

**CARTA DE APRESENTAÇÃO DO BANCO CRÉDIT AGRICOLE  
BRASIL S. A. SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM  
30 DE JUNHO DE 2021**

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 30 de junho de 2021.

**III. DA DIVULGAÇÃO**

As demonstrações financeiras do Banco Crédito Agrícola Brasil S. A. do período base de 30 de junho de 2021, foram divulgadas no site da Companhia em 30 de agosto 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.**

30 de junho de 2021

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 para o semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020, a Demonstração do Resultado, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa, para o semestre findo em 30 de junho de 2021 e 2020, 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 30 de junho de 2021, 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, ambos com sede na França.

### **Desempenho dos negócios**

Os ativos totalizaram R\$ 52.635.755 (R\$ 75.911.058 em dezembro de 2020), a redução foi devida, principalmente, pela queda da Carteira de Câmbio.

A carteria passiva atingiu R\$ 50.296.534 (R\$ 73.565.898 em dezembro de 2020), coadunando-se à redução da Carteira de Câmbio.

O patrimônio líquido atingiu R\$ 2.339.221 (R\$ 2.345.160 em dezembro de 2020), sendo sua variação impactada, principalmente, pelo resultado do semestre.

O Banco Crédit Agricole Brasil S.A. encerrou o semestre de 2021 com prejuízo de R\$ 4.426 (lucro de R\$ 13.747 no 1º semestre de 2020)

### **Gerenciamento de riscos**

O Banco Crédit Agricole Brasil S.A. possui uma 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 30 de junho de 2021, o Índice de Basileia o Conglomerado Prudencial era de 21,98% (20,46% em 31 de dezembro de 2020).

# Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

## Demonstrações financeiras

Balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020

Demonstração do Resultado, Demonstração do Resultado Abrangente, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstração dos Fluxos de Caixa referente aos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020

## 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

## Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

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

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Crédito Agricole Brasil S.A. (“Banco”) que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Crédito Agricole Brasil S.A. em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (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 semestre 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.

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 30 de junho de 2021, o saldo bruto de operações de crédito é de R\$ 4.030.265 mil, para o qual foi constituída provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de R\$ 55.222 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.

## **2. Carteira de câmbio**

O Banco possui ativos e passivos relevantes relacionados a carteira de câmbio. Conforme mencionado na nota explicativa nº 7a, em 30 de junho de 2021, o saldo da carteira ativa é de R\$ 38.812.315 mil e da carteira passiva é de R\$ 37.817.532 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 semestre.

#### 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 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 pudéssemos continuar com a natureza, época e extensão planejadas de nossos procedimentos de auditoria.

### **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.

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.

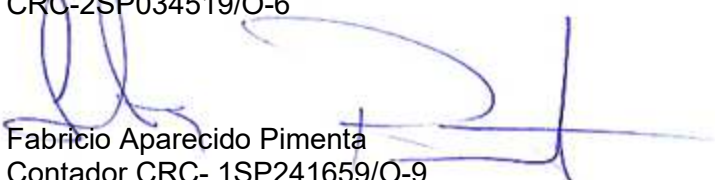
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade 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.

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 semestre 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, 26 de agosto de 2021.

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



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

# Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Balanço patrimonial  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e  
exercício findo em 31 de dezembro de 2020  
(Em milhares de reais)

	Notas	jun-21	dez-20
<b>ATIVO</b>			
<b>CIRCULANTE</b>		<b>49.909.207</b>	<b>73.413.623</b>
Disponibilidades	3b	16.919	36.271
Aplicações financeiras	3b	6.750.694	6.450.459
Relações Interfinanceiras		1.039	701
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>42.917.547</b>	<b>66.945.035</b>
Títulos e valores mobiliários	5.1	2.121.070	1.204.787
Instrumentos financeiros e derivativos	5.2	1.615.160	950.499
Operações de crédito	6a	1.237.795	1.940.342
Carteira de câmbio	7a	37.725.551	62.719.005
Negociação e intermediação de valores	5.3	98.180	4.461
Avais e fianças honrados	6a	119.791	125.941
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>		<b>(60.613)</b>	<b>(59.787)</b>
Operações de crédito	6e	(50.732)	(49.390)
Outros créditos	6e	(9.881)	(10.397)
<b>Outros créditos</b>		<b>283.621</b>	<b>40.944</b>
Rendas a receber		1.365	587
Diversos	8a	279.839	37.914
Despesas antecipadas		2.417	2.443
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>2.706.262</b>	<b>2.473.710</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>2.458.175</b>	<b>2.197.571</b>
Títulos e valores mobiliários	5.1	218.378	216.887
Instrumentos financeiros e derivativos	5.2	649.251	813.955
Operações de crédito	6a e 8	503.782	309.195
Carteira de câmbio	7a	1.086.764	857.534
<b>Crédito tributário</b>	8b	<b>220.842</b>	<b>249.459</b>
<b>Outros créditos</b>		<b>27.245</b>	<b>26.680</b>
Diversos	8a	26.963	26.167
Despesas antecipadas		282	513
<b>PERMANENTE</b>		<b>20.286</b>	<b>23.725</b>
Outros investimentos		207	207
Imobilizações de uso		21.322	21.226
Intangíveis		7.977	9.417
Depreciações e amortizações		(9.220)	(7.125)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>52.635.755</b>	<b>75.911.058</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

# Banco Crédito Agrícola Brasil S.A.

Semestre findo em 30 de junho de 2021 e  
Exercício findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
<b>PASSIVO</b>			
<b>CIRCULANTE</b>		<b>48.818.906</b>	<b>71.854.175</b>
<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>		<b>48.743.995</b>	<b>71.783.552</b>
Depósitos à vista	11	21.838	19.970
Depósitos a prazo	11	656.124	732.089
Captações no mercado aberto	12	132.776	136.015
Recursos de aceites e emissão de títulos	13	701	3.250
Relações interdependências		419	445
Obrigações por empréstimos	14	9.897.378	9.335.925
Instrumentos financeiros derivativos	5.2	882.726	694.985
Carteira de câmbio	7a	37.134.396	60.838.906
Negociação e intermediação de valores	5.3	17.637	21.967
<b>Provisões</b>		<b>74.911</b>	<b>70.623</b>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		95	9
Sociais e estatutárias	15a	1.459	18.185
Fiscais e previdenciárias	15b	41.584	8.607
Diversas	15d	31.773	43.822
<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>		<b>1.477.628</b>	<b>1.711.723</b>
<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>		<b>1.257.644</b>	<b>1.409.915</b>
Depósitos a prazo	11	634	-
Recursos de aceites e emissão de títulos	13	3.397	3.348
Obrigações por empréstimos	14	400.128	259.805
Instrumentos financeiros derivativos	5.2	170.349	294.905
Carteira de câmbio	7a	683.136	851.857
<b>Provisões</b>		<b>10.052</b>	<b>9.646</b>
Diversas	15d	10.052	9.646
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>	15c	<b>209.569</b>	<b>291.680</b>
<b>Resultados de exercícios futuros</b>		<b>363</b>	<b>482</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>2.339.221</b>	<b>2.345.160</b>
Capital Social	16	2.105.673	2.105.673
Reservas de lucro		236.626	236.626
Outros resultados abrangentes		1.348	2.861
Prejuízo do semestre		(4.426)	-
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>52.635.755</b>	<b>75.911.058</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto lucro por ação)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Receitas de intermediação financeira</b>		<b>(625.876)</b>	<b>2.327.905</b>
Operações de crédito		18.514	281.523
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5.1d	114.679	87.107
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.4	171.171	65.853
Resultado de operações com câmbio	7c	(930.240)	1.893.422
<b>Despesas de intermediação financeira</b>		<b>663.304</b>	<b>(2.237.367)</b>
Operações de captações no mercado aberto	13b	(9.965)	(8.052)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	14a e b	674.095	(2.228.791)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6f	(826)	(524)
<b>Resultado bruto de intermediação financeira</b>		<b>37.428</b>	<b>90.538</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(54.656)</b>	<b>(58.532)</b>
Receitas de prestação de serviços	17	24.564	5.864
Despesas de pessoal	18	(39.417)	(31.506)
Outras despesas administrativas	19	(29.904)	(24.319)
Despesas tributárias	20	(16.622)	(11.361)
Resultado de participações em coligadas e controladas	9	-	164
Outras receitas operacionais	21	8.016	3.660
Outras despesas operacionais	22	(1.293)	(1.034)
<b>Resultado operacional</b>		<b>(17.228)</b>	<b>32.006</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>-</b>	<b>(51)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>(17.228)</b>	<b>31.955</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	24a	<b>14.292</b>	<b>(16.749)</b>
Provisão para imposto de renda		(21.540)	-
Provisão para contribuição social		(16.863)	-
Ativo (passivo) fiscal diferido		52.695	(16.749)
<b>Participações dos empregados nos lucros</b>		<b>(1.490)</b>	<b>(1.459)</b>
<b>(Prejuízo) Lucro líquido do semestre</b>		<b>(4.426)</b>	<b>13.747</b>
(Prejuízo) Lucro líquido por ação - R\$		<b>(0,000178)</b>	<b>0,000553</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Demonstração do resultado abrangente

semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>(Prejuízo) Lucro líquido do semestre</b>	<b>(4.426)</b>	<b>13.747</b>
<b>Outros resultados abrangentes</b>	<b>(1.513)</b>	<b>2.813</b>
Marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	(2.312)	5115
Efeito tributário sobre marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	799	(2.302)
<b>Resultado abrangente do semestre</b>	<b>(5.939)</b>	<b>16.560</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 junho de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

Nota	Reservas de lucros			Ajuste de avaliação patrimonial	Lucros/ (Prejuízos) acumulados	Total
	Capital social	Reserva legal	Reserva especial de lucros			
<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>-</b>	<b>1.643.372</b>
Lucro líquido no semestre	-	-	-	-	13.747	<b>13.747</b>
Aumento de capital	<b>16a</b> 652.808	-	-	-	-	<b>652.808</b>
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	2.811	-	<b>2.811</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2020</b>	<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>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>2.105.673</b>	<b>28.470</b>	<b>208.156</b>	<b>2.861</b>	<b>-</b>	<b>2.345.160</b>
Prejuízo líquido no semestre	-	-	-	-	(4.426)	<b>(4.426)</b>
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	(1.513)	-	<b>(1.513)</b>
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	<b>2.105.673</b>	<b>28.470</b>	<b>208.156</b>	<b>1.348</b>	<b>(4.426)</b>	<b>2.339.221</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

# Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa – método indireto

Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Lucro (prejuízo) líquido do semestre</b>		<b>(4.426)</b>	<b>13.747</b>
<b>Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido</b>			
Provisão/ Reversão para créditos de liquidação duvidosa		826	525
Participações nos lucros		1.490	1.459
Provisão para IR e CS diferidos		(52.695)	16.749
Provisão contingências fiscais e trabalhistas		78	260
Atualização monetária de contingências		122	(477)
Reversão provisão indedutível		(555)	123
Marcação a mercado de TVM e derivativos		147.614	(389.291)
Marcação a mercado de títulos disponíveis para venda		(1.513)	2.811
Depreciação e amortização		1.783	1.025
Depreciação e amortização - Rateio com Credit DTVM		311	285
Resultado de participações	9	-	(164)
Varição cambial		(520)	-
<b>Lucro (prejuízo) ajustado do semestre</b>		<b>92.515</b>	<b>(352.948)</b>
<b>Varição de ativos e passivos</b>			
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez		-	33.854
(Aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos (ativos/passivos)		(1.502.162)	(305.807)
(Aumento) em relações interfinanceiras (ativos/passivos)		(337)	(88)
(Aumento) Redução em operações de créditos		508.476	(1.825.194)
(Aumento) Redução em outros créditos		24.514.473	(30.825.987)
(Aumento) Redução em outros valores e bens		258	(1.768)
(Redução) Aumento em relações interdependências (ativos e passivos)		(26)	269
Aumento (Redução) Aumento em depósitos		(73.463)	141.278
Aumento (Redução) Aumento em captações no mercado aberto		(3.238)	90.113
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses		701.776	5.367.878
(Redução) em obrigações sociais e estatutárias		(16.727)	(47.920)
Aumento (Redução) em outras obrigações		(23.932.295)	28.632.537
Aumento (Redução) em recursos de aceites e emissão de títulos (LCA/LF)		12.800	(18.252)
Aumento (Redução) em resultado de exercícios futuros		(121)	127
Imposto de renda e contribuição social pagos		(7.090)	(3.265)
<b>Total variação de ativos e passivos</b>		<b>202.325</b>	<b>1.237.775</b>
<b>Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades operacionais</b>		<b>294.840</b>	<b>884.827</b>
<b>Atividades de investimentos</b>			
Aquisição/ baixas de imobilizado de uso		(97)	(596)
Aquisição/ baixa de intangíveis		1.440	-
<b>Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de investimento</b>		<b>1.343</b>	<b>(596)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>			
Aumento de capital		-	652.808
Juros sobre capital próprio pagos		(15.300)	(46.750)
<b>Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de financiamento</b>		<b>(15.300)</b>	<b>606.058</b>
<b>Aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>280.883</b>	<b>1.490.289</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período		6.486.730	2.740.414
Caixa e equivalentes de caixa no final do período		6.767.613	4.230.703
<b>Aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>280.883</b>	<b>1.490.289</b>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras

## **1. Contexto operacional**

O Banco Crédit Agricole Brasil S.A., com sede administrativa na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4.440, 3º andar, São Paulo, Brasil, 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 2021 (mesmo valor em 2020), e do Crédit Agricole Corporate and Investment Bank Global Banking, participação de 17,30% em 2021 (mesmo valor em 2020), 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 BCB nº 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 27 de agosto 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 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim compostos:

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
Caixa e saldos em bancos - moeda nacional	221	497
Caixa e saldos em bancos - moeda estrangeira	16.698	35.774
Aplicações financeiras – moeda nacional (nota 4.1)	6.750.694	6.450.459
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>6.767.613</b>	<b>6.486.730</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 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, 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 CMN 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 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 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\$ 120 no semestre. 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 24a). O crédito tributário e imposto diferido, referente a 30 de junho de 2021, foi constituído em 25% do montante a realizar no segundo semestre de 2021.

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 die*) auferidas e provisão para perdas nos termos da Resolução CMN 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 CMN 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 períodos de 2021 e 2020, os valores apresentados foram apenas com resultados recorrentes.

