



CRÉDIT AGRICOLE
CORPORATE & INVESTMENT BANK

Toute une banque pour vous

Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O SEMESTRE

FINDO EM 30 DE JUNHO DE 2022

COM RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE

Demonstrações Financeiras Individuais

em 30 de junho de 2022 e 2021

Índice

Relatório da Administração.....	3
Demonstrações dos Resultados Individuais.....	7
1. Contexto operacional.....	10
2. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras.....	10
3. Sumário das principais práticas contábeis.....	11
4. Aplicações interfinanceiras de liquidez.....	17
5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....	18
6. Operações de crédito.....	26
7. Carteira de câmbio.....	28
8. Outros créditos.....	29
9. Transações com partes relacionadas.....	30
10. Depósitos.....	31
11. Captações no mercado aberto.....	31
12. Recursos de aceites e emissão de títulos.....	31
13. Obrigações por empréstimos e repasses.....	32
14. Outras obrigações.....	33
15. Patrimônio Líquido.....	34
16. Receita de prestação de serviços.....	35
17. Despesas de pessoal.....	35
18. Outras despesas administrativas.....	35
19. Despesas tributárias.....	36
20. Outras receitas operacionais.....	36
21. Outras despesas operacionais.....	36
22. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias.....	37
23. Imposto de renda e contribuição social.....	38
24. Avais, fianças e garantias concedidas a terceiros.....	42
25. Gerenciamento de Riscos.....	42

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 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021, a Demonstração do Resultado, a Demonstração da Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração de Fluxos de Caixa para os exercícios findo em 30 de junho de 2022 e de 2021 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 2022, 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\$ 43.366.828 (R\$ 35.369.942 em dezembro de 2021), o aumento foi devido, principalmente, às aplicações em operações compromissadas e aumento da Carteira de Câmbio.

A carteria passiva atingiu R\$ 40.937.552 (R\$ 32.997.292 em dezembro de 2021), devido ao aumento da Carteira de Câmbio.

O patrimônio líquido atingiu R\$ 2.429.276 (R\$ 2.372.650 em dezembro de 2021), sendo sua variação impactada, principalmente, pelo resultado do exercício.

O Banco Crédit Agricole Brasil S.A. encerrou o semestre de 2022 com lucro de R\$ 54.161 (prejuízo de R\$ 4.426 no 1º semestre de 2021).

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 25.

Em 30 de junho de 2022, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial era de 23,85% (26,69% em 31 de dezembro de 2021).

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores do
Banco Crédit Agricole Brasil S.A
São Paulo

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Crédit Agricole Brasil S.A. (“Banco”) que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo 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 Crédit Agricole Brasil S.A. em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (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 2022, o saldo bruto de operações de crédito é de R\$ 3.043.989 mil, para o qual foi constituída provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de R\$ 30.614 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 2022, o saldo da carteira ativa é de R\$ 29.936.439 mil e da carteira passiva é de R\$ 28.166.063 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.

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 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.

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.
- Concluimos 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.

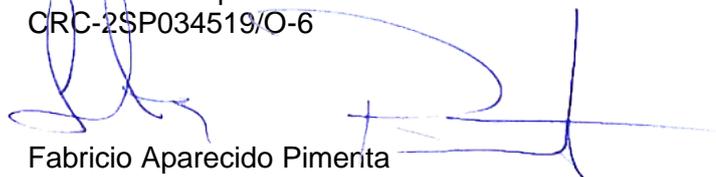
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais 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, 29 de agosto de 2022.

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



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

Balancos Patrimoniais Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

ATIVO	Nota	30/06/2022	31/12/2021
CIRCULANTE		41.043.479	32.734.307
Caixa e equivalentes de caixa		7.418.443	4.002.480
Disponibilidades	3b	25.858	30.207
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3b	7.392.585	3.972.273
Relações interfinanceiras		742	591
Instrumentos financeiros		33.266.390	28.222.878
Títulos e valores mobiliários	5.1	2.185.296	2.250.953
Instrumentos financeiros e derivativos	5.2	1.096.883	455.532
Operações de crédito	6a	157.113	1.102.448
Carteira de câmbio	7a	29.802.153	24.362.283
Negociação e intermediação de valores a receber	5.3	24.945	42.886
Avais e fianças honrados	6a	-	8.776
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		-	(8.776)
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	6e	-	(8.776)
Outros créditos		357.904	517.134
Rendas a receber		304	4.151
Diversos	8a	356.180	511.579
Despesas antecipadas		1.420	1.404
NÃO CIRCULANTE		2.182.620	2.635.635
Instrumentos financeiros		1.971.677	2.371.375
Títulos e valores mobiliários	5.1	751.277	679.295
Instrumentos financeiros e derivativos	5.2	793.630	636.601
Operações de crédito	6a	292.484	307.628
Carteira de câmbio	7a	134.286	747.851
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(30.614)	(28.633)
(-) Provisão para Créditos em Liquidação Duvidosa	6e	(30.614)	(28.633)
Crédito tributário	8b	189.705	246.213
Outros créditos		34.214	28.085
Diversos	8a	33.161	27.908
Despesas antecipadas		1.053	177
Outros investimentos		207	207
Imobilizado		12.253	12.400
Outras Imobilizações de Uso		22.874	21.667
(-) Depreciações Acumuladas		(10.621)	(9.267)
Intangível		5.178	5.988
Intangíveis		8.102	8.102
(-) Amortização Acumulada		(2.924)	(2.114)
TOTAL DO ATIVO		43.226.099	35.369.942

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Balanços Patrimoniais Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

