(205)	(78)	(4)
Imposto de renda e contribuição social pagos		-	(3.265)	-
<b>Total variação de ativos e passivos</b>		<b>2.082.534</b>	<b>3.102.474</b>	<b>(850.607)</b>
<b>Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades operacionais</b>		<b>2.266.169</b>	<b>3.150.995</b>	<b>(954.499)</b>
<b>Atividades de investimentos</b>				
Aquisição/ baixas de imobilizado de uso		(725)	(1.320)	(13.922)
Aquisição de intangíveis		(9.417)	(9.417)	-
<b>Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de investimento</b>		<b>(10.142)</b>	<b>(10.737)</b>	<b>(13.922)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>				
Aumento de capital		-	652.808	-
Juros sobre capital próprio pagos		-	(46.750)	(25.500)
<b>Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de financiamento</b>		<b>-</b>	<b>606.058</b>	<b>(25.500)</b>
<b>Aumento (Redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>2.256.027</b>	<b>3.746.316</b>	<b>(993.921)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período		4.230.703	2.740.414	3.734.335
Caixa e equivalentes de caixa no final do período		6.486.730	6.486.730	2.740.414
<b>Aumento (Redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>2.256.027</b>	<b>3.746.316</b>	<b>(993.921)</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

## **1. Contexto operacional**

O Banco Crédit Agricole Brasil S.A., é um banco múltiplo, autorizado a operar nas carteiras comercial, de investimento, de crédito, financiamento e investimento e em operações de câmbio, subsidiária direta do Crédit Agricole Corporate and Investment Bank – France, com participação de 82,70% em 2020 (75,5% em 2019), e do Crédit Agricole Corporate and Investment Bank Global Banking, participação de 17,30% em 2020 (24,5% em 2019), com sede na França.

As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro nacional e internacional. Certas operações têm a coparticipação ou a intermediação de instituições ligadas ao Grupo Crédit Agricole. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade e a razoabilidade de lhes serem atribuídos em conjunto ou individualmente.

## **2. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras, que incluem as normas consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, normatizações do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) e Banco Central do Brasil (“Bacen”) e da Lei das Sociedades por Ações. Foram adotados, para fins de divulgação, os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) homologados pelo CMN e pelo BACEN.

Atendendo a Resolução 2, de 12 de agosto de 2020, a instituição divulga suas demonstrações financeiras de forma comparativa com o período anterior, cabendo observar que:

- a) Os itens do Balanço Patrimonial estão apresentados em ordem decrescente de liquidez e exigibilidade, sem impacto aos valores apresentados;
- b) O Balanço Patrimonial ao final do período corrente são apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior;
- c) As demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas;
- d) Inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente;
- e) As alterações acima mencionadas, não impactam o Lucro Líquido ou Patrimônio Líquido.

Atualmente não é possível estimar quando o BACEN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis emitidos pelo CPC e se a utilização dos mesmos será de maneira prospectiva ou retrospectiva.

### **a) Estimativas contábeis críticas e julgamentos**

As estimativas contábeis são determinadas pela administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A

liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

Conforme previsto na Circular 3.959, a preparação das Demonstrações Contábeis exige que a Administração realize estimativas e utilize premissas que afetam os saldos de ativos, passivos e passivos contingentes divulgados devido às incertezas e ao nível de subjetividade envolvido no reconhecimento e mensuração de determinados itens. As estimativas e julgamentos considerados mais relevantes pelo Banco Credit Agricole Brasil S.A. estão relacionadas com os seguintes tópicos:

<b>Tópico</b>	<b>Notas</b>
Ativos e passivos contingente e obrigações legais, fiscais e previdenciárias	3o e 23
Provisão para devedores duvidosos	3e e 6e
Imposto de renda e contribuição social diferido	3m e 24

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 22 de março de 2021.

### 3. Sumário das principais práticas contábeis

#### a) Apuração do resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério *pro rata* dia para as de natureza financeira.

As receitas e despesas de natureza financeira são calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionados com operações com o exterior, as quais são calculadas com base no método linear.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

#### b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e moeda estrangeira e, quando aplicável, operações que são utilizadas pela instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo - com prazo igual ou inferior a 90 dias entre a data de aquisição e a data de vencimento. O caixa e equivalentes de caixa do Banco são representados por saldos em poder de bancos e aplicações.

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim compostos:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Caixa e saldos em bancos - moeda nacional	497	107
Caixa e saldos em bancos - moeda estrangeira	35.774	5.077
Aplicações financeiras – moeda nacional (nota 4.1)	6.450.459	2.735.231
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>6.486.730</b>	<b>2.740.415</b>

c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068 de 8 de novembro de 2001, do Banco Central do Brasil, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da administração, quais sejam:

- Títulos para negociação;
- Títulos disponíveis para venda; e
- Títulos mantidos até o vencimento.

Os títulos para negociação são apresentados no ativo circulante, independentemente dos respectivos vencimentos. Compreende os títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São avaliados pelo valor de mercado, sendo o resultado da valorização ou desvalorização computado ao resultado.

Os títulos disponíveis para a venda representam os títulos que não foram adquiridos para frequente negociação. São utilizados, dentre outros fins, para reserva de liquidez, garantias e proteção contra riscos. Os rendimentos auferidos segundo as taxas de aquisição, bem como as possíveis perdas permanentes são computados ao resultado. Estes títulos são avaliados a mercado, sendo o resultado da valorização ou desvalorização contabilizado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido (deduzidos os efeitos tributários), o qual será transferido para o resultado no momento da sua realização.

Os títulos mantidos até o vencimento referem-se aos títulos adquiridos para os quais o Banco tem a intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos. Caso apresentem perdas permanentes, estas são imediatamente computadas no resultado.

Os instrumentos financeiros derivativos compostos por operações de futuros, operações a termo e operações de swap são contabilizados de acordo com os seguintes critérios:

- operações de futuros - o valor dos ajustes diários são contabilizados em conta de ativo ou passivo e apropriados diariamente como receita ou despesa;
- operações a termo - pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito, reconhecendo as receitas e despesas em razão da fluência dos contratos até a data do balanço;
- operações de *swap* - o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriados como receita ou despesa pro rata até a data do balanço.
- operações de opções – os prêmios pagos ou recebidos são contabilizados no ativo ou passivo, respectivamente, até o efetivo exercício da opção e contabilizado como redução ou aumento do custo do bem ou direito, pelo efetivo exercício da opção, ou

---

como receita e despesa no caso de não exercício.

As operações com instrumentos financeiros derivativos são avaliadas, na data do balanço, a valor de mercado, contabilizando a valorização ou a desvalorização conforme segue:

- instrumentos financeiros derivativos não considerados como *hedge* - em conta de receita ou despesa, no resultado do período;
- instrumentos financeiros considerados como *hedge* - são classificados como *hedge* de risco de mercado ou *hedge* de fluxo de caixa.

Os instrumentos financeiros derivativos destinados a *hedge* e os respectivos itens objeto de *hedge* devem ser ajustados ao valor de mercado, no mínimo, por ocasião dos balancetes mensais e balanços.

Os *hedges* de risco de mercado são destinados a compensar os riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado do item objeto de *hedge*. Sua valorização ou desvalorização deve ser registrada à adequada conta de receita ou despesa, no resultado do período.

Os *hedges* de fluxo de caixa são destinados a compensar a variação no fluxo de caixa futuro estimado. A valorização ou desvalorização da parcela efetiva deve ser registrada em contrapartida a conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários. A parcela não efetiva do *hedge*, quando aplicável, é reconhecida diretamente ao resultado do período.

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019 o Banco não possui instrumentos financeiros derivativos destinados a *hedge* de fluxo de caixa e mercado.

e) Operações de crédito e provisão para crédito de liquidação duvidosa

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantias, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682, do Banco Central do Brasil, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis distintos, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo - perda).

As rendas das operações de crédito vencidas a partir de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, só são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas. As operações classificadas no nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

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

A provisão para créditos de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela administração, atende aos critérios estabelecidos pelo Banco Central do Brasil.

f) Cessão de créditos

A partir de 01/01/2012, conforme determinado pela Resolução CMN nº 3.533/08, as operações de transferência de ativos financeiros são classificadas em operações de compra de ativos e os valores pagos na operação são registrados no ativo como direito a receber e as receitas são apropriadas ao resultado do período, pelo prazo remanescente da operação.

g) Negociação e intermediação de valores (ativo e passivo)

São demonstradas pelo valor das operações de compra ou venda de títulos realizadas nas bolsas de valores e de mercadorias e futuros, por conta própria, pendentes de liquidação dentro do prazo regulamentar

h) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros - (Impairment)

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período.

Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto créditos tributários, que são revistos semestralmente.

Em 31 de dezembro 2020 e 2019 não foram identificados ativos não financeiros com indicação de perda por *impairment*.

i) Investimentos

Os investimentos em empresas controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os demais investimentos são avaliados ao custo e ajustados por provisão para perdas, quando aplicável.

j) Imobilizado e intangível

Correspondem aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos e incorpóreos que são destinados à manutenção das atividades da Instituição ou exercido com essa finalidade.

O ativo imobilizado (bens corpóreos) e o intangível (bens incorpóreos) estão registrados pelo valor de custo. A depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear às taxas de 20% a.a. para veículos e sistemas de processamento de dados e 10% a.a. para os demais itens. A amortização do ativo intangível é calculada pelo método linear à taxa de 20% a.a.

k) Depósitos e captações no mercado aberto

Os depósitos a prazo e as captações no mercado aberto estão registrados pelos seus respectivos valores, acrescidos dos encargos contratados proporcionais ao período decorrido da contratação da operação até a data do balanço.

l) Obrigações em moedas estrangeiras

As obrigações em moedas estrangeiras estão atualizadas às taxas oficiais de câmbio, vigentes nas datas dos balanços.

m) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% sobre os rendimentos tributáveis, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 no exercício. A contribuição social é calculada sobre o lucro líquido ajustado conforme legislação em vigor à alíquota de 20%. Anterior a 01 de março de 2020, a alíquota da contribuição social era 15% (nota 24a). A partir de 01 de julho de 2021, a alíquota de contribuição social passará para 25% (nota 27).

O imposto de renda e a contribuição social diferidos (ativo e passivo) são calculados sobre adições temporárias, prejuízo fiscal e base negativa acumulados. Os créditos tributários sobre adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões pelas quais foram constituídas. Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização e considerando os estudos técnicos e análises da administração.

n) Operações de câmbio

As operações são demonstradas pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e as variações cambiais (em base *pro rata* dia) auferidas e provisão para perdas nos termos da Resolução nº 2.682, do Banco Central do Brasil, quando aplicável.

o) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823 de 16 de dezembro de 2009 e Carta -Circular nº 3.429 de 11 de fevereiro de 2010 do BACEN, obedecendo aos seguintes critérios:

- Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.
- Contingências passivas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As contingências passivas classificadas como perda possível são apenas divulgadas em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão, nem divulgação.
- Obrigações legais, fiscais e previdenciárias - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade ou a inconstitucionalidade de alguns tributos (ou impostos e contribuições). O montante discutido é quantificado e registrado contabilmente.

Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente aos prazos e valores. O detalhamento das Provisões, contingências e outros compromissos está apresentado na nota 23.

p) Demais ativos e passivos circulantes

São apresentados pelos seus valores de realização ou liquidação na data do balanço.

q) Resultado por ação

O resultado por ação é apurado através da divisão do resultado do período pela quantidade de ações.

r) Remuneração baseada em ações

O plano de remuneração baseado em ações do Banco, é contabilizado em base *pro rata* pelo período de carência (*vesting*) e liquidados em caixa. Tal benefício é parte integrante da política de bônus diferido da matriz, com aplicabilidade global, e com data de vigência indeterminada. (vide nota 18)

s) Resultados recorrentes e não recorrentes

São considerados como resultado não recorrente as receitas e despesas que não estão relacionadas com as atividades da instituição, e que não estão previstas para ocorrer com frequência nos exercícios seguintes.

Durante os exercícios de 2020 e 2019, os valores apresentados foram apenas com resultados recorrentes.

#### 4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

##### 4.1) Aplicações no mercado aberto

a) Aplicações operações compromissadas

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	145.727	1.399.983
Letras do Tesouro Nacional – LTN	5.804.733	1.335.248
Notas do Tesouro Nacional – NTN	499.999	-
<b>Total Posição bancada</b>	<b><u>6.450.459</u></b>	<b><u>2.735.231</u></b>

b) Composição por prazo de vencimento:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Até 3 meses</u>	<u>Até 3 meses</u>
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	145.727	1.399.983
Letras do Tesouro Nacional – LTN	5.804.733	1.335.248
Notas do Tesouro Nacional – NTN	499.999	
<b>Total Posição bancada</b>	<b><u>6.450.459</u></b>	<b><u>2.735.231</u></b>

As operações compromissadas encontram-se custodiadas na SELIC.

c) Resultado com operações compromissadas

Em 31 de dezembro de 2020, o resultado com operações compromissadas foi de R\$ 120.369 (R\$ 252.312 em 2019) (nota 5.1d).

#### 4.2) Aplicações em depósitos interfinanceiros

a) Aplicações em depósitos interfinanceiros

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aplicações em moedas estrangeiras	-	33.854
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>33.854</b>

b) Composição por prazo de vencimento:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<u>Até 3 meses</u>	<u>Até 3 meses</u>
Aplicações em moedas estrangeiras	-	33.854
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>33.854</b>

c) Resultado com depósitos interfinanceiros de liquidez

Em 31 de dezembro de 2020, o resultado com depósitos interfinanceiros de liquidez foi de R\$ 205 (R\$ 8.305 negativo em 2019). (nota 5.1d).

#### 4.3) Aplicações em moeda estrangeira

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, não há valores em aplicações em moeda estrangeira.

a) Resultado com aplicações em moeda estrangeira

Em 31 de dezembro de 2020, o resultado com aplicações em moeda estrangeira foi R\$ 7.572 (R\$ 302 em 2019) (nota 5.1d).

### 5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, a carteira de títulos e valores mobiliários, classificada de acordo com as categorias estabelecidas na regulamentação vigente, estava assim composta:

## 5.1) Títulos e valores mobiliários

### a) Composição por classificação

	2020			2019		
	Custo (i)	Mercado	Ajuste de MTM	Custo (i)	Mercado	Ajuste de MTM
<b>Carteira própria</b>	<b>860.827</b>	<b>865.858</b>	<b>5.031</b>	<b>732.665</b>	<b>732.668</b>	<b>3</b>
<b>Negociação</b>	<b>30.351</b>	<b>30.348</b>	<b>(3)</b>	<b>65.685</b>	<b>65.685</b>	<b>-</b>
Letras do Tesouro Nacional – LTN	30.351	30.348	(3)	65.685	65.685	-
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>749.618</b>	<b>754.652</b>	<b>5.034</b>	<b>577.244</b>	<b>577.247</b>	<b>3</b>
Letras do Tesouro Nacional – LTN	299.964	300.219	255	349.935	349.938	3
Cotas de Fundos FIDC – Cotas Senior (i)	449.654	454.433	4.779	227.309	227.309	-
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>80.858</b>	<b>80.858</b>	<b>-</b>	<b>89.736</b>	<b>89.736</b>	<b>-</b>
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	80.858	80.858	-	89.736	89.736	-
<b>Vinculados a operações compromissadas</b>	<b>136.029</b>	<b>136.029</b>	<b>-</b>	<b>68.814</b>	<b>68.814</b>	<b>-</b>
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>136.029</b>	<b>136.029</b>	<b>-</b>	<b>68.814</b>	<b>68.814</b>	<b>-</b>
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	136.029	136.029	-	68.814	68.814	-
<b>Vinculados a prestação de garantias</b>	<b>419.619</b>	<b>419.787</b>	<b>168</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>419.619</b>	<b>419.787</b>	<b>168</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Letras do Tesouro Nacional – LTN	419.619	419.787	168	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.416.475</b>	<b>1.421.674</b>	<b>5.199</b>	<b>801.479</b>	<b>801.482</b>	<b>3</b>

(i) Refere-se cotas seniores emitidas pelo Itu Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento em Direitos Creditórios.

A marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários são contabilizadas de acordo com a intenção do Banco na aquisição do título, conforme descrito na nota 3d. Em 31 de dezembro de 2020 há ajuste de marcação a mercado acumulado registrado no patrimônio líquido de R\$ 5.202 (R\$ 3 em 2019). O crédito tributário sobre o ajuste de marcação a mercado perfazia o montante de R\$ 2.341 (R\$ 0 em 2019).

### b) Composição por prazo de vencimento

	2020	2019
Sem vencimento (i)	454.433	227.309
Até 3 meses	-	386.931
De 3 a 12 meses	750.354	28.692
De 1 a 3 anos	216.887	158.550
<b>Total</b>	<b>1.421.674</b>	<b>801.482</b>

(i) Refere-se a Cotas de Fundos de investimentos FIDC.

c) *Composição por emissor*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Títulos de Renda Fixa</b>		
<b>Títulos públicos</b>		
Letras do Tesouro Nacional (i)	750.354	415.623
<b>Títulos Privados</b>		
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA (ii)	216.887	158.550
Cotas de Fundos de Investimentos FIDC (ii)	<u>454.433</u>	<u>227.309</u>
<b>Total</b>	<u><b>1.421.674</b></u>	<u><b>801.482</b></u>
(i)	Títulos custodiados na Selic.	
(ii)	Títulos custodiados na B3.	

d) *Resultado de títulos e valores mobiliários*

	<u>2º semestre</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Aplicações interfinanceira de liquidez - mercado aberto (nota 4)	54.764	120.369	252.312
Aplicações interfinanceira de liquidez - aplicações em depósitos (nota 4)	24	205	(8.003)
Aplicações interfinanceira de liquidez - aplicações em moeda estrangeira (nota 4)	2.633	7.572	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	8.539	20.582	12.578
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	2.582	6.168	7.398
Cotas de Fundos de Investimentos FIDC	<u>5.146</u>	<u>5.899</u>	<u>4.769</u>
<b>Total</b>	<u><b>73.688</b></u>	<u><b>160.795</b></u>	<u><b>269.054</b></u>

O valor de mercado dos títulos públicos é apurado segundo divulgações nos boletins diários informados pela ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais).

O valor das cotas de fundos de investimentos é obtido diariamente junto aos respectivos administradores dos fundos.

**5.2) Instrumentos financeiros derivativos**

Os principais instrumentos financeiros derivativos utilizados são: *swaps*, termos e futuros. A partir da vigência da Circular nº 3.082, pode-se optar pela aplicação da contabilização particular nos casos em que os instrumentos financeiros derivativos são utilizados para proteção das variações no valor de mercado ou no fluxo de caixa da instituição (*hedge accounting*).

Os instrumentos derivativos são utilizados prioritariamente para compensar variações de posições comerciais assumidas, para proteção em estruturas de hedge, bem como para oferecer aos clientes a possibilidade de proteção a variações econômicas indesejadas oriundas de sua natureza operacional.

*Hedge*

A política de utilização de *hedge* é alinhada aos limites de exposição à riscos do Grupo Crédit Agricole. Sempre que operações gerarem exposições que poderão resultar em flutuações relevantes no resultado contábil da instituição, o que poderia comprometer os limites operacionais. A cobertura do risco é efetuada por instrumentos financeiros derivativos, observadas as regras legais estabelecidas para a qualificação de *hedge*, de acordo com a Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil.

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019 o Banco não possui instrumentos financeiros derivativos destinados a *hedge accounting*.

As operações com instrumentos financeiros derivativos em aberto, em 31 de dezembro de 2020 e 2019, estavam assim distribuídas:

# Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

	2020				
	Valor nominal dos contratos	Custo		Valor contábil	
		a receber	a pagar	a receber	a pagar
<b>Contratos de swap</b>					
(CDI vs USD)	2.023.142	80.614	(102.618)	83.848	(104.497)
(CDI vs EURIBOR 3M)	81.714	-	(31.999)	-	(31.431)
(CDI vs EURIBOR 6M)	474.790	13.074	(2.764)	16.629	(2.073)
(CDI vs EURO)	924.026	1.154	(108.007)	6.622	(110.561)
(CDI vs LIBUSD 3M)	369.901	-	(139.239)	-	(142.289)
(CDI vs LIBUSD 6M)	160.800	5.049	-	5.679	-
(USD vs EURO)	7.590.751	-	(20.336)	-	(600)
(USD vs LIBUSD 3M)	3.329.349	26.737	-	397.885	-
(USD vs LIBUSD 6M)	1.738.664	2.591	-	228.703	-
(EURIBOR 3M vs USD)	96.133	11.337	-	7.526	-
(EURO vs USD)	8.398.687	86.704	-	90.978	-
(LIBUSD 3M vs USD)	5.296.202	-	(1.167)	6.370	(22.465)
(LIBUSD 6M vs USD)	2.478.280	-	(462)	-	(7.635)
(PRE vs CDI)	2.268.259	34.220	-	57.161	-
(PRE vs USD)	229.300	22.223	-	23.499	-
(PRE vs EURO)	1.536.087	26.705	(61.942)	38.055	(53.683)
(PRÉ vs LIBUSD 12M)	21.787	1.452	-	1.670	-
(USD vs CDI)	45.045	1.206	-	1.058	-
<b>Total contratos de swap</b>	<b>37.062.917</b>	<b>313.066</b>	<b>(468.534)</b>	<b>965.683</b>	<b>(475.234)</b>
<b>Contratos a termo</b>					
Compra a termo de moeda - NDF	10.629.705	328.777	(321.770)	308.098	(354.958)
Venda a termo de moeda - NDF	12.296.631	451.937	(151.469)	484.217	(143.776)
<b>Total de contratos a termo</b>	<b>22.926.336</b>	<b>780.714</b>	<b>(473.239)</b>	<b>792.315</b>	<b>(498.734)</b>
<b>Contratos de opção</b>					
Compra de opção de venda – USD	147.000	2.547	-	1.656	-
Venda com opção de compra – USD	47.000	-	(2.680)	-	(4.966)
Venda com opção de venda – USD	22.000	-	(370)	-	-
Compra opção de compra - flexíveis	187.420	7.449	-	4.744	-
Compra opção de venda - flexíveis	170.205	456	-	56	-
Venda opção de venda - flexíveis	10.872	-	(6.924)	-	(10.956)
<b>Total contratos de opção</b>	<b>584.497</b>	<b>10.452</b>	<b>(9.974)</b>	<b>6.456</b>	<b>(15.922)</b>
<b>Total</b>	<b>60.573.750</b>	<b>1.104.232</b>	<b>(951.747)</b>	<b>1.764.454</b>	<b>(989.890)</b>
<b>Circulante</b>				950.499	(694.985)
<b>Longo Prazo</b>				813.955	(294.905)
<b>Total</b>				<b>1.764.454</b>	<b>(989.890)</b>

# Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

	2019				
	Valor nominal dos contratos	Custo		Valor contábil	
		a receber	a pagar	a receber	a pagar
<b>Contratos de swap</b>					
(CDI vs USD)	727.345	12.069	(48.904)	13.254	(45.054)
(CDI vs EURIBOR 12)	253.733	-	(44.436)	-	(43.449)
(CDI vs EURIBOR 3M)	126.040	1.123	(2.443)	2.146	(2.279)
(CDI vs EURIBOR 6M)	170.384	1.261	(6.027)	1.149	(5.506)
(CDI vs EURO)	33.218	284	-	349	-
(CDI vs LIBUSD 3M)	369.901	-	(26.026)	-	(28.189)
(CDI vs LIBUSD 6M)	4.957	-	(1.516)	-	(1.319)
(USD vs EURO)	1.464.893	1.919	200	999	(7.324)
(USD vs LIBUSD 3M)	3.117.177	6.552	-	134.493	-
(USD vs LIBUSD 6M)	1.842.798	706	-	76.328	-
(EURIBOR 12M vs USD)	291.643	-	(3.697)	-	(5.286)
(EURIBOR 3M vs USD)	130.865	-	(2.928)	-	(3.813)
(EURIBOR 6M vs USD)	171.870	-	(11.371)	-	(11.580)
(EURO vs USD)	2.362.301	(14.555)	(19.085)	7.203	(22.473)
(LIBUSD 3M vs USD)	3.557.663	5.565	(331)	36.327	(5.684)
(LIBUSD 6M vs USD)	1.882.226	380	-	35.816	-
(PRE vs CDI)	1.012.957	8.756	32	24.789	(620)
(PRE vs USD)	1.212.451	38.031	(4.331)	43.851	(3.132)
(PRE vs EURO)	1.007.740	3.504	(6.344)	19.985	(3.349)
(USD vs CDI)	193.922	2.553	-	3.428	-
(USD vs PRÉ)	60.443	10.700	-	10.153	-
<b>Total contratos de swap</b>	<b>19.994.527</b>	<b>78.848</b>	<b>(177.207)</b>	<b>410.270</b>	<b>(189.057)</b>
<b>Contratos a termo</b>					
Compra a termo de moeda - NDF	7.029.661	59.029	(128.164)	46.412	(150.253)
Venda a termo de moeda - NDF	4.990.851	89.336	(27.852)	112.375	(20.205)
<b>Total de contratos a termo</b>	<b>12.020.512</b>	<b>148.365</b>	<b>(156.016)</b>	<b>158.787</b>	<b>(170.458)</b>
<b>Contratos de opção</b>					
Compra de opção de venda – USD	169.000	2.948	-	728	-
Venda com opção de compra – USD	129.500	-	(3.370)	-	(355)
Compra opção de compra - flexíveis	268.505	8.083	-	2.597	-
Venda opção de venda - flexíveis	318.528	-	(8.083)	-	(1.884)
<b>Total contratos de opção</b>	<b>885.533</b>	<b>11.031</b>	<b>(11.453)</b>	<b>3.325</b>	<b>(2.239)</b>
<b>Total</b>	<b>32.900.572</b>	<b>238.244</b>	<b>(344.676)</b>	<b>572.382</b>	<b>(361.754)</b>
<b>Circulante</b>				266.351	(302.738)
<b>Longo Prazo</b>				306.031	(59.016)
<b>Total</b>				<b>572.382</b>	<b>(361.754)</b>

**5.3) Negociação e intermediação de valores**

Encontram-se registrado na rubrica negociação e intermediação de valores os ajustes a liquidar conforme demonstrado a seguir:

**a) Futuros**

	2020		2019	
	Valor nominal dos contratos	Valor contábil	Valor nominal dos contratos	Valor contábil
<b>Contratos de futuros (i)</b>				
<b>Ajuste diários - posição comprada</b>	<b>14.030.782</b>	<b>(21.967)</b>	<b>5.113.991</b>	<b>(17.505)</b>
DI1	5.794.783	(895)	2.505.614	(281)
USD	142.442	(964)	492.386	(2.155)
DDI	8.093.557	(20.108)	2.115.991	(15.069)
<b>Ajuste diários – posição vendida</b>	<b>3.932.020</b>	<b>4.461</b>	<b>1.209.723</b>	<b>4.163</b>
DI1	2.268.406	208	664.493	123
USD	643.092	14	-	7
DDI	1.020.522	4.239	545.231	4.033
<b>Total</b>	<b>17.962.802</b>	<b>(17.506)</b>	<b>6.323.714</b>	<b>(13.342)</b>

As operações são custodiadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

A determinação dos valores de mercado de tais instrumentos financeiros derivativos é baseada nas cotações divulgadas pelas bolsas especializadas, e em alguns casos, quando da inexistência de liquidez ou mesmo de cotações, são utilizadas estimativas de valores presentes e outras técnicas de precificação.

Foram adotadas as seguintes bases para determinação dos preços de mercado:

- Futuros e termos: cotações de mercado divulgadas pela B3;
- *Swaps*: o fluxo de caixa de cada uma de suas partes foi descontado a valor presente, conforme as correspondentes curvas de juros, obtidas com base nas taxas de juros da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão. Para a estimar o valor justo dos instrumentos financeiros derivativos de balcão também é considerado a qualidade creditícia de cada contraparte, associando assim uma perda esperada para cada portfólio de derivativos (CVA).

Os instrumentos financeiros e derivativos são classificados como nível 1: as informações observáveis que refletem os preços cotados (não ajustados) para ativos ou passivos idênticos em mercados ativos. Um mercado ativo é aquele no qual as transações para o ativo ou passivo que está sendo mensurado geralmente ocorre com frequência e volume suficientes para fornecer informações de apreçamento continuamente.

#### 5.4) Instrumentos financeiros derivativos por vencimento

	2020					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	
<b>Compensação</b>						
Contratos de <i>swap</i> sem garantia	8.631.878	11.907.457	4.251.245	7.368.235	4.904.102	<b>37.062.917</b>
Contratos de termo	11.058.228	10.947.229	915.638	5.241	-	<b>22.926.336</b>
Contratos de opção	224.731	317.649	42.117	-	-	<b>584.497</b>
Contratos de futuros	7.956.135	7.473.000	2.354.978	118.254	60.435	<b>17.962.802</b>
<b>Total</b>	<b>27.870.972</b>	<b>30.645.335</b>	<b>7.563.978</b>	<b>7.491.730</b>	<b>4.964.537</b>	<b>78.536.552</b>
<b>Patrimonial - mercado</b>						
<b>Contratos de <i>swap</i></b>						
Diferencial a receber	39.716	153.379	139.107	290.720	342.761	<b>965.683</b>
Diferencial a pagar	(2.566)	(205.138)	(253.334)	(7.132)	(7.064)	<b>(475.234)</b>
	<b>37.150</b>	<b>(51.759)</b>	<b>(114.227)</b>	<b>283.588</b>	<b>335.697</b>	<b>490.449</b>
<b>Contratos de termo</b>						
Diferencial a receber	313.021	439.278	40.072	(56)	-	<b>792.315</b>
Diferencial a pagar	(249.338)	(222.807)	(26.237)	(352)	-	<b>(498.734)</b>
	<b>63.683</b>	<b>216.471</b>	<b>13.835</b>	<b>(408)</b>	<b>-</b>	<b>293.581</b>
<b>Contratos de Opções</b>						
Prêmio a Exercer	726	4.379	1.351	-	-	<b>6.456</b>
Prêmio Lançadas	(6.710)	(8.426)	(786)	-	-	<b>(15.922)</b>
<b>Total</b>	<b>(5.984)</b>	<b>(4.047)</b>	<b>565</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9.466)</b>
<b>Contratos de futuros</b>						
Diferencial a receber	1.069	2.208	565	272	345	<b>4.459</b>
Diferencial a pagar	(11.911)	(5.792)	(4.097)	(165)	-	<b>(21.965)</b>
	<b>(10.842)</b>	<b>(3.584)</b>	<b>(3.532)</b>	<b>107</b>	<b>345</b>	<b>(17.506)</b>
<b>Total</b>	<b>84.007</b>	<b>157.081</b>	<b>(103.359)</b>	<b>283.287</b>	<b>336.042</b>	<b>757.058</b>

**Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

	2019					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	
<b>Compensação</b>						
Contratos de <i>swap</i> sem garantia	2.623.081	5.615.911	1.717.093	6.313.415	3.725.024	<b>19.994.524</b>
Contratos de termo	4.741.173	6.842.023	432.865	4.451	-	<b>12.020.512</b>
Contratos de opção	262.938	606.472	16.123	-	-	<b>885.533</b>
Contratos de futuros	2.976.141	2.204.691	918.123	193.476	31.283	<b>6.323.714</b>
<b>Total</b>	<b>10.603.333</b>	<b>15.269.097</b>	<b>3.084.204</b>	<b>6.511.342</b>	<b>3.756.307</b>	<b>39.224.283</b>
<b>Patrimonial - mercado</b>						
<b>Contratos de <i>swap</i></b>						
Diferencial a receber	38.959	71.057	18.899	169.211	112.144	<b>410.270</b>
Diferencial a pagar	(14.359)	(124.383)	(37.654)	(12.661)	-	<b>(189.057)</b>
	<b>24.600</b>	<b>(53.326)</b>	<b>(18.755)</b>	<b>156.550</b>	<b>112.144</b>	<b>221.213</b>
<b>Contratos de termo</b>						
Diferencial a receber	81.637	71.374	5.776	-	-	<b>158.787</b>
Diferencial a pagar	(40.962)	(120.794)	(8.636)	(66)	-	<b>(170.458)</b>
	<b>40.675</b>	<b>(49.420)</b>	<b>(2.860)</b>	<b>(66)</b>	-	<b>(11.671)</b>
<b>Contratos de Opções</b>						
Prêmio a Exercer	810	2.323	192	-	-	<b>3.325</b>
Prêmio Lançadas	(377)	(1.734)	(128)	-	-	<b>(2.239)</b>
<b>Total</b>	<b>433</b>	<b>589</b>	<b>64</b>	-	-	<b>1.086</b>
<b>Contratos de futuros</b>						
Diferencial a receber	9	2.222	1.299	292	341	<b>4.163</b>
Diferencial a pagar	(10.760)	(3.013)	(2.373)	(1.359)	-	<b>(17.505)</b>
	<b>(10.751)</b>	<b>(791)</b>	<b>(1.073)</b>	<b>(1.067)</b>	<b>341</b>	<b>(13.342)</b>
<b>Total</b>	<b>54.957</b>	<b>(102.948)</b>	<b>(22.624)</b>	<b>155.417</b>	<b>112.485</b>	<b>197.286</b>

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, o resultado de operações com instrumentos financeiros derivativos foi de:

	2º semestre	2020	2019
Futuros	(506.867)	175.705	211.708
Swap	270.141	(1.050.542)	29.359
Termo	(70.000)	607.212	(128.522)
Opções	44.411	71.164	2.009
<b>Total</b>	<b>(262.315)</b>	<b>(196.461)</b>	<b>114.554</b>

## 6. Operações de crédito

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, as operações de crédito estão compostas como segue:

### a) Por tipo de operação de crédito

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Empréstimos	454.719	134.889
Financiamentos a exportação	1.502.367	624.970
Financiamentos	292.451	20.009
Cessão de créditos adquiridos (i) (nota 8)	19.543	37.754
Avais e fianças honrados	125.941	-
Rendas a receber s/ adiantamentos de contratos de câmbio (nota 7a)	20.923	19.210
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (nota 7a)	1.619.593	1.202.750
<b>Total</b>	<b><u>4.035.537</u></b>	<b><u>2.039.582</u></b>

(i) Refere-se a cessão de crédito adquirido sem coobrigação conforme determinado pela Resolução CMN nº 3.533/08.