#### 4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

##### 4.1) Aplicações no mercado aberto

a) Aplicações operações compromissadas

	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	2.999.996	145.727
Letras do Tesouro Nacional – LTN	2.750.701	5.804.733
Notas do Tesouro Nacional – NTN	999.997	499.999
<b>Total Posição bancada</b>	<b><u>6.750.694</u></b>	<b><u>6.450.459</u></b>

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

---

b) Composição por prazo de vencimento:

	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
	<u>Até 3 meses</u>	<u>Até 3 meses</u>
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	2.999.996	145.727
Letras do Tesouro Nacional – LTN	2.750.701	5.804.733
Notas do Tesouro Nacional – NTN	999.997	499.999
<b>Total Posição bancada</b>	<b><u>6.750.694</u></b>	<b><u>6.450.459</u></b>

As operações compromissadas encontram-se custodiadas na SELIC.

c) Resultado com operações compromissadas

Em 30 de junho de 2020, o resultado com operações compromissadas foi de R\$ 85.817 (R\$ 65.605 em 2020) (nota 5.1d).

### 4.2) Aplicações em depósitos interfinanceiros

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, não há valores em aplicações em depósitos interfinanceiros.

a) Resultado com depósitos interfinanceiros de liquidez

Em 30 de junho de 2021, o resultado com depósitos interfinanceiros de liquidez foi de R\$ 37 (R\$ 181 em 2020). (nota 5.1d).

### 4.3) Aplicações em moeda estrangeira

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, não há valores em aplicações em moeda estrangeira.

a) Resultado com aplicações em moeda estrangeira

Em 30 de junho de 2021, o resultado com aplicações em moeda estrangeira foi R\$ 2.198 (R\$ 4.939 em 2020) (nota 5.1d).

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

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a carteira de títulos e valores mobiliários, classificada de acordo com as categorias estabelecidas na regulamentação vigente, estava assim composta:

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

**5.1) Títulos e valores mobiliários****a) Composição por classificação**

	jun-21			dez-20		
	Custo (i)	Mercado	Ajuste de MTM	Custo (i)	Mercado	Ajuste de MTM
<b>Carteira própria</b>	<b>1.329.099</b>	<b>1.335.335</b>	<b>6.236</b>	<b>860.827</b>	<b>865.858</b>	<b>5.031</b>
<b>Negociação</b>	<b>135.280</b>	<b>135.342</b>	<b>62</b>	<b>30.351</b>	<b>30.348</b>	<b>(3)</b>
Letras do Tesouro Nacional – LTN	135.280	135.342	62	30.351	30.348	(3)
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>697.599</b>	<b>703.773</b>	<b>6.174</b>	<b>749.618</b>	<b>754.652</b>	<b>5.034</b>
Letras do Tesouro Nacional – LTN	167.289	166.769	(520)	299.964	300.219	255
Cotas de Fundos FIDC – Cotas Senior (i)	530.310	537.004	6.694	449.654	454.433	4.779
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>496.220</b>	<b>496.220</b>	<b>-</b>	<b>80.858</b>	<b>80.858</b>	<b>-</b>
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	116.036	116.036	-	80.858	80.858	-
Debêntures	380.184	380.184	-	-	-	-
<b>Vinculados a operações compromissadas</b>	<b>133.011</b>	<b>132.883</b>	<b>(128)</b>	<b>136.029</b>	<b>136.029</b>	<b>-</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>133.011</b>	<b>132.883</b>	<b>(128)</b>	<b>136.029</b>	<b>136.029</b>	<b>-</b>
Letras do Tesouro Nacional – LTN	30.668	30.540	(128)	-	-	-
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	102.343	102.343	-	136.029	136.029	-
<b>Vinculados a prestação de garantias</b>	<b>874.387</b>	<b>871.230</b>	<b>(3.157)</b>	<b>419.619</b>	<b>419.787</b>	<b>168</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>874.387</b>	<b>871.230</b>	<b>(3.157)</b>	<b>419.619</b>	<b>419.787</b>	<b>168</b>
Letras do Tesouro Nacional – LTN	874.387	871.230	(3.157)	419.619	419.787	168
<b>Total</b>	<b>2.336.497</b>	<b>2.339.448</b>	<b>2.951</b>	<b>1.416.475</b>	<b>1.421.674</b>	<b>5.199</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 30 de junho de 2021 há ajuste de marcação a mercado acumulado registrado no patrimônio líquido de R\$ 2.889 (R\$ 5.202 em 2020). O crédito tributário sobre o ajuste de marcação a mercado perfazia o montante de R\$ 1.542 (R\$ 2.341 em 2020).

**b) Composição por prazo de vencimento**

	jun-21	dez-20
Sem vencimento (i)	537.004	454.433
Até 3 meses	410.178	-
De 3 a 12 meses	1.173.888	750.354
De 1 a 3 anos	218.378	216.887
<b>Total</b>	<b>2.339.448</b>	<b>1.421.674</b>

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



## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

### c) Composição por emissor

	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
<b>Títulos de Renda Fixa</b>		
<b>Títulos públicos</b>		
Letras do Tesouro Nacional (i)	1.203.881	750.354
<b>Títulos Privados</b>		
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA (ii)	218.379	216.887
Cotas de Fundos de Investimentos FIDC (ii)	537.004	454.433
Debêntures	380.184	-
<b>Total</b>	<b><u>2.339.448</u></b>	<b><u>1.421.674</u></b>
(i)	Títulos custodiados na Selic.	
(ii)	Títulos custodiados na B3.	

### d) Resultado de títulos e valores mobiliários

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Aplicações interfinanceira de liquidez - mercado aberto (nota 4)	85.817	65.605
Aplicações interfinanceira de liquidez - aplicações em depósitos (nota 4)	37	181
Aplicações interfinanceira de liquidez - aplicações em moeda estrangeira (nota 4)	2.198	4.939
Letras do Tesouro Nacional - LTN	13.605	12.043
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	4.170	3.586
Cotas de Fundos de Investimentos FIDC	5.559	753
Debêntures	3.293	-
<b>Total</b>	<b><u>114.679</u></b>	<b><u>87.107</u></b>

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 Crédito 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 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 o Banco não possui instrumentos financeiros derivativos destinados a *hedge accounting*.

As operações com instrumentos financeiros derivativos em aberto, em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, estavam assim distribuídas:

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

	jun-21				
	Valor nominal dos contratos	Custo		Valor contábil	
		a receber	a pagar	a receber	a pagar
<b>Contratos de swap</b>					
(CAD vs PRÉ)	-	-	(1)	-	-
(CDI vs USD)	2.020.408	162.724	(74.077)	153.010	(79.779)
(CDI vs EURIBOR 3M)	81.714	-	(23.556)	-	(23.804)
(CDI vs EURIBOR 6M)	518.495	53.316	-	52.009	-
(CDI vs EURO)	1.706.228	66.604	(36.217)	69.311	(49.157)
(CDI vs LIBUSD 3M)	369.901	-	(114.351)	-	(123.339)
(CDI vs LIBUSD 6M)	160.800	13.727	-	12.042	-
(USD vs EURO)	14.420	238	-	248	-
(USD vs LIBUSD 3M)	3.950.848	26.457	-	271.694	(5.194)
(USD vs LIBUSD 6M)	1.683.654	2.338	-	146.645	-
(EURIBOR 3M vs USD)	96.133	7.564	-	4.532	-
(EURIBOR 6M vs USD)	219.814	-	(1.723)	-	(2.738)
(EURO vs USD)	1.044.500	68.911	-	62.432	(2.070)
(LIBUSD 3M vs USD)	6.034.443	(780)	(535)	63.450	(10.742)
(LIBUSD 6M vs USD)	2.404.957	(477)	(100)	39.215	(132)
(PRE vs CDI)	2.375.544	11.145	17.236	7.623	(25.967)
(PRE vs USD)	448.100	58.390	-	50.890	-
(PRE vs EURO)	2.466.777	186.682	(38.911)	170.570	(38.910)
<b>(USD vs CDI)</b>	206.178	56	(1.353)	886	(746)
	<b>25.802.914</b>	<b>656.895</b>	<b>(273.588)</b>	<b>1.104.557</b>	<b>(362.578)</b>
<b>Contratos a termo</b>					
Compra a termo de moeda - <i>NDF</i>	13.049.979	62.261	(806.589)	88.918	(668.650)
Venda a termo de moeda - <i>NDF</i>	14.544.601	1.212.524	(2.933)	1.062.294	(7.935)
<b>Total de contratos a termo</b>	<b>27.594.580</b>	<b>1.274.785</b>	<b>(809.522)</b>	<b>1.151.212</b>	<b>(676.585)</b>
<b>Contratos de opção</b>					
Compra de opção de venda – USD	57.500	1.960	-	-	-
Venda com opção de compra – USD	248.500	4.732	-	7.544	-
Venda com opção de venda – USD	60.000	-	(1.150)	-	-
Compra opção de compra - flexíveis	280.996	9.159	-	1.098	-
Compra opção de venda - flexíveis	277.550	-	(9.159)	-	(13.912)
<b>Total contratos de opção</b>	<b>924.546</b>	<b>15.851</b>	<b>(10.309)</b>	<b>8.642</b>	<b>(13.912)</b>
<b>Total</b>	<b>54.322.040</b>	<b>1.947.531</b>	<b>(1.093.419)</b>	<b>2.264.411</b>	<b>(1.053.075)</b>
<b>Circulante</b>				1.615.160	(882.726)
<b>Longo Prazo</b>				649.251	(170.349)
<b>Total</b>				<b>2.264.411</b>	<b>(1.053.075)</b>

# Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

	dez-20				
	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 individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

### 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**

	jun-21		dez-20	
	Valor nominal dos contratos	Valor contábil	Valor nominal dos contratos	Valor contábil
<b>Contratos de futuros</b>				
<b>Ajuste diários - posição comprada</b>	<b>19.197.169</b>	<b>(17.637)</b>	<b>14.030.782</b>	<b>(21.967)</b>
DI1	9.683.221	(813)	5.794.783	(895)
USD	2.657.609	(16.737)	142.442	(964)
DDI	6.856.339	(87)	8.093.557	(20.108)
<b>Ajuste diários – posição vendida</b>	<b>5.748.408</b>	<b>98.180</b>	<b>3.932.020</b>	<b>4.461</b>
DI1	4.230.483	2.319	2.268.406	208
USD	-	63.988	643.092	14
DDI	1.517.925	31.873	1.020.522	4.239
<b>Total</b>	<b>24.945.577</b>	<b>80.543</b>	<b>17.962.802</b>	<b>(17.506)</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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

**5.4) Instrumentos financeiros derivativos por vencimento**

	jun-21					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	1.718.804	6.259.031	11.606.531	1.707.973	4.510.575	<b>25.802.914</b>
Contratos de termo	17.843.546	8.775.921	969.542	5.571	-	<b>27.594.580</b>
Contratos de opção	304.145	360.401	260.000	-	-	<b>924.546</b>
Contratos de futuros	10.656.499	11.677.411	2.525.769	53.897	32.001	<b>24.945.577</b>
<b>Total</b>	<b>30.522.994</b>	<b>27.072.764</b>	<b>15.361.842</b>	<b>1.767.441</b>	<b>4.542.576</b>	<b>79.267.617</b>
<b>Patrimonial - mercado</b>						
<b>Contratos de <i>swap</i></b>						
Diferencial a receber	86.268	381.804	335.593	108.517	192.375	<b>1.104.557</b>
Diferencial a pagar	(100.630)	(131.874)	(124.880)	-	(5.194)	<b>(362.578)</b>
	<b>(14.362)</b>	<b>249.930</b>	<b>210.713</b>	<b>108.517</b>	<b>187.181</b>	<b>741.979</b>
<b>Contratos de termo</b>						
Diferencial a receber	680.748	459.574	10.890	-	-	<b>1.151.212</b>
Diferencial a pagar	(403.732)	(235.690)	(36.834)	(329)	-	<b>(676.585)</b>
	<b>277.016</b>	<b>223.884</b>	<b>(25.944)</b>	<b>(329)</b>	<b>-</b>	<b>474.627</b>
<b>Contratos de Opções</b>						
Prêmio a Exercer	3.435	3.331	1.876	-	-	<b>8.642</b>
Prêmio Lançadas	(4.608)	(6.192)	(3.112)	-	-	<b>(13.912)</b>
<b>Total</b>	<b>(1.173)</b>	<b>(2.861)</b>	<b>(1.236)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5.270)</b>
<b>Contratos de futuros</b>						
Diferencial a receber	44.211	44.182	9.787	-	-	<b>98.180</b>
Diferencial a pagar	(9.450)	(2.851)	(4.590)	(396)	(350)	<b>(17.637)</b>
	<b>34.761</b>	<b>41.331</b>	<b>5.197</b>	<b>(396)</b>	<b>(350)</b>	<b>80.543</b>
<b>Total</b>	<b>296.242</b>	<b>512.284</b>	<b>188.730</b>	<b>107.792</b>	<b>186.831</b>	<b>1.291.879</b>

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

	dez-20					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>

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020, o resultado de operações com instrumentos financeiros derivativos foi de:

	2021	2020
Futuros	(505.906)	682.572
Swap	414.406	(1.320.683)
Termo	267.883	677.212
Opções	(5.212)	26.752
<b>Total</b>	<b>171.171</b>	<b>65.853</b>

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

### 6. Operações de crédito

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, as operações de crédito estão compostas como segue:

#### a) Por tipo de operação de crédito

	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
Empréstimos	211.591	454.719
Financiamentos a exportação	1.325.742	1.502.367
Financiamentos	204.244	292.451
Cessão de créditos adquiridos (i) (nota 8)	253.371	19.543
Avais e fianças honrados	119.791	125.941
Rendas a receber s/ adiantamentos de contratos de câmbio (nota 7a)	15.753	20.923
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (nota 7a)	1.899.773	1.619.593
<b>Total</b>	<b><u>4.030.265</u></b>	<b><u>4.035.537</u></b>

(i) Refere-se a cessão de crédito adquirido sem coobrigação conforme determinado pela Resolução CMN nº 3.533/08. No primeiro semestre de 2021, o Banco fez maior aquisição desta operação, no resultado a receita apresentada é R\$ 3.466 (R\$ 431 em 2020) (nota 21).