PASSIVO	Nota	30/06/2022	31/12/2021
CIRCULANTE		39.677.047	31.284.638
Depósitos e demais instrumentos financeiros		39.571.306	31.206.469
Depósitos à vista	10	5.952	36.351
Depósitos Interfinanceiros	10	59.256	-
Depósitos a prazo	10	346.916	169.708
Captações no mercado aberto	11	997.794	642.835
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	3.741	3.519
Relações interdependências		1.266	1.617
Obrigações por empréstimos	13	9.208.170	5.963.121
Instrumentos financeiros derivativos passivo	5.2	911.874	533.845
Carteira de câmbio passiva	7a	28.025.150	23.707.906
Negociação e intermediação de valores	5.3	11.187	147.567
Provisões		105.741	78.169
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		7	386
Sociais e estatutárias	14a	1.498	15.986
Fiscais e previdenciárias	14b	70.240	34.007
Diversos passivos	14d	33.996	27.790
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		1.119.776	1.712.654
Depósitos e demais instrumentos financeiros		951.145	1.440.702
Depósitos Interfinanceiros	10	10.952	-
Depósitos a prazo	10	57.727	100.099
Obrigações por empréstimos	13	261.870	725.387
Instrumentos financeiros derivativos passivo	5.2	479.683	305.481
Carteira de câmbio passiva	7a	140.913	309.735
Provisões		10.220	9.630
Diversos passivos	14d	10.220	9.630
Obrigações fiscais diferidas	14c	158.411	261.588
Resultados de exercícios futuros		-	734
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.429.276	2.372.650
Capital social	15	2.105.673	2.105.673
Reservas de lucro		309.706	255.545
Outros resultados abrangentes		13.897	11.432
TOTAL DO PASSIVO		43.226.099	35.369.942

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Demonstrações dos Resultados Individuais

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto o lucro por ação)

	Nota	30/06/2022	30/06/2021
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(581.660)	(625.876)
Operações de crédito		13.652	18.514
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5.1d	417.824	114.679
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.4	369.595	171.171
Resultado de operações com câmbio	7c	(1.382.731)	(930.240)
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		761.355	663.304
Operações de captações no mercado aberto	12b	(54.823)	(9.965)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	13a e b	809.384	674.095
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6f	6.794	(826)
RESULTADO BRUTO DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		179.695	37.428
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		(80.476)	(54.656)
Receitas de prestação de serviços	16	10.137	24.564
Despesas de pessoal	17	(42.795)	(39.417)
Outras despesas administrativas	18	(28.653)	(29.904)
Despesas tributárias	19	(25.163)	(16.622)
Outras receitas operacionais	20	16.667	8.016
Outras despesas operacionais	21	(10.669)	(1.293)
RESULTADO OPERACIONAL		99.219	(17.228)
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		12	-
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		99.231	(17.228)
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	23a	(44.374)	14.292
Provisão para imposto de renda		(51.854)	(21.540)
Provisão para contribuição social		(41.207)	(16.863)
Ativo (passivo) fiscal diferido		48.687	52.695
PARTICIPAÇÕES DOS EMPREGADOS NOS LUCROS		(696)	(1.490)
LUCRO (PREJUÍZO) LÍQUIDO DO SEMESTRE		54.161	(4.426)
Lucro (prejuízo) líquido por ação - R\$		0,002179	(0,000178)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Demonstrações dos Resultados Abrangentes Individuais

semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	30/06/2022	30/06/2021
LUCRO (PREJUÍZO) LÍQUIDO DO SEMESTRE	54.161	(4.426)
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES DO PERÍODO	2.465	(1.513)
Marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	4.482	(2.312)
Efeito tributário sobre marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	(2.017)	799
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	56.626	(5.939)

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Capital Social	Reservas de lucros		Outros resultados abrangentes	Lucro / Prejuízo Acumulado	Total
		Legal	Especial de lucros			
Saldos em 31 de dezembro 2020	2.105.673	28.470	208.156	2.861	-	2.345.160
Prejuízo líquido no semestre	-	-	-	-	(4.426)	(4.426)
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	(1.513)	-	(1.513)
Saldos em 30 de junho 2021	2.105.673	28.470	208.156	1.348	(4.426)	2.339.221
Mutações do período	-	-	-	(1.513)	(4.426)	(5.939)
Saldos em 31 de dezembro 2021	2.105.673	30.166	225.379	11.432	-	2.372.650
Resultado líquido do período	-	-	-	-	54.161	54.161
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	2.465	-	2.465
Saldos em 30 de junho 2022	2.105.673	30.166	225.379	13.897	54.161	2.429.276
Mutações do período	-	-	-	2.465	54.161	56.626

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

	30/06/2022	30/06/2021
Lucro (prejuízo) líquido do semestre	54.161	(4.426)
Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido		
Provisão/ (Reversão) para créditos de liquidação duvidosa	(6.794)	826
Participações nos lucros	696	1.490
Provisão de IR e CS	93.061	38.403
IR e CS diferido	(48.687)	(52.695)
Provisão contingências fiscais e trabalhistas	453	310
Atualização monetária de contingências	257	122
Reversão provisão indedutível	(153)	(555)
Marcação a mercado de TVM e derivativos	193.425	147.614
Marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	2.465	(1.513)
Depreciação e amortização	2.204	2.094
Variação monetária	(1.051)	(742)
Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido	290.037	130.928
Variação de ativos e passivos		
(Aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos (ativos/passivos)	(445.900)	(1.502.162)
(Aumento) em relações interfinanceiras (ativos/passivos)	(150)	(337)
Redução em operações de créditos	969.254	508.476
(Aumento) / Redução em outros créditos	(4.548.126)	24.514.695
(Aumento) / Redução em outros valores e bens	(891)	258
(Redução) em relações interdependências (ativos e passivos)	(351)	(26)
(Redução) / Aumento em depósitos	174.645	(73.463)
(Redução) / Aumento em captações no mercado aberto	354.959	(3.238)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	2.781.532	701.776
(Redução) / Aumento em outras obrigações	3.886.913	(23.972.356)
(Redução) / Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos (LCA/LF)	222	(2.500)
(Redução) em resultado de exercícios futuros	(734)	(121)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(31.450)	(7.090)
Total variação de ativos e passivos	3.139.923	163.912
Caixa líquido proveniente / (aplicado) nas atividades operacionais	3.429.960	294.840
Atividades de investimentos		
(Aquisição) / baixas de imobilizado de uso	(1.247)	(97)
(Aquisição)/ baixa de intangíveis	-	1.440
Caixa líquido proveniente / (aplicado) nas atividades de investimento	(1.247)	1.343
Atividades de financiamento		
Juros sobre capital próprio pagos	(12.750)	(15.300)
Caixa líquido proveniente / (aplicado) nas atividades de financiamento	(12.750)	(15.300)
Aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa	3.415.963	280.883
Caixa e equivalentes de caixa em moeda nacional no início do período	3.972.311	6.450.956
Caixa e equivalentes de caixa em moeda nacional no final do período	7.406.350	6.750.915
Aumento em caixa e equivalentes de caixa em moeda nacional	3.434.039	299.959
Caixa e equivalentes de caixa em moeda estrangeira no início do período	30.169	35.774
Caixa e equivalentes de caixa em moeda estrangeira no final do período	12.093	16.698
Aumento / (redução) líquido(a) em caixa e equivalentes de caixa em moeda estrangeira	(18.076)	(19.076)