### b) Por setor de atividade

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Indústria	1.564.272	991.721
Comércio	1.691.299	946.660
Serviços	671.831	95.172
Pessoas físicas	5.152	6.029
Rural	102.983	-
<b>Total</b>	<b><u>4.035.537</u></b>	<b><u>2.039.582</u></b>

### c) Por faixa de vencimento

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Até 3 meses	1.471.545	676.625
De 3 meses a 1 ano	2.254.797	961.869
De 1 ano a 3 anos	309.195	401.088
<b>Total</b>	<b><u>4.035.537</u></b>	<b><u>2.039.582</u></b>

### d) Concentração dos principais devedores

	<u>2020</u>	<u>%</u>	<u>2019</u>	<u>%</u>
10 maiores devedores (i)	2.625.092	65,06%	1.633.728	80,10%
50 seguintes maiores devedores	1.409.821	34,94%	405.854	19,90%
<b>Total</b>	<b><u>4.034.913</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>2.039.582</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>

(i) O valor total referente ao principal devedor, R\$ 834.276 (R\$ 364.287 em 2019), está mitigado de acordo com as disposições da Resolução 2.921 do BACEN pelo valor de R\$ 313.305 (R\$ 364.287 em 2019), não comprometendo assim o percentual de exposição 25% do PR.

**Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019e) Composição da carteira por nível de risco

2020							
Nível	A vencer	Vencida	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão	Provisão adicional	Total da provisão
AA	3.670.014	-	3.670.014	-	-	-	-
A	190.192	-	190.192	0,50%	951	-	951
C (i)	125.941	-	125.941	3,00%	3.778	5.668	9.446
H	49.390	-	49.390	100,00%	49.390	-	49.390
<b>Total</b>	<b>4.035.537</b>	<b>-</b>	<b>4.035.537</b>		<b>54.119</b>	<b>5.668</b>	<b>59.787</b>

- (i) Aplicada a alíquota de 7,5%, pois o Banco tem um contrato de risco de participação com a ligada Credit Agricole NY que assume o risco de 92,5% da operação de avais e fianças honradas.

2019					
Nível	A vencer	Vencida	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	2.039.582	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2.039.582</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

f) Movimentação da provisão para devedores duvidosos

	Operações de crédito	
	2020	2019
<b>Saldo no início do exercício</b>	-	-
Constituição	(49.852)	-
Reclassificação fianças honradas (nota 25)	(9.935)	-
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(59.787)</b>	<b>-</b>

**7. Carteira de câmbio**

## a) Carteira de câmbio

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, as operações de câmbio estão compostas como segue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Ativo</b>		
Direitos sobre vendas de câmbio	27.395.240	6.327.625
Câmbio comprado a liquidar	36.171.366	9.153.219
(-) Adiantamento em moeda estrangeira	(10.990)	-
Rendas a receber s/ adiantamentos de contratos de câmbio - (nota 6a)	20.923	19.210
<b>Total</b>	<b><u>63.576.539</u></b>	<b><u>15.500.054</u></b>
Circulante	62.719.005	15.068.847
Exigível Longo Prazo	857.534	431.207
<b>Passivo</b>		
Câmbio vendido a liquidar	27.423.340	6.321.979
Obrigações por compras de câmbio	35.887.016	9.197.494
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio - (nota 6a)	(1.619.593)	(1.202.750)
<b>Total</b>	<b><u>61.690.763</u></b>	<b><u>14.316.723</u></b>
Circulante	60.838.906	13.884.618
Exigível Longo Prazo	851.857	432.105

## b) Operações vinculadas

O Banco possui operações vinculadas que foram realizadas de acordo com as regras preestabelecidas pela Resolução 2.921/02, não havendo nenhuma operação inadimplente ou com algum questionamento judicial sobre tais operações.

Os saldos patrimoniais e de resultado em 31 de dezembro de 2020 e 2019 estão representados da seguinte forma:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Câmbio comprado a liquidar	Ativo	689.585	363.515
Obrigações por compras de câmbio	Passivo	(689.585)	(363.515)

## c) Resultado das operações de câmbio

	<u>2º semestre</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Vinculadas	17.504	30.180	(11.430)
Resultado líquido da operações de câmbio	259.098	2.139.844	19.861
<b>Resultado líquido</b>	<b><u>276.602</u></b>	<b><u>2.170.024</u></b>	<b><u>8.431</u></b>

## 8. Outros créditos

### a) Diversos

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Circulante</b>		
Impostos e contribuições a compensar (iii)	13.235	9.141
Adiantamentos e antecipações salariais	1.726	1.230
Cessão de créditos adquiridos (nota 6a)	19.543	37.754
Valores a receber de sociedades ligadas (Nota 10a)	2.342	2.540
Devedores por depósito em garantia	907	2.223
Adiantamento a fornecedores	-	8
Outros	161	263
<b>Total</b>	<b>37.914</b>	<b>53.159</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		
Impostos e contribuições a compensar (ii)	8.010	7.946
Depósitos judiciais (i)	18.157	17.364
<b>Total</b>	<b>26.167</b>	<b>25.310</b>

- (i) Os devedores por depósitos em garantia correspondem, substancialmente, a depósitos judiciais referentes à defesa de processos judiciais envolvendo o Banco (nota 23), que se referem a contestações de base tributária Federal e Municipal (SAT, ISS) e créditos tributários não acatados pela Receita Federal (PIS, COFINS, IOF).
- (ii) Composto por PIS recolhido a maior no exercício de 1995, cuja decisão foi favorável ao Banco no Supremo Tribunal de Justiça no montante de R\$ 3.035 (R\$ 3.015 em 2019), e compensação de créditos decorrentes do recolhimento indevido da alíquota excedente de 0,5% do Finsocial, no período de setembro 1989 a março 1993, com os valores devidos a títulos de CSL no montante de R\$ 4.975 (R\$ 4.931 em 2019) aguardando compensação.
- (iii) Composto substancialmente por Antecipações de imposto de renda (IRPJ) e Contribuição social (CSL) a ser compensada sendo R\$ 2.232 IRPJ e R\$ 1.033 CSL (R\$ 3.597 e R\$ 1.981 respectivamente em 2019) e impostos a compensar ECF 2020-2019 de R\$ 1.046 (sem valores em 2019).

A movimentação de depósitos em garantia do período está abaixo apresentada:

	<b>2020</b>			<b>2019</b>		
	<b>Fiscal</b>	<b>Trabalhista</b>	<b>Total</b>	<b>Fiscal</b>	<b>Trabalhista</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>13.177</b>	<b>4.187</b>	<b>17.364</b>	<b>12.942</b>	<b>3.782</b>	<b>16.724</b>
Constituições	94	339	433	3.225	302	3.527
Reversões / realizações	(78)	(14)	(92)	(3.499)	(31)	(3.530)
Atualizações	363	89	452	509	134	643
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>13.556</b>	<b>4.601</b>	<b>18.157</b>	<b>13.177</b>	<b>4.187</b>	<b>17.364</b>

### b) Crédito tributário

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		
Créditos tributários (Nota 24b)	249.459	150.047
<b>Total</b>	<b>249.459</b>	<b>150.047</b>

**9. Investimentos em controladas e coligadas**

	2020	2019
	<b>CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM (i)</b>	
Capital social em 31 de dezembro de 2020 e 2019	287.211	262.671
Ações/quotas possuídas (quantidades)	5	5
Patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2020 e 2019	23.074	16.545
Lucro (Prejuízo) líquido do exercício de 2020 e 2019	(18.695)	2.555
Participação em 31 de dezembro de 2020 e 2019	0,000002%	0,000002%
Resultado de equivalência	<b>(0,00)</b>	<b>0,00</b>
Valor do investimento baseado na equivalência em 31 de dezembro de 2020 e 2019	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>

(i) Coligada

Em 30 de novembro de 2020, a Crédito Agricole Corporate Finance Brasil – Consultoria Financeira Ltda. foi incorporada pelo Banco. Nesta data, a empresa apresentava um lucro no exercício de R\$ 203 (R\$ 193 de prejuízo em 2019), registrados como equivalência no resultado do Banco. Abaixo a relação de ativos e passivos líquidos incorporados:

	<b>Movimentação da Incorporação</b>
Relações interfinanceiras	13.637
Outros créditos - diversos	5.004
Imobilizado de uso	12
Depreciações e amortizações	(12)
Provisões diversas	(63)
	<b>18.578</b>

## 10. Transações com partes relacionadas

### a) Empresas controladas e ligadas

Nos períodos de 2020 e 2019, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