#### b) Por setor de atividade

	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
Indústria	2.005.527	1.564.272
Comércio	1.222.072	1.691.299
Serviços	776.626	671.831
Pessoas físicas	818	5.152
Rural	25.222	102.983
<b>Total</b>	<b><u>4.030.265</u></b>	<b><u>4.035.537</u></b>

#### c) Por faixa de vencimento

	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
Até 3 meses	2.077.213	1.471.545
De 3 meses a 1 ano	1.449.270	2.254.797
De 1 ano a 3 anos	503.782	309.195
<b>Total</b>	<b><u>4.030.265</u></b>	<b><u>4.035.537</u></b>

#### d) Concentração dos principais devedores

	<u>jun-21</u>	<u>%</u>	<u>dez-20</u>	<u>%</u>
10 maiores devedores (i)	2.594.636	64,38%	2.625.092	65,06%
50 seguintes maiores devedores	1.435.629	35,62%	1.409.821	34,94%
<b>Total</b>	<b><u>4.030.265</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>	<b><u>4.034.913</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>

(i) O valor total referente ao principal devedor, R\$ 501.442 (R\$ 834.276 em 2020), está mitigado de acordo com as disposições da Resolução 2.921 do BACEN pelo valor de R\$ 1.282 (R\$ 313.305 em 2020), não comprometendo assim o percentual de exposição 25% do PR.



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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

e) Composição da carteira por nível de risco

jun-21						
Nível	A vencer	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão	Provisão adicional	Total da provisão
AA	3.680.474	3.680.474	-	-	-	-
A	179.268	179.268	0,50%	896	-	896
C (i)	119.791	119.791	3,00%	3.594	5.391	8.985
H	50.732	50.732	100,00%	50.732	-	50.732
<b>Total</b>	<b>4.030.265</b>	<b>4.030.265</b>		<b>55.222</b>	<b>5.391</b>	<b>60.613</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.

dez-20						
Nível	A vencer	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>4.035.537</b>		<b>54.119</b>	<b>5.668</b>	<b>59.787</b>

f) Movimentação da provisão para devedores duvidosos

	Operações de crédito	
	jun-21	jun-20
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>(59.787)</b>	<b>-</b>
Constituição	(826)	(524)
Reclassificação fianças honradas (nota 25)	-	(9.935)
<b>Saldo no final do período</b>	<b>(60.613)</b>	<b>(10.459)</b>

## Banco Crédit Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

### 7. Carteira de câmbio

#### a) Carteira de câmbio

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, as operações de câmbio estão compostas como segue:

	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
<b>Ativo</b>		
Direitos sobre vendas de câmbio	15.380.453	27.395.240
Câmbio comprado a liquidar	23.430.840	36.171.366
(-) Adiantamento em moeda nacional	(499)	-
(-) Adiantamento em moeda estrangeira	(14.232)	(10.990)
Rendas a receber s/ adiantamentos de contratos de câmbio - (nota 6a)	15.753	20.923
<b>Total</b>	<b><u>38.812.315</u></b>	<b><u>63.576.539</u></b>
Circulante	37.725.551	62.719.005
Exigível Longo Prazo	1.086.764	857.534
<b>Passivo</b>		
Câmbio vendido a liquidar	14.539.760	27.423.340
Obrigações por compras de câmbio	25.177.545	35.887.016
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio - (nota 6a)	(1.899.773)	(1.619.593)
<b>Total</b>	<b><u>37.817.532</u></b>	<b><u>61.690.763</u></b>
Circulante	37.134.396	60.838.906
Exigível Longo Prazo	683.136	851.857

#### 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 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 estão representados da seguinte forma:

		<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
Câmbio comprado a liquidar	Ativo	1.236.396	689.585
Obrigações por compras de câmbio	Passivo	(1.236.396)	(689.585)

#### c) Resultado das operações de câmbio

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Vinculadas	(11.783)	12.676
Resultado líquido da operações de câmbio	(918.457)	1.880.746
<b>Resultado líquido</b>	<b><u>(930.240)</u></b>	<b><u>1.893.422</u></b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

**8. Outros créditos****a) Diversos**

	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
<b>Circulante</b>		
Cessão de créditos adquiridos (nota 6a)	253.371	19.543
Impostos e contribuições a compensar (iii)	12.931	13.235
Valores a receber de sociedades ligadas (Nota 10a)	9.468	2.342
Adiantamentos e antecipações salariais	3.017	1.726
Devedores por depósito em garantia	909	907
Outros	135	161
Adiantamento a fornecedores	8	-
<b>Total</b>	<b><u>279.839</u></b>	<b><u>37.914</u></b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		
Depósitos judiciais (i)	18.929	18.157
Impostos e contribuições a compensar (ii)	8.034	8.010
<b>Total</b>	<b><u>26.963</u></b>	<b><u>26.167</u></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\$ 3.042 (R\$ 3.035 em 2020), 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 CSLL no montante de R\$ 4.992 (R\$ 4.975 em 2020) aguardando compensação.
- (iii) Composto substancialmente por Antecipações de imposto de renda (IRPJ) e Contribuição social (CSL) de 2020, a ser compensada R\$ 2.449 e R\$ 1.091 (R\$ 2.232 e R\$ 1.033 respectivamente em 2020) e impostos a compensar ECF 2020-2020 de R\$ 2.449 (R\$ 1.046 em 2020).

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

	<u>jun-21</u>			<u>dez-20</u>		
	Fiscal	Trabalhista	Total	Fiscal	Trabalhista	Total
<b>Saldo no início do período</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>
Constituições	-	196	196	94	339	433
Reversões / realizações	-	-	-	(78)	(14)	(92)
Atualizações	538	38	576	363	89	452
<b>Saldo no final do período</b>	<b><u>14.094</u></b>	<b><u>4.835</u></b>	<b><u>18.929</u></b>	<b><u>13.556</u></b>	<b><u>4.601</u></b>	<b><u>18.157</u></b>

**b) Crédito tributário**

	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
<b>Realizável a longo prazo</b>		
Créditos tributários (Nota 24b)	220.842	249.459
<b>Total</b>	<b><u>220.842</u></b>	<b><u>249.459</u></b>

## 9. Investimentos em controladas e coligadas

Em 30 de junho de 2021, não há investimentos em coligadas e controladas.

Em 30 de junho de 2020, o resultado com participação na Crédito Agricole Corporate Finance Brasil – Consultoria Financeira Ltda., foi de R\$ 164. Em 30 de novembro de 2020, a controlada foi incorporada pelo Banco. Nesta data, a empresa apresentava um lucro no exercício de R\$ 203, 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>