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

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 em operações de câmbio, subsidiária direta do Crédit Agricole Corporate and Investment Bank – France, com participação acionária de 82,70% em 2022 (mesmo valor em 2021) das ações ordinárias, e do Crédit Agricole Corporate and Investment Bank Global Banking, com participação de 17,30% em 2022 (mesmo valor em 2021), ambas 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 nacional nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 (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 à 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) Os Balanços Patrimoniais 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.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

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 Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, 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 envolvidos no reconhecimento e mensuração de determinados itens. As estimativas e julgamentos considerados mais relevantes pelo Banco Crédito Agrícola Brasil S.A. estão relacionadas com os seguintes tópicos:

Tópico	Notas
Ativos e passivos contingente e obrigações legais, fiscais e previdenciárias	3o e 22
Provisão para devedores duvidosos	3e e 6e
Imposto de renda e contribuição social diferido	3m e 23

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 24 de agosto de 2022.

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 die* 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 de alta liquidez, com prazo igual ou inferior a 90 dias entre a data de aquisição e a data de vencimento, e com risco insignificante de mudança de valor. O caixa e equivalentes de caixa do Banco são representados por saldos em poder de bancos e aplicações.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

Em 30 de junho de 2022 e de 31 de dezembro de 2021, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim compostos:

	30/06/2022	31/12/2021
Caixa e saldos em bancos - moeda nacional	13.765	38
Caixa e saldos em bancos - moeda estrangeira	12.093	30.169
Aplicações financeiras - moeda nacional (nota 4.1)	7.392.585	3.972.273
Caixa e equivalentes de caixa	7.418.443	4.002.480

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 reconhecido no resultado.

Os títulos disponíveis para a venda representam os títulos que não foram adquiridos para frequente negociação e que não serão mantidos até o vencimento. 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

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

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 2022 e 31 de dezembro de 2021, 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, de 21 de dezembro de 1999, 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

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

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, de 31 de janeiro de 2008, 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*)

O Banco apura o valor recuperável de seus ativos não financeiros anualmente para realização do teste de imparidade, com exceção dos créditos tributários, que são revistos semestralmente. Caso o valor contábil do ativo exceda o valor recuperável apurado, é reconhecido no resultado do período uma perda por imparidade (*impairment*).

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 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) são reconhecidos inicialmente pelo seu valor de custo e, mensalmente, ajustados pelas respectivas depreciações/amortizações. O cálculo da depreciação do ativo imobilizado é realizado pelo método linear às taxas de: 20% a.a. para veículos e sistemas de processamento de dados; e 10%

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

a.a. para 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%. Entre 01 de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, a alíquota de contribuição social era de 25% (nota 23a), retornando para 20% a partir de 01 de janeiro de 2022. O crédito tributário e imposto diferido, referente a 30 de junho de 2022, foi constituído em 20% do montante a realizar.

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, de 21 de dezembro de 1999, 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, ambas do Banco Central do Brasil, 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

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

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 22.

p) Demais ativos e passivos circulantes

Os demais ativos são apresentados pelos seus valores de realização, somados, quando aplicável, as variações monetárias e cambiais e os rendimentos. Os demais passivos são apresentados pelo valores de liquidação, somados, quando aplicável, os encargos e variações monetárias e cambiais.

q) Resultado por ação

O resultado por ação é apurado através da divisão do resultado do período pela quantidade média ponderada de ações, conforme os critérios definidos no CPC 41, aprovado pelo regulador através da Resolução CMN nº 3.959, de 04 de setembro de 2019, cuja manutenção foi realizada pela Resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020.

r) Remuneração baseada em ações

O plano de remuneração baseado em ações do Banco, é contabilizado em base *pro rata die* 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, cujos valores constam no resultado na rubrica de “Despesas de pessoal” (vide nota 17).

s) Resultados recorrentes e não recorrentes

De acordo com a resolução BCB nº 2, de 12 de agosto de 2020, consideram-se 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. O Banco considera como recorrente os resultados das atividades típicas da instituição, como prestações de serviços financeiros, aplicações e captações de recursos, e a manutenção habitual das atividades operacionais.

Durante os períodos de 2022 e 2021, os valores apresentados foram apenas com resultados recorrentes.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

4.1) Aplicações no mercado aberto

a) Aplicações operações compromissadas

	30/06/2022	31/12/2021
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	3.199.994	2.499.994
Letras do Tesouro Nacional – LTN	572.599	252.281
Notas do Tesouro Nacional – NTN	3.619.992	1.219.998
Total Posição bancada	7.392.585	3.972.273

b) Composição por prazo de vencimento:

	30/06/2022	31/12/2021
	Até 3 meses	
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	3.199.994	2.499.994
Letras do Tesouro Nacional – LTN	572.599	252.281
Notas do Tesouro Nacional – NTN	3.619.992	1.219.998
Total Posição bancada	7.392.585	3.972.273

As operações compromissadas encontram-se custodiadas na SELIC.

c) Resultado com operações compromissadas

Em 30 de junho de 2022, o resultado com operações compromissadas foi de R\$ 280.375 (R\$ 85.817 em 2021) (nota 5.1d).

4.2) Aplicações em depósitos interfinanceiros

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, não há valores de aplicações em depósitos interfinanceiros.

a) Resultado com depósitos interfinanceiros de liquidez

Em 30 de junho de 2022, não há resultado com depósitos interfinanceiros de liquidez (R\$ 37 em 2021). (nota 5.1d).

4.3) Aplicações em moeda estrangeira

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, não há valores de aplicações em moeda estrangeira.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

a) Resultado com aplicações em moeda estrangeira

Em 30 de junho de 2022, o resultado com aplicações em moeda estrangeira foi negativa em R\$ 7.588 (resultado positivo de R\$ 2.198 em 2021) (nota 5.1d).