	2020		2019	
	Ativo/ (Passivo)	Receitas/ (Despesas) (*)	Ativo/ (Passivo)	Receitas/ (Despesas) (*)
<b>Disponibilidades</b>	<b>3.600</b>	-	<b>4.131</b>	-
Crédit Agricole CIB - Paris	3.600	-	4.131	-
<b>Aplicações em moeda estrangeira</b>	-	<b>172</b>	<b>33.854</b>	<b>589</b>
Crédit Agricole CIB - Paris	-	-	-	-
Crédit Agricole CIB - New York	-	172	33.854	589
<b>Valores a receber sociedades ligadas (Notas 8, 17 e 21)</b>	<b>2.342</b>	<b>7.802</b>	<b>2.540</b>	<b>12.410</b>
CA Corporate Finance Brasil	-	-	1	-
Crédit Agricole CIB - New York	339	831	82	133
CA Indosuez Wealth (Brazil) S/A DTVM	1.103	464	1.185	900
Crédit Agricole CIB – Paris	898	6.494	1.272	11.339
Crédit Agricole CIB – Tokyo	2	2	-	-
Crédit Agricole CIB – Suisse	-	11	-	38
<b>Outros créditos</b>	<b>27.865.567</b>	<b>277.814</b>	<b>6.326.530</b>	<b>(292.125)</b>
Crédit Agricole CIB – London	12.420.348		3.466.013	
Crédit Agricole CIB – Paris	15.445.219	277.814	2.860.517	(292.125)
<b>Depósitos a vista</b>	<b>(124)</b>	-	<b>(166)</b>	-
CA Corporate Finance Brasil	-	-	(48)	-
CA Indosuez Wealth (Brazil) S/A DTVM	(124)	-	(118)	-
<b>Depósitos a prazo</b>	-	<b>(319)</b>	<b>(13.447)</b>	<b>342</b>
CA Corporate Finance Brasil	-	(319)	(13.447)	342
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>2.646</b>	-	<b>15.316</b>	-
Fundo A de Investimento Multimercado	2.646	-	15.316	-
<b>Valores a pagar sociedades ligadas (Notas 15d, 19 e 22)</b>	<b>(19.540)</b>	<b>(15.276)</b>	<b>(4.528)</b>	<b>(11.539)</b>
Crédit Agricole CIB – Paris	(18.351)	(10.948)	(3.942)	(8.578)
CA Indosuez Wealth (Brazil) S/A DTVM	(330)	(3.386)	(586)	(2.491)
Crédit Agricole CIB – New York	-	(10)	-	(5)
Crédit Agricole CIB – Singapura	-	(932)	-	(466)
Crédit Agricole CIB – London	(859)	-	-	-
Crédit Agricole CIB – Hong Kong	-	-	-	-
<b>Empréstimos no exterior (Nota 14)</b>	<b>9.595.730</b>	<b>(2.392.999)</b>	<b>(3.508.901)</b>	<b>(299.866)</b>
Crédit Agricole CIB - New York	9.595.730	(2.392.999)	(3.508.901)	(299.866)
<b>Outras obrigações</b>	<b>27.423.339</b>	<b>(33.745)</b>	<b>6.321.979</b>	<b>(304.872)</b>
Crédit Agricole CIB – London	12.003.494		3.475.674	(304.872)
Crédit Agricole CIB – Paris	15.419.845	(33.745)	2.846.305	-

No decorrer do exercício de 2020 os valores de rateio de custos comuns com a CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM, perfaziam o montante de R\$ 9.380 (R\$ 8.530 em 2019) e foram contabilizadas nas respectivas contas de resultado no Banco.

O Banco possui um contrato de risco de participação com a ligada Credit Agricole NY, que assume o risco de 92,5% da operação de avais e fianças honradas (nota 6e).

As transações entre partes relacionadas foram realizadas de acordo com os prazos e condições usuais de mercado, considerando a redução de risco nelas.

b) Remuneração do pessoal chave da Administração

A remuneração total do pessoal chave da administração para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foi de R\$ 13.170 (R\$ 9.253 em 2019), a qual é considerada benefício de curto prazo.

O Banco está em conformidade a Resolução 4.820, de 29 de maio de 2020, que estabelece, por prazo determinado, vedações à remuneração de capital próprio, ao aumento da remuneração dos administradores, à recompra de ações e à redução do capital social.

## 11. Depósitos

	À vista		A prazo	
	2020	2019	2020	2019
Sem vencimento	19.970	4.668	-	-
Até 3 meses	-	-	91.379	135.471
De 3 a 12 meses	-	-	640.710	359.044
<b>Total</b>	<b>19.970</b>	<b>4.668</b>	<b>732.089</b>	<b>494.515</b>

## 12. Captações no mercado aberto

	Carteira própria	
	2020	2019
Até 3 meses	136.015	68.776
<b>Total</b>	<b>136.015</b>	<b>68.776</b>

## 13. Recursos de aceites e emissão de títulos

a) Carteira de recursos de aceites e emissão de títulos

	Letras de Crédito Agrícola		Letras financeiras	
	2020	2019	2020	2019
Até 3 meses	1.905	-	350	13.838
De 3 a 12 meses	303	-	692	11.975
De 1 a 3 anos	-	-	3.348	1.014
<b>Total</b>	<b>2.208</b>	<b>-</b>	<b>4.390</b>	<b>26.827</b>

b) Resultado de recursos de aceites e emissão de títulos

	2º semestre	2020	2019
Despesa de depósito à prazo	(9.857)	(15.630)	(17.297)
Despesas de operações compromissadas	(1.051)	(2.740)	(3.397)
Despesas de letras de crédito do agronegócio	(46)	(46)	(103)
Despesas de letras financeiras	(74)	(412)	(5.296)
Contribuição ordinária	(703)	(955)	(412)
	<b>(11.731)</b>	<b>(19.783)</b>	<b>(26.505)</b>

## 14. Obrigações por empréstimos e repasses

### a) Empréstimos no exterior

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Até 3 meses	3.939.262	2.951.280
De 3 a 12 meses	4.614.327	-
<b>Total</b>	<b><u>8.553.589</u></b>	<b><u>2.951.280</u></b>

São representadas por recursos captados com Crédito Agricole CIB - New York (nota 10a), para aplicação em financiamento à exportação no montante de R\$ 1.999.797 (R\$ 1.207.015 em 2019) e com empréstimos em moeda estrangeira no montante de R\$ 6.551.966 (R\$ 1.732.894 em 2019), incorrendo em variação cambial, acrescidas de juros e imposto de renda de R\$ 1.826 (R\$ 11.371 em 2019).

O resultado negativo com obrigações por empréstimos no exterior foi de R\$ 2.088.705 (R\$ 228.326 em 2019).

### b) Obrigações por repasse do exterior

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Até 3 meses	64.184	1.467
De 3 a 12 meses	718.152	161.204
De 1 a 3 anos	259.805	394.950
<b>Total</b>	<b><u>1.042.141</u></b>	<b><u>557.621</u></b>

São representadas por recursos captados com Crédito Agricole CIB - New York (nota 10a) para repasse a mutuários, no montante de R\$ 1.039.220 (R\$ 556.154 em 2019), incorrendo em variação cambial, acrescidas de juros de R\$ 2.921 (R\$ 1.467 em 2019).

A despesa com obrigações por repasse no exterior foi de R\$ 134.236 (R\$ 71.540 em 2019).

## 15. Outras obrigações

### a) Sociais e estatutárias

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Circulante</b>		
Programa para participação dos resultados (i)	2.885	2.620
Juros sobre o capital próprio (ii)	15.300	46.750
<b>Total</b>	<b><u>18.185</u></b>	<b><u>49.370</u></b>

- (i) esperado de acordo com a convenção coletiva da categoria;  
(ii) a provisão de juros sobre o capital próprio de 2020 foi liquidada em Janeiro de 2021.

### b) Fiscais e previdenciárias

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Circulante</b>		
Impostos e contribuições a recolher	5.907	6.671
Impostos e contribuições sobre os lucros	2.700	8.249
<b>Total</b>	<b><u>8.607</u></b>	<b><u>14.920</u></b>

**c) Obrigações fiscais diferidas****Exigível a longo prazo**

Impostos e contribuições diferidos (Nota 24b)	291.680	145.211
<b>Total</b>	<b>291.680</b>	<b>145.211</b>

**d) Diversas**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Circulante</b>		
Valores a pagar - ligadas (Nota 10a)	19.540	4.528
Despesas com pessoal	20.041	17.364
Despesas administrativas	722	814
Outros valores a pagar	3.519	1.746
Provisão para garantias prestadas (Nota 25) (i)	-	9.934
<b>Total</b>	<b>43.822</b>	<b>34.386</b>

**Exigível a longo prazo**

Outros passivos contingentes (Nota 23 b)	9.646	8.855
<b>Total</b>	<b>9.646</b>	<b>8.855</b>

(i) Em fevereiro de 2020, o Banco honrou com fiança emitida em favor do BNDES no valor de R\$ 132.110. A provisão para perda em fiança honrada referente a esta operação era de R\$ 9.934 em 31 de dezembro de 2019, o que representava 7,5% da operação, sendo este montante reclassificado para o ativo (nota 6).

**16. Patrimônio Líquido****a) Capital social**

O capital social é de R\$ 2.105.673 (R\$ 1.452.865 em 2019) e está representado por 24.859.617.114 (17.794.600.034 em 2019) ações, sendo 24.289.284.928 (17.224.267.848 em 2019) ações ordinárias e 570.332.186 (570.332.186 em 2019) ações preferenciais, totalmente subscritas e integralizadas por acionistas no exterior.

Em 30 de abril de 2020, através de Assembléia Geral Extraordinária, os acionistas aprovaram o aumento de capital da instituição de R\$ 1.452.865 para R\$ 2.105.673, mediante emissão de 7.065.017.080 novas ações ordinárias, sem valor nominal, equivalentes a R\$ 652.808, que foram integralizadas pelo acionista Crédito Agricole Corporate and Investment Bank. A aprovação do Banco Central do Brasil ocorreu em 05 de maio de 2020.

**b) Reserva legal**

A reserva legal deve ser constituída obrigatoriamente a base de 5% sobre o lucro líquido do período, limitado a 20% do capital realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital. O saldo das reservas especiais de lucros é oriundo de lucros após as destinações legais

**c) Dividendos**

Aos acionistas é assegurado, mediante decisão em assembleia geral, um dividendo mínimo correspondente a 10% do lucro líquido do semestre, deduzido a reserva legal, exceto na ocorrência da hipótese prevista no § 3 do artigo 202 da Lei 6.404/76 que prevê,

mediante assembleia geral, a possibilidade de retenção de todo lucro pela sociedade. O saldo remanescente, se houver, terá a aplicação que lhe destinar a assembleia geral, por proposta da diretoria, observadas às disposições legais. A distribuição para o Banco ocorre, quando aplicável, anualmente.

**d) Juros sobre capital próprio**

A provisão de juros sobre o capital próprio de 2020 foi R\$ 15.300 (R\$ 46.750 em 2019).

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Juros sobre capital próprio	18.000	55.000
Imposto de renda retido na fonte	(2.700)	(8.250)
<b>Total líquido</b>	<b><u>15.300</u></b>	<b><u>46.750</u></b>

O Banco está em conformidade a Resolução 4.885, de 23 de dezembro de 2020, e Resolução 4.820, de 29 de maio de 2020, que estabelece, por prazo determinado, vedações à remuneração de capital próprio, ao aumento da remuneração dos administradores, à recompra de ações e à redução do capital social.

**e) Reserva especial de lucros**

Destinada a futuro aumento do capital social e constituída do resultado do período após a destinação da reserva legal e dividendos ou juros sobre o capital próprio, quando distribuídos.

**17. Receita de prestação de serviços**

	<u>2º semestre</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Prestação de serviços - ligadas (nota 10a)	4.700	6.961	11.867
Rendas de garantias prestadas	1.050	2.956	8.100
Comissão de estruturação	1.547	1.547	18.234
Comissão de estruturação - FIDC	-	270	270
Comissão de distribuição	-	400	100
Consultorias	1.440	2.400	2.440
Manutenção de contas correntes	54	120	130
Comissão de compromisso	-	-	40
Comissão Up Front	-	-	2.105
Rendas de outros serviços	-	-	2
<b>Total</b>	<b><u>8.791</u></b>	<b><u>14.654</u></b>	<b><u>43.288</u></b>

**18. Despesas de pessoal**

	<u>2º semestre</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Honorários (iii)	(5.698)	(9.828)	(4.500)
Proventos	(17.447)	(32.152)	(30.264)
Encargos (ii)	(13.012)	(21.311)	(14.228)
Benefícios (i)	(4.293)	(8.528)	(7.377)
Outras	(255)	(392)	(735)
<b>Total</b>	<b><u>(40.705)</u></b>	<b><u>(72.211)</u></b>	<b><u>(57.104)</u></b>

- (i) Inclui valor do benefício baseado em ações, no montante de R\$ 519 (R\$ 674 em 2019)
- (ii) Inclui valor referente aos encargos oriundos do benefício baseado em ações, no montante de R\$ 175 (R\$ 227 em 2019)
- (iii) Inclui provisão referente a gratificação para diretoria do período atual.

**Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019**19. Outras despesas administrativas**

	<u>2º semestre</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Prestação de serviços - ligadas (Nota 10a)	(5.737)	(10.416)	(7.738)
Processamento de dados	(3.273)	(6.593)	(5.516)
Aluguéis	(1.244)	(2.417)	(2.424)
Serviços técnicos	(4.554)	(7.846)	(4.730)
Serviços do sistema financeiro - ligadas (Nota 10a)	(920)	(3.532)	(2.490)
Serviços do sistema financeiro	(4.870)	(9.924)	(7.895)
Comunicação	(289)	(587)	(500)
Depreciação e amortização	(1.847)	(2.871)	(1.149)
Manutenção	(386)	(1.007)	(708)
Viagens	(4)	(441)	(1.737)
Material	(62)	(124)	(101)
Publicações	(67)	(240)	(135)
Água, energia e gás	(20)	(50)	(243)
Seguros	(97)	(188)	(211)
Transportes	(212)	(523)	(211)
Serviços de terceiros	(6)	(25)	(52)
Outras despesas administrativas	(1.015)	(2.138)	(2.343)
<b>Total</b>	<b>(24.603)</b>	<b>(48.922)</b>	<b>(38.183)</b>

**20. Despesas tributárias**

	<u>2º semestre</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
ISS	(316)	(666)	(4.462)
COFINS	(14.857)	(21.850)	(7.858)
PIS	(2.415)	(3.551)	(1.277)
Outras despesas tributárias (i)	(352)	(3.233)	(615)
<b>Total</b>	<b>(17.940)</b>	<b>(29.300)</b>	<b>(14.212)</b>

(i) inclui valor do IOF sobre aporte de Capital em 2020, no valor de R\$ 2.481.

**21. Outras receitas operacionais**

	<u>2º semestre</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Recuperação de encargos e despesas	-	-	135
Variações monetárias (i)	293	832	989
Variações monetárias ligadas (nota 10)	627	841	543
Reversão de provisão (ii)	949	1.425	143
Multa sobre operação de SWAP	-	43	-
Rendas de compromisso de aquisição de quotas de Fundos	1.962	3.915	7.791
Taxa de permanência de crédito	787	1.218	-
Outras rendas operacionais	-	3	4
<b>Total</b>	<b>4.618</b>	<b>8.277</b>	<b>9.605</b>

(i) Representada substancialmente por atualizações selic de depósitos judiciais e impostos a compensar.

(ii) Refere-se substancialmente a reversão de provisão de auditoria e publicação.

**22. Outras despesas operacionais**

	<u>2º semestre</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Variações monetárias - ligadas (Nota 10)	(853)	(1.328)	(1.311)
Juros/multas s/impostos	(76)	(225)	(127)
Provisão para contingências trabalhistas	(88)	(157)	(183)
Provisão para contingências fiscais	(350)	(663)	(741)
Outras despesas operacionais	(70)	(98)	(1.976)
<b>Total</b>	<b>(1.437)</b>	<b>(2.471)</b>	<b>(4.338)</b>

**23. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias**a) Ativos contingentes

Não há ativos contingentes registrados em 31 de dezembro de 2020 e não haviam em 2019.

b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais

As provisões para processos fiscais e previdenciários são representadas por processos judiciais e administrativos de tributos federais e previdenciários e são compostos por obrigações legais e passivos contingentes.

Em 31 de dezembro de 2020, o Banco mantém o montante de R\$ 9.646 (R\$ 8.855 em 2019) (nota 15d) registrado como provisão para contingência; montante este que julgado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas, sendo R\$ 4.700 (R\$ 4.253 em 2019) referente à discussão da constitucionalidade sobre o percentual utilizado para cálculo do SAT - Seguro de Acidente de Trabalho sobre a folha de pagamento, R\$ 2.467 (R\$ 2.310 em 2019) para contingências referentes a processos trabalhistas, R\$ 1.690 (R\$ 1.647 em 2019) substancialmente referente declarações de compensações apresentadas em 2003 referente saldo negativo de IRPJ de 2002 não reconhecida pela Receita Federal, e R\$ 789 (R\$ 645 em 2019) referente ao ISS de períodos anteriores.

A movimentação das provisões para contingências no período está abaixo apresentada:

	<u>2020</u>			<u>2019</u>		
	Fiscal	Trabalhista	Total	Fiscal	Trabalhista	Total
<b>Saldo no início do período</b>	<b>6.545</b>	<b>2.310</b>	<b>8.855</b>	<b>3.875</b>	<b>2.127</b>	<b>6.002</b>
Constituições	360	-	360	2.620	-	2.620
Reversões / realizações	-	-	-	(87)	-	(87)
Atualizações	274	157	431	137	183	320
<b>Saldo no final do período</b>	<b>7.179</b>	<b>2.467</b>	<b>9.646</b>	<b>6.545</b>	<b>2.310</b>	<b>8.855</b>

As contingências passivas classificadas como perdas prováveis estão representadas da seguinte forma:

**Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

	<b>2020</b>		<b>2019</b>	
	<b>Valor Reclamado</b>	<b>Valor Provisionado</b>	<b>Valor Reclamado</b>	<b>Valor Provisionado</b>
Riscos fiscais	7.179	7.179	6.545	6.545
Riscos trabalhistas	2.467	2.467	2.310	2.310
<b>Total</b>	<b>9.646</b>	<b>9.646</b>	<b>8.855</b>	<b>8.855</b>

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

As contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas da seguinte forma:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>Valor Reclamado</b>	<b>Valor Reclamado</b>
Riscos fiscais (i)	25.829	9.417
Riscos trabalhistas (ii)	11.580	10.713
<b>Total</b>	<b>37.409</b>	<b>20.130</b>

(i) Os passivos contingentes fiscais referem-se à contestação de base fiscal para ISS e créditos tributários não reconhecidos pela Receita Federal.

(ii) Os passivos trabalhistas são representados substancialmente por contestações de horas-extras, diferenças salariais e gratificações.

d) Órgãos reguladores

Não existem processos administrativos em curso por parte do Sistema Financeiro Nacional que possam impactar representativamente o resultado e as operações do Banco.

## 24. Imposto de renda e contribuição social

### a) *Demonstrativo de imposto de renda e contribuição social*

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Ativo/passivo fiscal diferido de imposto de renda	(25.309)	(18.485)
Ativo/Passivo fiscal diferido de contribuição social	(19.408)	(10.268)
	<b>(44.717)</b>	<b>(28.753)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>	<b>111.733</b>	<b>117.607</b>
Imposto de Renda - alíquotas de 15% e 10% (i)	(27.933)	(29.402)
Contribuição Social - alíquota de 15% e 20% (ii)	(22.347)	(23.521)
<b>Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:</b>	<b>5.563</b>	<b>24.170</b>
Participação nos lucros	1.303	872
Equivalência patrimonial	91	(87)
Outras adições e exclusões (iii)	4.169	19.186
Efeito da variação da CS referente períodos anteriores	-	4.199
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social dos exercícios</b>	<b>(44.717)</b>	<b>(28.753)</b>

- (i) Aplica-se a alíquota adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 240 no exercício;
- (ii) A partir de janeiro de 2020 a alíquota da contribuição social é 20%. Anterior a esta data era 15%. O Banco constitui o crédito tributário na alíquota com base em estimativa de realização.
- (iii) Representado substancialmente pela parcela indedutível de juros sobre exportação.

### b) Créditos tributários e obrigações diferidas de imposto de renda e contribuição social

O registro contábil dos créditos tributários nas demonstrações contábeis foi efetuado pelas alíquotas aplicáveis ao período previsto de sua realização. Os créditos tributários e obrigações diferidas de impostos e contribuições foram constituídos sobre diferenças temporárias e prejuízos fiscais.

Em atendimento ao requerido pela Resolução nº 3.059 de 20 de dezembro de 2002, alterada pela Resolução nº 3.355 de 31 de março de 2006 e Resolução CMN nº 4.441/2015, ambas do Banco Central do Brasil, o incremento, reversão ou a manutenção dos créditos tributários deverá ser avaliada periodicamente, tendo como parâmetro a apuração de lucro tributável para fins de imposto de renda e contribuição social em montante que justifique os valores registrados. Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social apresentaram a seguinte movimentação:

# Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

Descrição	Saldo		Realizações	Saldo	
	2019	Constituições		2020	
<b>Imposto de Renda - diferenças temporárias</b>					
Marcação a mercado TVM e derivativos	1.005	10.886	(1.005)	10.886	
Participações no lucro	655	721	(655)	721	
Gratificação	3.042	2.926	(3.042)	2.926	
14° Salário	300	317	(300)	317	
Provisão para contingências	1.790	1.996	-	3.786	
Provisão para garantias prestadas/executadas	2.484	12.463	-	14.947	
Operação de Crédito baixado como prejuízo	20.449	-	(14.030)	6.419	
Outras adições e exclusões	1.292	224	(179)	1.337	
Prejuízo fiscal	52.040	44.441	-	96.481	
	<b>83.057</b>	<b>73.974</b>	<b>(19.211)</b>	<b>137.820</b>	
<b>Contribuição social - diferenças temporárias</b>					
Marcação a mercado TVM e derivativos	804	8.708	(804)	8.708	
Participações no lucro	524	577	(524)	577	
Gratificação	2.434	2.760	(2.434)	2.760	
14° Salário	240	254	(240)	254	
Provisão para contingências	1.432	1.597	-	3.029	
Provisão para garantias prestadas/executadas	1.987	9.970	-	11.957	
Operação de Crédito baixado como prejuízo	16.359	-	(11.224)	5.135	
Outras adições e exclusões	1.033	180	(143)	1.070	
Prejuízo fiscal	42.177	35.972	-	78.149	
	<b>66.990</b>	<b>60.018</b>	<b>(15.369)</b>	<b>111.639</b>	
<b>Total</b>	<b>150.047</b>	<b>133.992</b>	<b>(34.580)</b>	<b>249.459</b>	