## Banco Crédit Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

### 10. Transações com partes relacionadas

#### a) Empresas controladas e ligadas

Nos períodos, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

	jun-21		dez-20		jun-20	
	Ativo/ (Passivo)	Receitas/ (Despesas) (*)	Ativo/ (Passivo)	Receitas/ (Despesas) (*)	Ativo/ (Passivo)	Receitas/ (Despesas) (*)
<b>Disponibilidades</b>	<b>2.359</b>	-	<b>3.600</b>	-		
Crédit Agricole CIB - Paris	2.359	-	3.600	-		
<b>Aplicações em moeda estrangeira</b>	-	<b>1</b>	-	<b>171</b>		
Crédit Agricole CIB - New York	-	1	-	171		
<b>Valores a receber sociedades ligadas (Notas 8, 17 e 21)</b>	<b>9.468</b>	<b>10.530</b>	<b>2.342</b>	<b>2.475</b>		
Crédit Agricole CIB - New York	-	285	339	256		
CA Indosuez Wealth (Brazil) S/A DTVM	934	-	1.103	464		
Crédit Agricole CIB – Paris	6.546	8.180	898	1.753		
Crédit Agricole CIB – Tokyo	1.988	1.988	2	2		
Crédit Agricole CIB – London	-	77	-	-		
<b>Outros créditos</b>	<b>13.920.096</b>	<b>(1.857.436)</b>	<b>27.865.567</b>	<b>2.959.626</b>		
Crédit Agricole CIB – London	13.380.276	-	12.420.348	-		
Crédit Agricole CIB – Paris	539.820	(1.857.436)	15.445.219	2.959.626		
<b>Depósitos a vista</b>	<b>(99)</b>	-	<b>(124)</b>	-		
CA Indosuez Wealth (Brazil) S/A DTVM	(99)	-	(124)	-		
<b>Depósitos a prazo</b>	-	-	-	<b>(218)</b>		
CA Corporate Finance Brasil	-	-	-	(218)		
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>24.131</b>	-	<b>2.646</b>	-		
Fundo A de Investimento Multimercado	24.131	-	2.646	-		
<b>Valores a pagar sociedades ligadas (Notas 15d, 19 e 22)</b>	<b>(7.770)</b>	<b>(12.073)</b>	<b>(19.540)</b>	<b>(7.637)</b>		
Crédit Agricole CIB – Paris	(6.477)	(9.666)	(18.351)	(4.613)		
CA Indosuez Wealth (Brazil) S/A DTVM	(137)	(577)	(330)	(2.529)		
Crédit Agricole CIB – New York	-	(5)	-	-		
Crédit Agricole CIB – Singapura	-	(240)	-	(495)		
Crédit Agricole CIB – London	(1.156)	(1.585)	(859)	-		
<b>Empréstimos no exterior (Nota 14)</b>	<b>(10.297.506)</b>	<b>539.674</b>	<b>9.595.730</b>	<b>(2.228.791)</b>		
Crédit Agricole CIB - New York	(10.297.506)	539.674	9.595.730	(2.228.791)		
<b>Outras obrigações</b>	<b>14.188.994</b>	<b>(868.794)</b>	<b>27.423.339</b>	<b>(2.066.291)</b>		
Crédit Agricole CIB – London	13.643.111	-	12.003.494	-		
Crédit Agricole CIB – Paris	545.883	(868.794)	15.419.845	(2.066.291)		

No decorrer do semestre de 2021 os valores de rateio de custos comuns com a CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM, perfaziam o montante de R\$ 5.859 (R\$ 4.638 em 2020) 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.

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

### b) Remuneração do pessoal chave da Administração

A remuneração total do pessoal chave da Administração para o semestre findo em 30 de junho de 2021 foi de R\$ 7.750 (R\$ 6.677 em 2020), a qual é considerada benefício de curto prazo.

O Banco está em conformidade a Resolução CMN 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

	A vista		A prazo	
	jun-21	dez-20	jun-21	dez-20
Sem vencimento	21.838	19.970	-	-
Até 3 meses	-	-	305.508	91.379
De 3 a 12 meses	-	-	350.616	640.710
De 1 a 3 anos	-	-	634	-
<b>Total</b>	<b>21.838</b>	<b>19.970</b>	<b>656.758</b>	<b>732.089</b>

## 12. Captações no mercado aberto

	Carteira própria	
	jun-21	dez-20
Até 3 meses	132.776	136.015
<b>Total</b>	<b>132.776</b>	<b>136.015</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	
	jun-21	dez-20	jun-21	dez-20
Até 3 meses	-	1.905	701	350
De 3 a 12 meses	-	303	-	692
De 1 a 3 anos	-	-	3.397	3.348
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>2.208</b>	<b>4.098</b>	<b>4.390</b>

### b) Resultado de operações de captações no mercado aberto

	2021	2020
Despesa de depósito a prazo	(7.569)	(5.773)
Despesas de operações compromissadas	(1.915)	(1.689)
Despesas de letras de crédito do agronegócio	(10)	-
Despesas de letras financeiras	(60)	(338)
Contribuição ordinária	(411)	(252)
	<b>(9.965)</b>	<b>(8.052)</b>

**14. Obrigações por empréstimos e repasses**

## a) Empréstimos no exterior

	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
Até 3 meses	5.082.784	3.939.262
De 3 a 12 meses	3.510.542	4.614.327
De 1 a 3 anos	400.128	-
<b>Total</b>	<b><u>8.993.454</u></b>	<b><u>8.553.589</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\$ 2.273.053 (R\$ 1.999.797 em 2020) e com empréstimos em moeda estrangeira no montante de R\$ 6.725.500 (R\$ 6.551.966 em 2020), incorrendo em variação cambial, acrescidas de juros e imposto de renda de (R\$ 5.099) (R\$ 1.826 em 2020).

O resultado negativo com obrigações por empréstimos no exterior foi de R\$ 539.674 (R\$ 1.972.962 positivo em 2020).

## b) Obrigações por repasse do exterior

	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
Até 3 meses	1.304.052	64.184
De 3 a 12 meses	-	718.152
De 1 a 3 anos	-	259.805
<b>Total</b>	<b><u>1.304.052</u></b>	<b><u>1.042.141</u></b>

São representadas por recursos captados com Crédito Agricole CIB - New York (nota 10a) para repasse a mutuários, no montante de R\$ 1.300.416 (R\$ 1.039.220 em 2020), incorrendo em variação cambial, acrescidas de juros de R\$ 3.636 (R\$ 2.921 em 2020).

A receita com obrigações por repasse no exterior foi de R\$ 134.421 (R\$ 255.829 negativo em 2020).

**15. Outras obrigações**a) Sociais e estatutárias

	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
<b>Circulante</b>		
Programa para participação dos resultados (i)	1.459	2.885
Juros sobre o capital próprio (ii)	-	15.300
<b>Total</b>	<b><u>1.459</u></b>	<b><u>18.185</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.

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

### b) Fiscais e previdenciárias

	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
<b>Circulante</b>		
Impostos e contribuições a recolher	10.465	5.907
Impostos e contribuições sobre os lucros	<u>31.119</u>	<u>2.700</u>
<b>Total</b>	<u><b>41.584</b></u>	<u><b>8.607</b></u>

### c) Obrigações fiscais diferidas

	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
<b>Exigível a longo prazo</b>		
Impostos e contribuições diferidos (Nota 24b)	<u>209.569</u>	<u>291.680</u>

### d) Diversas

	<u>jun-21</u>	<u>dez-20</u>
<b>Circulante</b>		
Valores a pagar - ligadas (Nota 10a)	7.770	19.540
Despesas com pessoal	18.592	20.041
Despesas administrativas	295	722
Outros valores a pagar	2.526	3.519
Cheques administrativos	2.590	-
<b>Total</b>	<u><b>31.773</b></u>	<u><b>43.822</b></u>
<b>Exigível a longo prazo</b>		
Outros passivos contingentes (Nota 23 b)	<u>10.052</u>	<u>9.646</u>
<b>Total</b>	<u><b>10.052</b></u>	<u><b>9.646</b></u>

## 16. Patrimônio Líquido

### a) Capital social

O capital social é de R\$ 2.105.673 (mesmo valor em 2020) e está representado por 24.859.617.114 (mesmo valor em 2020) ações, sendo 24.289.284.928 (mesmo valor em 2020) ações ordinárias e 570.332.186 (570.332.186 em 2020) ações preferenciais, totalmente subscritas e integralizadas por acionistas no exterior.