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, a carteira de títulos e valores mobiliários, classificada de acordo com as categorias estabelecidas na regulamentação vigente, estava assim composta:

5.1) Títulos e valores mobiliários

a) Composição por classificação

	30/06/2022			31/12/2021		
	Custo (i)	Mercado	Ajuste de MTM	Custo (i)	Mercado	Ajuste de MTM
Carteira própria	1.581.505	1.608.115	26.610	1.527.357	1.549.034	21.677
Negociação	13.135	13.110	(25)	-	-	-
Letras do Tesouro Nacional – LTN	13.135	13.110	(25)	-	-	-
Títulos disponíveis para venda	1.146.741	1.173.376	26.635	1.114.044	1.135.721	21.677
Letras do Tesouro Nacional – LTN	822.609	819.940	(2.669)	625.881	625.891	10
Cotas de Fundos FIDC – Cotas Senior (i)	324.132	353.436	29.304	488.163	509.830	21.667
Títulos mantidos até o vencimento	421.629	421.629	-	413.313	413.313	-
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	7.209	7.209	-	148.847	148.847	-
Debêntures	414.420	414.420	-	264.466	264.466	-
Vinculados a operações compromissadas	998.985	998.985	-	643.658	643.658	-
Títulos mantidos até o vencimento	998.985	998.985	-	643.658	643.658	-
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	214.971	214.971	-	70.695	70.695	-
Debêntures	784.014	784.014	-	572.963	572.963	-
Vinculados a prestação de garantias	330.840	329.473	(1.367)	738.558	737.556	(1.002)
Negociação	-	-	-	19.628	19.516	(112)
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	-	-	19.628	19.516	(112)
Títulos disponíveis para venda	330.840	329.473	(1.367)	718.930	718.040	(890)
Letras do Tesouro Nacional – LTN	330.840	329.473	(1.367)	718.930	718.040	(890)
Total	2.911.330	2.936.573	25.243	2.909.573	2.930.248	20.675

(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 2022, há ajuste de marcação a mercado acumulado registrado no patrimônio líquido de R\$ 25.268 (R\$ 2.889 em 2021). O crédito tributário sobre o ajuste de marcação a mercado perfazia o montante de R\$ 11.371 (R\$ 1.542 em 2021).

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

b) Composição por prazo de vencimento

	30/06/2022	31/12/2021
Sem vencimento (i)	353.436	509.830
Cotas de Fundos FIDC – Cotas Senior (i)	353.436	509.830
Até 3 meses	550.805	982.237
Letras do Tesouro Nacional – LTN	99.951	531.505
Debêntures	450.854	450.732
De 3 a 12 meses	1.281.055	758.886
Certificado de direitos creditórios do agronegócio – CDCA	59.226	-
Letras do Tesouro Nacional – LTN	1.062.572	608.374
Debêntures	159.257	150.512
De 1 a 3 anos	412.385	679.295
Certificado de direitos creditórios do agronegócio – CDCA	162.954	219.542
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	223.568
Debêntures	249.431	236.185
Acima de 3 anos	338.892	-
Debêntures	338.892	-
Total	2.936.573	2.930.248

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

c) Composição por emissor

	30/06/2022	31/12/2021
Títulos de Renda Fixa		
Títulos públicos	1.162.523	1.363.447
Letras do Tesouro Nacional (i)	1.162.523	1.363.447
Títulos Privados	1.774.050	1.566.801
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA (ii)	222.180	219.542
Cotas de Fundos de Investimentos FIDC (ii)	353.436	509.830
Debêntures	1.198.434	837.429
Total	2.936.573	2.930.248

(i) Títulos custodiados na Selic.

(ii) Títulos custodiados na B3.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

d) Resultado de títulos e valores mobiliários

	2021	2022
Aplicacoes em depositos interfinanceiros	4	-
Aplicações interfinanceira de liquidez - mercado aberto (nota 4.1)	280.375	85.817
Aplicações interfinanceira de liquidez - aplicações em depósitos (nota 4.2)	-	37
Aplicações interfinanceira de liquidez - aplicações em moeda estrangeira (nota 4.3)	(7.588)	2.198
Letras do Tesouro Nacional - LTN	52.695	13.605
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	13.519	4.170
Cotas de Fundos de Investimentos FIDC	13.686	5.559
Debêntures	65.133	3.293
Total	417.824	114.679

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, de 30 de janeiro de 2002, 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, de 30 de janeiro de 2002, do Banco Central do Brasil.

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 o Banco não possui instrumentos financeiros derivativos destinados a *hedge accounting*.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

As operações com instrumentos financeiros derivativos em aberto estavam assim distribuídas no período:

	30/06/2022				
	Valor nominal dos contratos	Custo		Valor contábil	
		A receber	A pagar	A receber	A pagar
Contratos de swap	22.930.165	528.022	(265.129)	1.150.416	(605.245)
CDI vs EURIBOR 6M	926.295	112.929	(4.189)	114.496	(1.841)
CDI vs EURO	1.109.944	146.747	-	174.347	-
CDI vs LIBUSD 3M	193.165	-	(67.134)	-	(68.897)
CDI vs LIBUSD 6M	160.800	10.762	-	11.250	-
CDI vs USD	1.158.079	47.993	(11.870)	77.798	(8.564)
EURIBOR 6M vs USD	590.846	-	(42.275)	-	(34.566)
EURO vs USD	1.332.790	-	(102.145)	-	(86.596)
LIBUSD 3M vs USD	5.233.182	3.433	-	370.826	-
LIBUSD 6M vs USD	2.253.809	1.708	-	193.996	-
PRÉ vs CDI	2.784.016	296	(37.973)	288	(126.237)
PRÉ vs EURO	1.092.852	150.813	-	148.330	-
PRÉ vs USD	508.940	44.776	-	43.252	-
USD vs EURO	-	-	-	-	-
USD vs LIBUSD 3M	3.845.782	8.940	(292)	4.518	(230.819)
USD vs LIBUSD 6M	1.570.257	-	331	-	(36.048)
USD vs SOFR	84.704	-	418	-	(11.677)
SOFR vs USD	84.704	(375)	-	11.315	-
Contratos a termo	27.665.072	746.716	(784.775)	735.253	(780.027)
Compra a termo de moeda - NDF	15.157.112	323.225	(476.222)	325.393	(468.074)
Venda a termo de moeda - NDF	12.507.960	423.491	(308.553)	409.860	(311.953)
Contratos de opção	712.970	10.685	(5.427)	4.844	(6.285)
Compra de opção de compra – USD	53.000	1.089	-	1.476	-
Compra de opção de venda – USD	197.000	4.169	-	2.443	-
Compra de opção de compra - flexíveis	240.370	5.427	-	925	-
Venda de opção de venda - flexíveis	222.600	-	(5.427)	-	(6.285)
Total	51.308.207	1.285.423	(1.055.331)	1.890.513	(1.391.557)
Circulante	13.933.055	1.099.293	(868.761)	1.096.883	(911.874)
Não Circulante	17.074.495	186.130	(186.570)	793.630	(479.683)
Total	31.007.550	1.285.423	(1.055.331)	1.890.513	(1.391.557)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