Descrição	Saldo		Realizações	Saldo	
	2018	Constituições		2019	
<b>Imposto de Renda - diferenças temporárias</b>					
Marcação a mercado TVM e derivativos	524	1.005	(524)	1.005	
Participações no lucro	690	655	(690)	655	
Gratificação	3.034	3.042	(3.034)	3.042	
14° Salário	250	300	(250)	300	
Provisão para contingências	1.500	1.790	(1.500)	1.790	
Provisão para garantias prestadas/executadas	20.386	29	(17.930)	2.484	
Operação de Crédito baixado como prejuízo	7.203	13.246	-	20.449	
Outras adições e exclusões	557	1.292	(557)	1.292	
Prejuízo fiscal	10.682	41.358	-	52.040	
	<b>44.826</b>	<b>62.718</b>	<b>(24.485)</b>	<b>83.057</b>	
<b>Contribuição social - diferenças temporárias</b>					
Marcação a mercado TVM e derivativos	314	804	(314)	804	
Participações no lucro	414	524	(414)	524	
Gratificação	1.820	2.434	(1.820)	2.434	
14° Salário	150	240	(150)	240	
Provisão para contingências	900	1.432	(900)	1.432	
Provisão para garantias prestadas/executadas	12.232	514	(10.759)	1.987	
Operação de Crédito baixado como prejuízo	4.322	12.037	-	16.359	
Outras adições e exclusões	335	1.033	(335)	1.033	
Prejuízo fiscal	6.606	35.571	-	42.177	
	<b>27.093</b>	<b>54.589</b>	<b>(14.692)</b>	<b>66.990</b>	
<b>Total</b>	<b>71.919</b>	<b>117.307</b>	<b>(39.177)</b>	<b>150.047</b>	

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

As obrigações diferidas de imposto de renda e contribuição social apresentaram a seguinte movimentação:

Descrição	Saldo		Realizações	Saldo	
	2019	Constituições		2020	
<b>Imposto de Renda - obrigações diferidas</b>					
Marcação a mercado TVM e derivativos	(80.673)	(162.045)	80.673	(162.045)	
	<b>(80.673)</b>	<b>(162.045)</b>	<b>80.673</b>	<b>(162.045)</b>	
<b>Contribuição social - obrigações diferidas</b>					
Marcação a mercado TVM e derivativos	(64.538)	(129.635)	64.538	(129.635)	
	<b>(64.538)</b>	<b>(129.635)</b>	<b>64.538</b>	<b>(129.635)</b>	
	<b>(145.211)</b>	<b>(291.680)</b>	<b>145.211</b>	<b>(291.680)</b>	

Descrição	Saldo		Realizações	Saldo	
	2018	Constituições		2019	
<b>Imposto de Renda - obrigações diferidas</b>					
Marcação a mercado TVM e derivativos	(23.956)	(80.673)	23.956	(80.673)	
	<b>(23.956)</b>	<b>(80.673)</b>	<b>23.956</b>	<b>(80.673)</b>	
<b>Contribuição social - obrigações diferidas</b>					
Marcação a mercado TVM e derivativos	(14.374)	(64.538)	14.374	(64.538)	
	<b>(14.374)</b>	<b>(64.538)</b>	<b>14.374</b>	<b>(64.538)</b>	
	<b>(38.330)</b>	<b>(145.211)</b>	<b>38.330</b>	<b>(145.211)</b>	

A estimativa de realização dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social, está apresentada da seguinte forma:

	2020								
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	Total
<b>Imposto de renda</b>									
Prejuízo fiscal	2.768	7.373	5.448	24.648	7.542	17.474	26.177	5.051	96.481
Diferenças temporárias	29.406	92	1.572	7.906	2.363	-	-	-	41.339
<b>Total</b>	<b>32.174</b>	<b>7.465</b>	<b>7.020</b>	<b>32.554</b>	<b>9.905</b>	<b>17.474</b>	<b>26.177</b>	<b>5.051</b>	<b>137.820</b>
<b>Valor presente</b>	<b>31.469</b>	<b>6.952</b>	<b>6.111</b>	<b>26.313</b>	<b>7.422</b>	<b>12.096</b>	<b>16.689</b>	<b>2.967</b>	<b>110.019</b>
<b>Contribuição social</b>									
Prejuízo fiscal	2.215	5.898	4.359	19.719	6.034	13.979	20.942	5.003	78.149
Diferenças temporárias	23.818	115	1.300	6.367	1.890	-	-	-	33.490
<b>Total</b>	<b>26.033</b>	<b>6.013</b>	<b>5.659</b>	<b>26.086</b>	<b>7.924</b>	<b>13.979</b>	<b>20.942</b>	<b>5.003</b>	<b>111.639</b>
<b>Valor presente</b>	<b>25.463</b>	<b>5.599</b>	<b>4.927</b>	<b>21.085</b>	<b>5.938</b>	<b>9.677</b>	<b>13.352</b>	<b>2.939</b>	<b>88.980</b>
Prejuízo fiscal	4.983	13.271	9.807	44.367	13.576	31.453	47.119	10.054	174.630
Diferenças temporárias	53.224	207	2.872	14.273	4.253	-	-	-	74.829
<b>Total</b>	<b>58.207</b>	<b>13.478</b>	<b>12.679</b>	<b>58.640</b>	<b>17.829</b>	<b>31.453</b>	<b>47.119</b>	<b>10.054</b>	<b>249.459</b>
<b>Total Valor presente</b>	<b>56.932</b>	<b>12.551</b>	<b>11.038</b>	<b>47.398</b>	<b>13.360</b>	<b>21.773</b>	<b>30.041</b>	<b>5.906</b>	<b>198.999</b>

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

	2019								Total
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	
<b>Imposto de renda</b>									
Prejuízo fiscal	7.123	2.464	3.265	4.973	1.580	15.935	9.586	7.116	52.042
Diferenças temporárias	5.635	1.012	202	33	21.650	-	-	2.485	31.017
<b>Total</b>	<b>12.758</b>	<b>3.476</b>	<b>3.467</b>	<b>5.006</b>	<b>23.230</b>	<b>15.935</b>	<b>9.586</b>	<b>9.601</b>	<b>83.059</b>
<b>Valor presente</b>	<b>12.210</b>	<b>3.153</b>	<b>2.941</b>	<b>3.953</b>	<b>17.037</b>	<b>10.826</b>	<b>6.055</b>	<b>5.606</b>	<b>61.781</b>
<b>Contribuição social</b>									
Prejuízo fiscal	5.697	1.971	2.612	3.978	1.264	12.748	7.668	6.238	42.176
Diferenças temporárias	4.508	809	162	26	17.320	-	-	1.987	24.812
<b>Total</b>	<b>10.205</b>	<b>2.780</b>	<b>2.774</b>	<b>4.004</b>	<b>18.584</b>	<b>12.748</b>	<b>7.668</b>	<b>8.225</b>	<b>66.988</b>
<b>Valor presente</b>	<b>9.769</b>	<b>2.522</b>	<b>2.354</b>	<b>3.162</b>	<b>13.629</b>	<b>8.660</b>	<b>4.844</b>	<b>4.803</b>	<b>49.743</b>
Prejuízo fiscal	12.820	4.435	5.877	8.951	2.844	28.683	17.254	13.354	94.218
Diferenças temporárias	10.143	1.821	364	59	38.970	-	-	4.472	55.829
<b>Total</b>	<b>22.963</b>	<b>6.256</b>	<b>6.241</b>	<b>9.010</b>	<b>41.814</b>	<b>28.683</b>	<b>17.254</b>	<b>17.826</b>	<b>150.047</b>
<b>Total Valor presente</b>	<b>21.979</b>	<b>5.675</b>	<b>5.295</b>	<b>7.115</b>	<b>30.666</b>	<b>19.486</b>	<b>10.899</b>	<b>10.409</b>	<b>111.524</b>

A administração, com base nas suas projeções de resultados, entende que irá auferir resultados tributáveis em até 2028 para absorver os créditos tributários diferidos registrados nas demonstrações financeiras. Essa estimativa é periodicamente revisada, de modo que eventuais alterações na perspectiva de recuperação desses créditos sejam tempestivamente consideradas nas demonstrações financeiras. O valor presente do crédito tributário é estimado em R\$ 198.999 (R\$ 111.524 em 2019) utilizando a taxa média de custo de captação estipulada para os respectivos períodos.

As obrigações fiscais diferidas terão sua realização com base nos resultados futuros de marcação a mercado pelo vencimento dos instrumentos financeiros derivativos. A administração acredita que as obrigações fiscais diferidas registradas em 31 de dezembro de 2020 tenham sua realização futura até o ano de 2027.

Em 28 de agosto de 2020, o BCAB apresentou pedido de dispensa ao Banco Central do Brasil, onde esclarece que a não apresentação de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, em três dos últimos cinco exercícios sociais, considerando o primeiro semestre de 2020, foi ocasionada por uma situação específica para a qual já foi definido um plano de ação, e que há expectativa de geração de lucros tributáveis para os próximos períodos.

### 25. Avais, fianças e garantias concedidas a terceiros

A responsabilidade por avais, fianças e garantias concedidas a terceiros, em 31 de dezembro de 2020, montam R\$ 0 (R\$ 132.458 em 2019), e não há provisão para devedores duvidosos sobre garantias prestadas em 2020 (R\$ 9.934 em 2019) (Nota 15d).

A movimentação da provisão para devedores duvidosos está demonstrada abaixo:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Saldo no início do período</b>	<b>9.935</b>	<b>9.821</b>
Constituições	-	1.062
Reclassificação (i)	<u>(9.935)</u>	<u>(948)</u>
<b>Saldo no final do período</b>	<u>-</u>	<u><b>9.935</b></u>

(i) Em fevereiro de 2020, o Banco honrou com fiança emitida em favor do BNDES no valor de R\$ 132.110. A provisão para perda em fiança honrada referente a esta operação era de R\$ 9.934 em 31 de dezembro de 2019, o que representava 7,5% da operação, sendo este montante reclassificado para o ativo (nota 6).

## 26. Gerenciamento de Riscos

Em consonância com as melhores práticas do Grupo Crédito Agricole S.A., o Conglomerado Prudencial Credit Agricole Brasil possui estrutura de **Gerenciamento Integrado de Riscos e Capital** em conformidade com a Resolução 4.557 do CMN, de forma a mensurar, avaliar, reportar, monitorar e mitigar os efeitos adversos resultantes da interação entre os diversos riscos ao qual o Conglomerado está exposto. Todas as políticas com a descrição das estruturas de Gerenciamento de Riscos e Capital encontram-se disponíveis no site [www.ca-cib.com.br](http://www.ca-cib.com.br), nos termos da resolução nº 4595 e da Circular nº 3678. As informações contidas no website não fazem parte dessas demonstrações financeiras.

Para atender a estrutura de gerenciamento integrado de riscos, a Diretoria nomeou diretor responsável para gerenciamento de Riscos (CRO), diretor responsável para o gerenciamento do Capital e definiu limites para o Apetite de Risco (RAS) coerentes com o Plano Estratégico e testes de estresse integrados para assegurar a adequação de capital da instituição.

A estrutura de Gerenciamento Integrado de Riscos e Capital auxilia a Diretoria por meio de informações tempestivas e suficientes, monitorando o capital mantido pela instituição face aos limites regulatórios e planejamento estratégico no horizonte de três anos, adequando prospectivamente o apetite de Risco e Capital necessários para suportar possíveis alterações dos cenários de mercado.

O Comitê de Riscos, acompanha, discute e avalia as estratégias do Gerenciamento Integrado de Riscos e Capital, o Apetite de Risco e respectivos limites, os resultados dos testes de estresses e seus impactos sobre o Plano de Capital.

A governança corporativa está presente na Instituição, de modo que cada um dos colaboradores contribui efetivamente para o Gerenciamento Integrado de Riscos e Capital, de acordo com regras e responsabilidades estabelecidas. O Conglomerado Prudencial Credit Agricole é classificado como segmento S3 de acordo com a Resolução 4.553 do CMN.