Em 30 de abril de 2020, através de Assembleia 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 exercício, 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, R\$ 15.300 foi liquidada em Janeiro de 2021. 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>jun-21</u>	<u>jun-20</u>
Prestação de serviços - ligadas (nota 10a)	9.629	2.261
Rendas de garantias prestadas	1.339	1.906
Comissão de estruturação	2.998	-
Comissão de estruturação - FIDC	6.845	270
Comissão de distribuição	400	400
Consultorias	2.630	960
Manutenção de contas correntes	51	67
Comissão de compromisso	672	-
<b>Total</b>	<b><u>24.564</u></b>	<b><u>5.864</u></b>

**18. Despesas de pessoal**

	<u>jun-21</u>	<u>jun-20</u>
Honorários (iii)	(4.264)	(4.130)
Proventos	(19.861)	(14.705)
Encargos (ii)	(10.854)	(8.299)
Benefícios (i)	(4.365)	(4.235)
Outras	(73)	(137)
<b>Total</b>	<b><u>(39.417)</u></b>	<b><u>(31.506)</u></b>

- (i) Inclui valor do benefício baseado em ações, no montante de R\$ 1.998 (R\$ 519 em 2020)  
 (ii) Inclui valor referente aos encargos oriundos do benefício baseado em ações, no montante de R\$ 673 (R\$ 175 em 2020)  
 (iii) Inclui provisão referente a gratificação para diretoria do período atual.

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

### 19. Outras despesas administrativas

	<u>jun-21</u>	<u>jun-20</u>
Prestação de serviços - ligadas (Nota 10a)	(10.824)	(4.679)
Processamento de dados	(3.827)	(3.320)
Aluguéis	(1.566)	(1.173)
Serviços técnicos	(3.461)	(3.292)
Serviços do sistema financeiro - ligadas (Nota 10a)	(638)	(2.529)
Serviços do sistema financeiro	(5.920)	(5.138)
Comunicação	(156)	(298)
Depreciação e amortização	(1.888)	(1.025)
Manutenção	(341)	(620)
Viagens	(20)	(437)
Material	(23)	(62)
Publicações	(70)	(173)
Água, energia e gás	(23)	(30)
Seguros	(91)	(90)
Transportes	(126)	(311)
Serviços de terceiros	(2)	(18)
Outras despesas administrativas	(928)	(1.124)
<b>Total</b>	<b>(29.904)</b>	<b>(24.319)</b>

### 20. Despesas tributárias

	<u>jun-21</u>	<u>jun-20</u>
ISS	(1.113)	(350)
COFINS	(12.870)	(6.993)
PIS	(2.091)	(1.136)
Outras despesas tributárias (i)	(548)	(2.882)
<b>Total</b>	<b>(16.622)</b>	<b>(11.361)</b>

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

### 21. Outras receitas operacionais

	<u>jun-21</u>	<u>jun-20</u>
Recuperação de encargos e despesas	33	-
Variações monetárias (i)	742	539
Variações monetárias ligadas (nota 10)	901	214
Reversão de provisão (ii)	663	477
Multa sobre operação de SWAP	47	43
Rendas de compromisso de aquisição de quotas de Fundos	2.135	1.953
Taxa de permanência de crédito	3.466	431
Outras rendas operacionais	29	3
<b>Total</b>	<b>8.016</b>	<b>3.660</b>

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

(ii) Refere-se substancialmente a reversão de provisão de impostos para o exterior.

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

### 22. Outras despesas operacionais

	<u>jun-21</u>	<u>jun-20</u>
Variações monetárias - ligadas (Nota 10)	(611)	(429)
Juros/multas s/impostos	(149)	(149)
Provisão para contingências trabalhistas	(78)	(69)
Provisão para contingências fiscais	(354)	(313)
Outras despesas operacionais	(101)	(74)
<b>Total</b>	<b>(1.293)</b>	<b>(1.034)</b>

### 23. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

#### a) Ativos contingentes

Não há ativos contingentes registrados em 30 de junho de 2021 e não haviam em 2020.

#### 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 30 de junho de 2021, o Banco mantém o montante de R\$ 10.052 (R\$ 9.646 em 2020) (nota 15d) registrado como provisão para contingência; montante este que julgado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas, sendo R\$ 4.943 (R\$ 4.700 em 2020) referente à discussão da constitucionalidade sobre o percentual utilizado para cálculo do SAT - Seguro de Acidente de Trabalho sobre a folha de pagamento, R\$ 2.545 (R\$ 2.467 em 2020) para contingências referentes a processos trabalhistas, R\$ 1.707 (R\$ 1.690 em 2020) substancialmente referente declarações de compensações apresentadas em 2003 referente saldo negativo de IRPJ de 2002 não reconhecida pela Receita Federal, e R\$ 857 (R\$ 789 em 2020) referente ao ISS de períodos anteriores.

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

	<u>jun-21</u>			<u>dez-20</u>		
	Fiscal	Trabalhista	Total	Fiscal	Trabalhista	Total
<b>Saldo no início 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>
Constituições	206	-	206	360	-	360
Atualizações	122	78	200	274	157	431
<b>Saldo no final do período</b>	<b>7.507</b>	<b>2.545</b>	<b>10.052</b>	<b>7.179</b>	<b>2.467</b>	<b>9.646</b>

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

	<b>jun-21</b>		<b>dez-20</b>	
	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
	<b>Reclamado</b>	<b>Provisionado</b>	<b>Reclamado</b>	<b>Provisionado</b>
Riscos fiscais	7.507	7.507	7.179	7.179
Riscos trabalhistas	2.545	2.545	2.467	2.467
<b>Total</b>	<b>10.052</b>	<b>10.052</b>	<b>9.646</b>	<b>9.646</b>

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

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

	<b>jun-21</b>	<b>dez-20</b>
	<b>Valor</b>	<b>Valor</b>
	<b>Reclamado</b>	<b>Reclamado</b>
Riscos fiscais (i)	26.116	25.829
Riscos trabalhistas (ii)	11.991	11.580
<b>Total</b>	<b>38.107</b>	<b>37.409</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.

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

### 24. Imposto de renda e contribuição social

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

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

	<u>jun-21</u>	<u>jun-20</u>
Imposto de renda e contribuição social exercício atual	38.403	-
Ativo/passivo fiscal diferido de imposto de renda	(25.703)	(9.538)
Ativo/Passivo fiscal diferido de contribuição social	(26.992)	(7.211)
	<u><b>14.292</b></u>	<u><b>(16.749)</b></u>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>	<b>(17.228)</b>	<b>31.955</b>
Imposto de Renda - alíquotas de 15% e 10% (i)	4.307	(7.989)
Contribuição Social - alíquota de 15% e 20% (ii)	3.446	(6.391)
Contribuição Social - efeito majoração alíquota 25% para 2021 (ii)	6.400	-
<b>Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:</b>	<b>139</b>	<b>(2.369)</b>
Participação nos lucros	671	657
Equivalência patrimonial	-	74
Outras adições e exclusões (iii)	(532)	(3.100)
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social do semestre</b>	<b>14.292</b>	<b>(16.749)</b>