	31/12/2021				
	Valor nominal dos contratos	Custo		Valor contábil	
		A receber	A pagar	A receber	A pagar
Contratos de swap	28.353.064	129.198	(399.658)	638.895	(523.400)
CDI vs EURIBOR 3M	81.714	-	(31.640)	-	(31.292)
CDI vs EURIBOR 6M	716.652	17.586	(3.455)	20.134	(1.788)
CDI vs EURO	1.626.623	(3.093)	(106.843)	4.702	(111.648)
CDI vs LIBUSD 3M	193.165	-	(84.925)	-	(89.607)
CDI vs LIBUSD 6M	160.800	(1)	(2.758)	-	(3.143)
CDI vs USD	2.856.467	33.752	(114.410)	49.428	(94.464)
EURIBOR 3M vs USD	96.133	1.028	-	986	-
EURIBOR 6M vs USD	456.059	898	(12.608)	1.659	(10.783)
EURO vs USD	1.458.790	34.258	(35.112)	36.775	(28.041)
LIBUSD 3M vs USD	6.822.407	(1.852)	(295)	150.067	(4.572)
LIBUSD 6M vs USD	2.331.077	(591)	-	74.547	-
PRÉ vs CDI	3.510.076	4.961	9.979	5.859	(101.351)
PRÉ vs EURO	990.650	-	(3.770)	-	(10.030)
PRÉ vs USD	727.740	5.969	(13.821)	3.571	(20.160)
USD vs EURO	14.420	1.323	-	1.177	-
USD vs LIBUSD 3M	4.682.065	32.211	-	176.868	(16.521)
USD vs LIBUSD 6M	1.628.226	2.749	-	113.122	-
Contratos a termo	26.324.933	366.936	(271.279)	446.625	(311.169)
Compra a termo de moeda - NDF	14.273.745	239.788	(135.283)	318.840	(131.221)
Venda a termo de moeda - NDF	12.051.188	127.148	(135.996)	127.785	(179.948)
Contratos de opção	1.077.387	11.429	(8.323)	6.613	(4.757)
Compra de opção de venda – USD	316.000	5.956	-	3.462	-
Venda de opção de compra – USD	152.500	-	(2.850)	-	(1.734)
Compra de opção de compra - flexíveis	322.737	5.473	-	3.151	-
Venda de opção de venda - flexíveis	286.150	-	(5.473)	-	(3.023)
Total	55.755.384	507.563	(679.260)	1.092.133	(839.326)
Circulante	15.931.379	402.624	(452.582)	455.532	(533.845)
Não Circulante	21.231.754	104.939	(226.678)	636.601	(305.481)
Total	37.163.133	507.563	(679.260)	1.092.133	(839.326)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

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

	30/06/2022		31/12/2021	
	Valor nominal dos contratos	Valor contábil	Valor nominal dos contratos	Valor contábil
Contratos de futuros (i)				
Ajuste diário - posição comprada	13.903.155	(11.187)	13.791.986	(147.567)
DII	9.553.069	(1.812)	6.633.358	(994)
USD	769.986	(1.210)	280.846	(5.617)
DDI	3.580.100	(8.165)	6.877.782	(140.956)
Ajuste diário - posição vendida	4.564.914	24.945	7.252.145	42.886
DII	2.258.977	1.272	5.168.768	472
USD	651.945	5.584	1.568.121	31.716
DDI	1.653.992	18.089	515.256	10.698
Total	18.468.069	13.758	21.044.131	(104.681)

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 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 suficiente para fornecer informações de apuração continuamente.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

5.4) Instrumentos financeiros derivativos por vencimento

	30/06/2022					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	
Compensação:						
Contratos de <i>swap</i>	2.276.017	3.957.852	7.182.038	9.344.849	169.409	22.930.165
Contratos de termo	18.028.999	9.207.128	428.945	-	-	27.665.072
Contratos de opção	149.256	439.714	124.000	-	-	712.970
Contratos de futuros	6.583.534	9.826.815	1.949.446	97.733	10.541	18.468.069
Total	27.037.806	23.431.509	9.684.429	9.442.582	179.950	69.776.276
Patrimonial - mercado - Contratos de <i>swap</i>						
Contratos de <i>swap</i>	191.892	38.835	61.072	253.735	(363)	545.171
Diferencial a receber	204.326	167.211	246.964	520.601	11.314	1.150.416
Diferencial a pagar	(12.434)	(128.376)	(185.892)	(266.866)	(11.677)	(605.245)
Contratos a termo	143.537	(187.470)	(841)	-	-	(44.774)
Diferencial a receber	539.958	181.942	13.353	-	-	735.253
Diferencial a pagar	(396.421)	(369.412)	(14.194)	-	-	(780.027)
Contratos de opção	(1.940)	155	344	-	-	(1.441)
Prêmio a exercer	6	3.440	1.398	-	-	4.844
Prêmio lançadas	(1.946)	(3.285)	(1.054)	-	-	(6.285)
Contratos de futuros	12.303	(2.674)	5.373	(1.101)	(143)	13.758
Diferencial a receber	13.953	4.212	7.213	-	-	25.378
Diferencial a pagar	(1.650)	(6.886)	(1.840)	(1.101)	(143)	(11.620)
Total	345.792	(151.154)	65.948	252.634	(506)	512.714