As políticas e estratégias para o Gerenciamento Integrado de Riscos e Capital são revisadas no mínimo anualmente pela Diretoria.

### **Risco e Gerenciamento de Capital**

O Banco Crédito Agricole Brasil S.A. mantém estrutura de gerenciamento de capital integrada à estrutura de gerenciamento de riscos, que permite o monitoramento e o controle do seu capital, com o objetivo de avaliar a sua adequação em relação aos riscos inerentes às atividades da instituição. A avaliação considera as características das operações registradas no balanço da instituição, assim como possíveis impactos

relacionados aos objetivos estratégicos, incluindo metas e projeções, assim como a definição das principais fontes de capital.

A estrutura de gerenciamento de capital contém políticas e estratégias que estabelecem os procedimentos necessários à manutenção do Patrimônio de Referência, o Nível I e o Capital Principal em níveis compatíveis com os riscos incorridos e com o requerimento mínimo regulamentar.

Periodicamente, o Banco Crédito Agricole Brasil S.A. faz avaliação dos impactos no capital dos resultados do programa de testes de estresse, considerando ameaças e oportunidades relativas aos ambientes econômico e de negócios.

A instituição também mantém um plano de contingência de capital, atualizado anualmente, onde são estabelecidas responsabilidades, estratégias e procedimentos claramente definidos e documentados para fazer frente a eventuais situações de estresse.

O gerenciamento de capital compreende:

- a) Monitoramento e controle de capital mantido pela instituição face aos limites mínimos de capital;
- b) Plano de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita, considerando os objetivos estratégicos nos próximos três anos; e
- c) Testes de estresse e avaliação dos seus impactos sobre o capital.

A estrutura de gerenciamento de capital auxilia a administração quanto à gestão da instituição por meio de informações tempestivas e suficientes, fornecendo prospectivamente uma visão do capital necessário para suportar possíveis alterações dos cenários de mercado, utilizando simulações que levam em conta tais mudanças assim como os objetivos estratégicos traçados pela instituição. As políticas e estratégias para o gerenciamento de capital são revisadas no mínimo anualmente pela administração.

A política com a descrição detalhada da estrutura de gerenciamento de capital encontra-se disponível no site [www.ca-cib.com.br](http://www.ca-cib.com.br).

A partir de outubro de 2013 o índice da Basileia passou a ser apurado com base na Resolução 4.192/13, até setembro de 2013 os valores foram apurados conforme Resolução 3.444/07. O índice da Basileia para 31 de dezembro de 2020, é de 20,46% (27,70% em 2019) e o quadro abaixo demonstra a apuração do Patrimônio de Referência Exigido - PRE:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
RWA para risco de crédito	711.656	379.183
RWA para exposição cambial	2.654	3.503
RWA para risco de taxas de juros	103.708	73.916
RWA para risco operacional	35.269	33.562
<b>Patrimônio de referência para o RWA</b>	<b>853.287</b>	<b>490.164</b>
Patrimônio de referência	2.183.264	1.601.170
<b>Margem de patrimônio</b>	<b>1.329.977</b>	<b>1.111.006</b>

A gestão de riscos, à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA) e à apuração do Patrimônio de Referência (PR), de acordo com a Circular 3.678/13, estão disponíveis no site [www.ca-cib.com.br](http://www.ca-cib.com.br)

### **Risco de Crédito**

O Risco de Crédito é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes do cliente não ter capacidade para cumprir os compromissos financeiros assumidos com o Banco, incluindo:

- a) a liquidação de empréstimos concedidos;
- b) a liquidação de eventuais desembolsos concedidas pelo Banco a terceiros para honrar avais, fianças e garantias em nome do cliente;
- c) a liquidação de obrigações de instrumentos financeiros derivativos.

O Banco possui políticas de avaliação e gerenciamento contínuo de risco de crédito, em conformidade com as normas instruídas pelo grupo Crédit Agricole e com a regulamentação vigente do Banco Central do Brasil, com foco em manter a qualidade da carteira de crédito do Banco em nível compatível com o apetite de risco considerado aceitável pela alta administração.

O Banco possui Área de Risco de Crédito independente e segregada da área de Gerenciamento de Clientes, e com estrutura compatível com a natureza das operações e a complexidade dos produtos oferecidos aos clientes, a qual contempla:

- a) Processo decisório fundamentado através de Comitês de Crédito, baseando-se em opinião independente da área de Risco de Crédito;
- b) Modelos, ferramentas e sistemas próprios de identificação, mensuração, avaliação e classificação do risco de crédito por qualidade da contraparte (“rating”);
- c) Ferramentas e sistemas próprios de liberação e controle de limites de crédito;
- d) Gerenciamento Contínuo do Risco de Crédito, através de monitoramento permanente de clientes e de relatórios periódicos da performance da carteira do Banco, incluindo testes de estresse apresentados para a alta administração.

As políticas observam riscos relativos a concentração (grupos econômicos, setores econômicos, etc), prazos, moedas, além de dimensionamento de limites de crédito compatíveis com a capacidade financeira dos clientes e exigência de garantias, de forma a não comprometer a qualidade esperada da carteira.

### **Risco de Mercado**

As perdas potenciais advindas de variações em preços de ativos financeiros, taxas de juros, moedas e índices são monitoradas diariamente em relação aos limites operacionais atribuídos para a sensibilidade aos fatores de risco, Valor em Risco (VaR) e testes de estresse. Adicionalmente, são realizadas simulações e projeções de fluxos futuros para avaliação da mudança relativa à exposição ao risco.

A metodologia adotada para o cálculo do Valor em Risco utiliza simulação histórica, considerando 261 dias de dados de retornos dos fatores de risco e grau de confiança de 99%, com um dia de *holding period*. O teste de estresse é efetuado levando-se em consideração as variações severas de mercado. O teste de aderência (*back-testing*) do

modelo de Valor em Risco é efetuado através da comparação aos resultados efetivamente auferidos.

### **Valor de risco (Simulação Histórica) (em milhares)**

<b>VaR</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Média</b>	1.975	675
<b>Mínimo</b>	255	276
<b>Máximo</b>	5.634	1.386

Os limites aprovados pelo Comitê de Risco de Mercado são revisados, no mínimo, anualmente.

### **Fatores de risco de mercado**

Os principais fatores de risco de mercado presentes no balanço são: taxa de juros pré-fixada, taxa de juros vinculada aos índices SELIC e DI, exposição a variação cambial de moedas, libor, euribor e cupom cambial.

O cálculo do valor de mercado segue critérios estritos de independência da área de Market Risk com relação a coleta de preços referenciais de mercado e

construção da estrutura a termo das diversas taxas de juros. De modo genérico, o valor de mercado é a melhor estimativa do valor presente de um fluxo de caixa.

Uma vez possuindo os fluxos de caixa de toda a instituição e os vários preços/estruturas de taxa de juros, efetua-se o cálculo do valor de mercado.

### **Risco de Liquidez**

Risco de liquidez é relacionado ao descasamento da estrutura de ativos e passivos com relação aos fluxos efetivos das liquidações. O controle de risco de liquidez é efetuado por meio da análise estática da estrutura de descasamentos do Banco, especialmente no curto prazo. São efetuadas simulações desta estrutura com estimativas de cenários para renovação das carteiras. Em paralelo, são analisados mensalmente, indicadores de liquidez oriundos dos saldos de contas do balanço. Por último são também efetuadas análises de cenários de estresse voltados especificamente para liquidez.

### **Risco Operacional**

O risco operacional é definido como a possibilidade de perdas resultantes de falha humana, inadequação ou deficiência de processos internos, sistemas, ou ainda, decorrentes de eventos externos, incluindo a perda associada a lacunas em contratos, bem como sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas.

O Grupo Crédito Agricole implementou um componente organizacional dedicado a avaliação, consolidação, mitigação e reporte dos riscos operacionais, que são identificados principalmente através do exercício anual de mapeamento de riscos com a participação de todas as áreas de serviços e negócios.

Através de reuniões regulares, a alta administração do Banco Crédito Agricole Brasil e das outras entidades legais integrantes do Conglomerado Prudencial, discutem as conclusões do mapeamento de riscos, os resultados dos indicadores de riscos e de performance, perdas operacionais, incidentes e anomalias significativas do período, além de monitorar a implementação dos planos de ações existentes ou aprovar novas medidas corretivas a serem adotadas.

### **Risco Socioambiental**

Nosso comprometimento com a responsabilidade socioambiental estabelece uma estrutura para identificação, classificação e mitigação de riscos para que todos os colaboradores do Banco atuem de acordo com as melhores práticas definidas pela Matriz do Grupo Crédito Agricole e com a regulamentação nacional vigente.

A Política de Responsabilidade Socioambiental estabelece diretrizes para o desenvolvimento sustentável como base para o gerenciamento de risco reputacional do Banco, relacionado diretamente aos impactos sociais e ambientais que possam resultar de empréstimos e financiamentos concedidos pelo Banco a seus clientes. Cada operação é analisada sob a ótica socioambiental pela áreas de negócios, Risco de Crédito, Compliance, Desenvolvimento Sustentável na Matriz, e pelo Comitê de Avaliação de Operações que apresentem Risco Socioambiental.

O Risco Socioambiental é monitorado regularmente como parte do processo de revisão anual dos clientes, direcionando as particularidades de clientes que não estão em conformidade com suas políticas socioambientais (informações retiradas através de relatórios quando existentes).

## **27. Eventos subsequentes**

Em 01 de março de 2021, o Governo Federal publicou em edição extra do Diário Oficial da União de 01/03/2021, a Medida Provisória nº 1.034, que altera a Lei nº 7.689, de 15 de dezembro de 1988, para majoração da alíquota da Contribuição Social, a partir de Julho de 2021, para 25% com vigência até 31 de dezembro de 2021, voltando em 2022 para 20%. O Banco irá analisar os efeitos no decorrer do exercício de 2021.

## **28. Outros assuntos**

### **Efeito do COVID-19**

Em março de 2020 a Organização Mundial da Saúde (OMS) declarou situação de pandemia pelo novo coronavírus (COVID-19), e com isso empresas de todos os setores precisaram adaptar suas dinâmicas de trabalho às medidas de isolamento social. Desde então, os mercados têm reagido fortemente a esta situação e seus efeitos resultam em forte volatilidade no mercado financeiro. Diante desta situação sem precedentes o Banco Crédit Agricole permanece acompanhando os desdobramentos globais e monitorando informações, variáveis e riscos que possam afetar suas decisões de negócio.

O Banco Crédit Agricole está em constante monitoramento da qualidade de crédito e situação financeira de seus clientes. Medidas corretivas serão tomadas quando necessário. Até o presente momento, não há fatos relevantes que remetam à uma situação de deterioração de crédito. Em relação à liquidez, o BCAB mantém em sua carteira ativos líquidos suficientes para honrar seus compromissos de curto e longo prazos, garantindo, assim, a normalidade de suas atividades.

### **Assinaturas**

Diretor Presidente: Yves-Marie Gayet

Diretor Financeiro: Christophe Clevenot

Contador: José Luiz Gonzaga

**Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

---