- (i) Aplica-se a alíquota adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 120 no semestre;
- (ii) A alíquota da contribuição social até o mês de janeiro de 2020 era 15%, sendo tributado a 20% deste mês em diante. O Banco constituiu o crédito tributário na alíquota com base em estimativa de realização, para Junho foi aplicada alíquota de 25% para o ativo/ passivo fiscal diferido. A partir de Julho de 2021, a alíquota de contribuição social para o imposto corrente e diferido é 25%.
- (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 individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

Descrição	Saldo	Constituições	Realizações	alteração da CSLL	Saldo
	dez-20				jun-21
<b>Imposto de Renda - diferenças temporárias</b>					
Marcação a mercado TVM e derivativos	10.886	3.654	(10.886)	-	3.654
Participações no lucro	721	365	(655)	-	431
Gratificação	2.926	2.227	(3.042)	-	2.111
14° Salário	317	-	(317)	-	-
Provisão para contingências	3.786	101	-	-	3.887
Provisão para garantias prestadas/executadas	14.947	335	(129)	-	15.153
Operação de Crédito baixado como prejuízo	6.419	-	(23)	-	6.396
Outras adições e exclusões	1.337	2.138	(3.025)	-	450
Prejuízo fiscal	96.481	-	(9.245)	-	87.236
	<b>137.820</b>	<b>8.820</b>	<b>(27.322)</b>	-	<b>119.318</b>
<b>Contribuição social - diferenças temporárias</b>					
Marcação a mercado TVM e derivativos	8.708	2.923	(8.708)	526	3.449
Participações no lucro	577	292	(524)	-	345
Gratificação	2.760	1.781	(2.434)	-	2.107
14° Salário	254	-	(254)	-	-
Provisão para contingências	3.029	81	-	-	3.110
Provisão para garantias prestadas/executadas	11.957	268	(103)	2.582	14.704
Operação de Crédito baixado como prejuízo	5.135	-	(18)	-	5.117
Outras adições e exclusões	1.070	1.991	(2.839)	430	652
Prejuízo fiscal	78.149	-	(7.226)	1117	72.040
	<b>111.639</b>	<b>7.336</b>	<b>(22.106)</b>	<b>4.655</b>	<b>101.524</b>
<b>Total</b>	<b>249.459</b>	<b>16.156</b>	<b>(49.428)</b>	<b>4.655</b>	<b>220.842</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

Descrição	Saldo		Realizações	Saldo	
	dez-19	Constituições		dez-20	
<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>

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

Descrição	Saldo		Realizações	alteração da CSLL	Saldo	
	dez-20	Constituições			jun-21	
<b>Imposto de Renda - obrigações diferidas</b>						
Marcação a mercado TVM e derivativos	(162.045)	(117.263)	162.045	-	(117.263)	
	<b>(162.045)</b>	<b>(117.263)</b>	<b>162.045</b>	<b>-</b>	<b>(117.263)</b>	
<b>Contribuição social - obrigações diferidas</b>						
Marcação a mercado TVM e derivativos	(129.635)	(93.810)	129.635	1.504	(92.306)	
	<b>(129.635)</b>	<b>(93.810)</b>	<b>129.635</b>	<b>1.504</b>	<b>(92.306)</b>	
	<b>(291.680)</b>	<b>(211.073)</b>	<b>291.680</b>	<b>1.504</b>	<b>(209.569)</b>	

## Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

Descrição	Saldo		Realizações	Saldo
	dez-19	Constituições		dez-20
<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>

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

	jun-21							Total
	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	
<b>Imposto de renda</b>								
Prejuízo fiscal	4.577	7.943	6.830	21.230	9.157	18.822	18.677	87.236
Diferenças temporárias	17.689	3.239	837	8.004	2.313			32.082
<b>Total</b>	<b>22.266</b>	<b>11.182</b>	<b>7.667</b>	<b>29.234</b>	<b>11.470</b>	<b>18.822</b>	<b>18.677</b>	<b>119.318</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>107.052</b>
<b>Contribuição social</b>								
Prejuízo fiscal	3.664	6.354	5.464	16.984	7.325	15.057	17.192	72.040
Diferenças temporárias	17.688	2.704	754	6.460	1.878	-	-	29.484
<b>Total</b>	<b>21.352</b>	<b>9.058</b>	<b>6.218</b>	<b>23.444</b>	<b>9.203</b>	<b>15.057</b>	<b>17.192</b>	<b>101.524</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>86.041</b>
Prejuízo fiscal	8.241	14.297	12.294	38.214	16.482	33.879	35.869	159.276
Diferenças temporárias	35.377	5.943	1.591	14.464	4.191	-	-	61.566
<b>Total</b>	<b>43.618</b>	<b>20.240</b>	<b>13.885</b>	<b>52.678</b>	<b>20.673</b>	<b>33.879</b>	<b>35.869</b>	<b>220.842</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>193.093</b>
<b>dez-20</b>								
<b>Imposto de renda</b>								
Prejuízo fiscal	2.768	7.373	5.448	24.648	7.542	17.474	26.177	96.481
Diferenças temporárias	29.406	92	1572	7906	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>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>110.019</b>
<b>Contribuição social</b>								
Prejuízo fiscal	2.215	5.898	4.359	19.719	6.034	13.979	20.942	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>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>88.980</b>
Prejuízo fiscal	4.983	13.271	9.807	44.367	13.576	31.453	47.119	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>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>198.999</b>



A Administração, com base nas suas projeções de resultados, entende que irá auferir resultados tributáveis em até 2027 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\$ 193.093 (R\$ 198.999 em 2020) 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 30 de junho de 2021 tenham sua realização futura até o ano de 2027.

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

Em 30 de junho de 2021 e 2020, não há responsabilidade por avais, fianças e garantias concedidas a terceiros registrados e não há provisão para devedores duvidosos sobre garantias prestadas em 2021 e 2020. (Nota 15d).

## **26. Gerenciamento de Riscos**

Em consonância com as melhores práticas do Grupo Crédit 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 à 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 de 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 de Basileia para 30 de junho de 2021 é de 21,98% (20,46% em 2020) e o quadro abaixo demonstra a apuração do Patrimônio de Referência Exigido - PRE:

## Banco Crédit Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

	<u>jun/21</u>	<u>dez/20</u>
RWA para risco de crédito	706.523	711.656
RWA para exposição cambial	8.723	2.654
RWA para risco de taxas de juros	99.865	103.708
RWA para risco operacional	38.324	35.269
<b>Patrimônio de referência para o RWA</b>	<b>853.435</b>	<b>853.287</b>
Patrimônio de referência	2.345.807	2.183.264
<b>Margem de patrimônio</b>	<b>1.492.372</b>	<b>1.329.977</b>

A gestão de riscos, a apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA) e a 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 segredada 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 à 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.

<b>VaR</b>	<b>jun/21</b>	<b>jun/20</b>
<b>Média</b>	337	192
<b>Mínimo</b>	87	40
<b>Máximo</b>	962	506

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 prefixada, taxa de juros vinculada aos índices SELIC e DI, exposição à 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 à 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).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais  
Semestre findo em 30 de junho de 2021 e exercício de 31 de dezembro de 2020 para Balanço Patrimonial  
E semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 para demais demonstrações financeiras

---

### **Assinaturas**

Diretor Presidente: Yves-Marie Gayet

Diretor Financeiro: Jean-Christophe Gilbert

Contador: José Luiz Gonzaga