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

	31/12/2021					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	
Compensação:						
Contratos de swap	1.863.357	5.503.774	13.201.763	3.402.904	4.381.266	28.353.064
Contratos de termo	12.548.976	12.448.604	1.327.353	-	-	26.324.933
Contratos de opção	301.803	775.584	-	-	-	1.077.387
Contratos de futuros	7.955.582	9.538.549	3.399.856	114.854	35.290	21.044.131
Total	22.669.718	28.266.511	17.928.972	3.517.758	4.416.556	76.799.515
Patrimonial - mercado - Contratos de swap						
Contratos de swap	(21.945)	(144.343)	(22.680)	116.284	188.179	115.495
Diferencial a receber	31.129	33.519	253.263	116.284	204.700	638.895
Diferencial a pagar	(53.074)	(177.862)	(275.943)	-	(16.521)	(523.400)
Contratos a termo	57.020	29.099	49.337	-	-	135.456
Diferencial a receber	202.224	182.047	62.354	-	-	446.625
Diferencial a pagar	(145.204)	(152.948)	(13.017)	-	-	(311.169)
Contratos de opção	(112)	1.968	-	-	-	1.856
Prêmio a exercer	465	6.148	-	-	-	6.613
Prêmio lançadas	(577)	(4.180)	-	-	-	(4.757)
Contratos de futuros	(2.372)	(70.361)	(34.059)	1.332	780	(104.680)
Diferencial a receber	31.725	8.534	322	1.553	780	42.914
Diferencial a pagar	(34.097)	(78.895)	(34.381)	(221)	-	(147.594)
Total	32.591	(183.637)	(7.402)	117.616	188.959	148.127

Nos exercícios findos em 30 de junho de 2022 e 2021, o resultado de operações com instrumentos financeiros derivativos foi de:

	2022	2021
Futuros	(656.505)	(505.906)
Swap	1.179.114	414.406
Termo	(160.513)	267.883
Opções	7.499	(5.212)
Total	369.595	171.171

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

6. Operações de crédito

a) Por tipo de operação de crédito

	30/06/2022	31/12/2021
Empréstimos	187.669	159.847
Financiamentos a exportação	261.928	1.193.351
Financiamentos	-	56.878
Cessão de créditos adquiridos (i) (nota 8)	348.180	494.356
Avais e fianças honrados	-	8.776
Rendas a receber s/ adiantamentos de contratos de câmbio (nota 7a)	12.300	14.669
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (nota 7a)	2.233.912	1.214.198
Total	3.043.989	3.142.075

(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\$ 12.652 (R\$ 3.466 em 2021) (nota 20).

b) Por setor de atividade

	30/06/2022	31/12/2021
Indústria	2.447.583	2.780.724
Comércio	368.859	96.338
Serviços	83.070	253.106
Pessoa física	-	594
Rural	144.477	11.313
Total	3.043.989	3.142.075

c) Por faixa de vencimento

	30/06/2022	31/12/2021
Vencido	-	8.776
Até 3 meses	1.388.782	1.768.386
De 3 a 12 meses	1.362.723	604.235
De 1 a 3 anos	292.484	760.678
Total	3.043.989	3.142.075

d) Concentração dos principais devedores

	30/06/2022	%	31/12/2021	%
10 maiores devedores (i)	2.252.578	74,00%	2.426.458	77,22%
50 seguintes maiores devedores	791.411	26,00%	715.617	22,78%
Total	3.043.989	100,00%	3.142.075	100,00%

(i) O valor total referente ao principal devedor em 30 de junho de 2022 foi de R\$ 431.150 (R\$ 558.267 em 31 de dezembro de 2021), está mitigado de acordo com as disposições da Resolução 2.921 do BACEN pelo valor de R\$ 209.496 (R\$ 558.276 em 31 de dezembro de 2021), não comprometendo assim o percentual de exposição 25% do PR.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

e) Composição da carteira por nível de risco

30/06/2022							
Nível	A vencer	Vencido	Total	Nível de provisão (%)	Valor da provisão	Previsão adicional	Total de provisão
AA	3.013.375	-	3.013.375	-	-	-	-
H	30.614	-	30.614	100,00%	30.614	-	30.614
Total	3.043.989	-	3.043.989		30.614	-	30.614

31/12/2021							
Nível	A vencer	Vencido	Total	Nível de provisão (%)	Valor da provisão	Previsão adicional	Total de provisão
AA	3.104.666	-	3.104.666	-	-	-	-
H	28.633	8.776	37.409	100,00%	37.409	-	37.409
Total	3.133.299	8.776	3.142.075		37.409	-	37.409

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

f) Movimentação da provisão para devedores duvidosos

	30/06/2022			31/12/2021		
	Operação de crédito	Outros créditos	Total	Operação de crédito	Outros créditos	Total
Saldo no início do exercício	(28.633)	(8.776)	(37.409)	(49.390)	(10.397)	(59.787)
Constituição	(1.981)	-	(1.981)	(1.342)	(12)	(1.354)
Reversão de PDD	-	8.776	8.776	-	528	528
Saldo do final do período	(30.614)	-	(30.614)	(50.732)	(9.881)	(60.613)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

7. Carteira de câmbio

a) Carteira de câmbio

	30/06/2022	31/12/2021
Ativo		
Direitos sobre vendas de câmbio	10.290.090	9.678.348
Câmbio comprado a liquidar	19.634.848	15.417.117
(-) Adiantamento em moeda nacional	(799)	-
Rendas a receber s/ adiantamentos de contratos de câmbio - (nota 6a)	12.300	14.669
Total	29.936.439	25.110.134
Circulante	29.802.153	24.362.283
Realizável a longo prazo	134.286	747.851
Passivo		
Câmbio vendido a liquidar com ligadas (Nota 9)	10.446.916	10.062.574
Câmbio vendido a liquidar	30.045	-
Obrigações por compras de câmbio	19.923.014	15.169.265
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio - (nota 6a)	(2.233.912)	(1.214.198)
Total	28.166.063	24.017.641
Circulante	28.025.150	23.707.906
Exigível a longo prazo	140.913	309.735

b) Operações vinculadas

O Banco possui operações vinculadas que foram realizadas de acordo com as regras preestabelecidas pela Resolução CMN nº 2.921, de 17 de janeiro de 2002, não havendo nenhuma operação inadimplente ou com algum questionamento judicial sobre tais operações.

		30/06/2022	31/12/2021
Câmbio comprado a liquidar	Ativo	785.610	1.182.939
Obrigações por compras de câmbio	Passivo	(785.610)	(1.182.939)

c) Resultado das operações de câmbio

	2022	2021
Operações de câmbio vinculadas	(217.342)	(11.783)
Resultado líquido de câmbio com ligadas (Nota 9)	(226.422)	(988.642)
Resultado líquido das operações de câmbio	(938.967)	70.185
Resultado líquido	(1.382.731)	(930.240)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

8. Outros créditos

a) Diversos

	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	356.180	511.579
Cessão de créditos adquiridos (nota 6a)	348.180	494.356
Impostos e contribuições a compensar (iii)	3.554	5.296
Valores a receber de sociedades ligadas (Nota 9a)	1.119	10.939
Adiantamentos e antecipações salariais	3.059	800
Outros	254	174
Adiantamento a fornecedores	14	14
Realizável a longo prazo	33.161	27.908
Depósitos judiciais (i)	24.067	18.949
Impostos e contribuições a compensar (ii)	8.202	8.092
Devedores por depósito em garantia	892	867
Total	389.341	539.487

- (i) Os devedores por depósitos em garantia correspondem, substancialmente, a depósitos judiciais referentes à defesa de processos judiciais envolvendo o Banco (nota 22), 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\$ 3.095 em 30 de junho de 2022 (R\$ 3.060 em 31 de dezembro de 2021), 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\$ 5.108 em 30 de junho de 2022 (R\$ 5.032 em 31 de dezembro de 2021), aguardando compensação.
- (iii) Composto substancialmente por antecipações de imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL) a serem compensados.

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

	30/06/2022			31/12/2021		
	Fiscal	Trabalhista	Total	Fiscal	Trabalhista	Total
Saldo inicial do exercício	13.829	5.120	18.949	13.556	4.601	18.157
Constituições	4.161	229	4.390	-	391	391
Reversões/realizações	-	-	-	-	-	-
Atualizações	548	180	728	273	128	401
Saldo final do exercício	18.538	5.529	24.067	13.829	5.120	18.949

b) Crédito tributário

	30/06/2022	31/12/2021
Realizável a longo prazo	189.705	246.213
Créditos tributários (Nota 23b)	189.705	246.213
Total	189.705	246.213

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

9. Transações com partes relacionadas

a) Empresas controladas e ligadas

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

	30/06/2022		31/12/2021	30/06/2021
	Ativo/ (passivo)	Receitas/ (Despesas)	Ativo/ (passivo)	Receitas/ (Despesas)
Disponibilidades	819	-	2.911	-
Crédit Agricole CIB - Paris	819	-	2.911	-
Aplicações em moeda estrangeira	-	39	-	1
Crédit Agricole CIB - New York	-	39	-	1
Valores a receber sociedades ligadas (Notas 8, 16 e 20)	1.119	2.263	10.939	10.530
Crédit Agricole CIB - New York	120	134	417	285
CA Indosuez Wealth (Brazil) S/A DTVM	999	-	961	-
Crédit Agricole CIB – Paris	-	2.111	7.347	8.180
Crédit Agricole CIB – Tokyo	-	-	2.214	1.988
Crédit Agricole CIB – London	-	18	-	77
Outros créditos (Nota 7)	9.910.527	(423.781)	9.814.898	(1.857.436)
Crédit Agricole CIB – London	9.770.219	(423.781)	8.552.288	(1.857.436)
Crédit Agricole CIB – Paris	140.308	-	1.262.610	-
Depósitos a vista	(96)	-	(106)	-
CA Indosuez Wealth (Brazil) S/A DTVM	(96)	-	(106)	-
Instrumentos financeiros derivativos	455.423	-	219.477	-
Fundo A de Investimento Multimercado	455.423	-	219.477	-
Valores a pagar sociedades ligadas (Notas 14d, 18 e 21)	(5.832)	(17.168)	(164)	(12.073)
Crédit Agricole CIB – Paris	(5.510)	(8.111)	(33)	(9.666)
CA Indosuez Wealth (Brazil) S/A DTVM	(50)	(398)	(131)	(577)
Crédit Agricole CIB – New York	-	(8.103)	-	(5)
Crédit Agricole CIB – Singapura	-	(129)	-	(240)
Crédit Agricole CIB – London	(272)	(295)	-	(1.585)
Crédit Agricole CIB – Tokyo	-	(132)	-	-
Empréstimos no exterior (Nota 13)	(9.470.040)	809.384	(6.688.508)	539.674
Crédit Agricole CIB - New York	(9.470.040)	809.384	(6.688.508)	539.674
Outras obrigações (Nota 7)	10.446.916	197.359	10.062.574	868.794
Crédit Agricole CIB – London	10.289.794	197.359	8.767.184	868.794
Crédit Agricole CIB – Paris	157.122	-	1.295.390	-

No decorrer do semestre de 2022, os valores de rateio de custos comuns com a CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM perfaziam o montante de R\$ 6.302 (R\$ 5.859 em 2021) e foram contabilizadas nas respectivas contas de resultado no Banco.

Em 2020 o banco possuía um contrato de risco de participação com a ligada Crédit Agricole NY, que assume o risco de 92,5% da operação de avais e fianças honradas (nota 6e), o qual foi executado em 2021.

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

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

b) Remuneração do pessoal chave da Administração

A remuneração total do pessoal chave da Administração para o exercício findo em 30 de junho de 2022 foi de R\$ 7.782 (R\$ 7.750 em 2021), 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.

10. Depósitos

Compõe o montante de depósitos a prazo os Certificado de Depósito Bancário emitidos pelo Banco.

	À vista		Interfinanceiro		A prazo	
	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021	30/06/2022	31/12/2021
Sem vencimento	5.952	36.351	-	-	-	-
Até 3 meses	-	-	-	-	57.207	16.148
De 3 a 12 meses	-	-	59.256	-	289.709	153.560
De 1 a 3 anos	-	-	10.952	-	57.727	100.099
Total	5.952	36.351	70.208	-	404.643	269.807

11. Captações no mercado aberto

	Carteira própria	
	30/06/2022	31/12/2021
Até 3 meses	997.794	642.835
Debêntures	782.944	572.279
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	214.850	70.556
Total	997.794	642.835

Em 30 de junho de 2022, as operações de captações no mercado aberto são compostos por valores indexados ao CDI, com percentual entre 80% e 93% (mesmo percentual em 31 de dezembro de 2021).

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

a) Carteira de recursos de aceites e emissão de títulos

	Letras Financeiras	
	30/06/2022	31/12/2021
Até 3 meses	1.126	-
De 3 a 12 meses	2.615	3.519
Total	3.741	3.519

Em 30 de junho de 2022, as operações de letras financeiras são compostos por valores indexados ao CDI, com percentual entre 112,50% e 116,17% (mesmo percentual em 2021).

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

b) Resultado de operações de captações no mercado aberto

	2022	2021
Despesa de depósito interfinanceiro	(278)	-
Despesa de depósito a prazo	(14.911)	(7.569)
Despesas de operações compromissadas	(39.183)	(1.915)
Despesas de letras de crédito do agronegócio	-	(10)
Despesas de letras financeiras	(222)	(60)
Contribuição ordinária	(229)	(411)
Total	(54.823)	(9.965)

13. Obrigações por empréstimos e repasses

a) Empréstimos no exterior

	30/06/2022	31/12/2021
Até 3 meses	4.354.303	1.909.212
De 3 a 12 meses	4.853.812	3.142.604
De 1 a 3 anos	-	446.392
Total	9.208.115	5.498.208

Representados pelos seguintes montantes:

	Encargos	30/06/2022	31/12/2021
Recursos captados moeda estrangeira	-0,54% a 0,25% a.a.	6.798.071	4.060.229
Juros de recursos captados moeda estrangeira		(6.048)	(5.099)
Recursos captados com Crédit Agricole - NY	-0,49% a 2,94% a.a.	2.410.537	1.440.184
Juros de recursos captados com Crédit Agricole - NY		5.555	2.894
		9.208.115	5.498.208

A receita com obrigações por empréstimos no exterior foi de R\$ 706.960 (R\$ 539.674 em 2021).

b) Obrigações por repasse do exterior

	30/06/2022	31/12/2021
Até 3 meses	55	911.305
De 1 a 3 anos	261.870	278.995
Total	261.925	1.190.300

Representados pelos seguintes montantes:

	Encargos	30/06/2022	31/12/2021
Recursos captados com CA - NY	1,09% a.a.	261.870	1.182.938
Juros de recursos captados com CA - NY		55	7.362
		261.925	1.190.300

A receita com obrigações por repasse no exterior foi de R\$ 102.424 (R\$ 134.421 em 2021).

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

14. Outras obrigações

a) Sociais e estatutárias

	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	1.498	15.986
Programa para participação dos resultados (i)	1.498	3.236
Juros sobre o capital próprio (ii)	-	12.750
Total	1.498	15.986

(i) esperado de acordo com a convenção coletiva da categoria;

(ii) a provisão de juros sobre o capital próprio de 2021 foi liquidada em Janeiro de 2022

b) Fiscais e previdenciárias

	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	70.240	34.007
Impostos e contribuições a recolher	8.629	10.609
Impostos e contribuições sobre os lucros	61.611	23.398
Total	70.240	34.007

c) Obrigações fiscais diferidas

	30/06/2022	31/12/2021
Exigível a longo prazo	158.411	261.588
Impostos e contribuições diferidos (Nota 23b)	158.411	261.588
Total	158.411	261.588

d) Diversas

	30/06/2022	31/12/2021
Circulante	33.996	27.790
Valores a pagar - ligadas (Nota 9a)	5.832	164
Despesas com pessoal	24.281	25.798
Despesas administrativas	706	367
Receita diferida	314	-
Rebates a pagar	6	-
Provisão de impostos sobre importação de serviços	1.021	-
Fornecedores	1.523	1.063
Outros valores a pagar	313	398
Exigível a longo prazo	10.220	9.630
Outros passivos contingentes (Nota 22 b)	10.220	9.630
Total	44.216	37.420

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

15. Patrimônio Líquido

a) Capital social

O capital social em 30 de junho de 2022 é de R\$ 2.105.673 (mesmo valor em 2021) e está representado por 24.859.617.114 (mesmo valor em 2021) ações, sendo 24.289.284.928 (mesmo valor em 2021) ações ordinárias e 570.332.186 (570.332.186 em 2021) ações preferenciais, totalmente subscritas e integralizadas por acionistas no exterior.

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 referente aos exercícios findos em 2021, R\$ 12.750 foi liquidado em janeiro de 2022. O Banco está em conformidade à 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.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

16. Receita de prestação de serviços

	30/06/2022	30/06/2021
Comissão de estruturação	3.473	2.998
Comissão colocação de títulos	1.874	-
Rendas de garantia firme	1.528	-
Rendas de garantias prestadas	1.217	1.339
Prestação de serviços - ligadas (nota 9a)	1.121	9.629
Comissão de estruturação - FIDC	502	270
Comissão de compromisso	200	672
Comissão de distribuição	175	400
Manutenção de contas correntes	47	51
Consultorias	-	9.205
Total	10.137	24.564

17. Despesas de pessoal

	30/06/2022	30/06/2021
Proventos	(19.086)	(19.861)
Encargos (ii)	(14.539)	(10.854)
Benefícios (i)	(4.657)	(4.365)
Honorários (iii)	(4.392)	(4.264)
Outras	(121)	(73)
Total	(42.795)	(39.417)

(i) Inclui provisão referente a gratificação para diretoria do período atual.

18. Outras despesas administrativas

	30/06/2022	30/06/2021
Recorrente	(28.653)	(29.904)
Prestação de serviços - ligadas (Nota 9a) - Despesas	(6.779)	(10.824)
Processamento de dados	(5.684)	(3.827)
Serviços do sistema financeiro	(5.445)	(5.920)
Serviços técnicos	(3.535)	(3.461)
Depreciação e amortização	(1.895)	(1.888)
Aluguéis	(1.894)	(1.566)
Viagens	(1.033)	(20)
Outras despesas administrativas	(1.024)	(928)
Serviços do sistema financeiro - ligadas (Nota 9a)	(449)	(638)
Manutenção	(377)	(341)
Seguros	(182)	(91)
Comunicação	(141)	(156)
Transportes	(86)	(126)
Publicações	(35)	(70)
Material	(34)	(23)
Serviços de terceiros	(34)	(2)
Água, energia e gás	(26)	(23)
Total	(28.653)	(29.904)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

19. Despesas tributárias

	30/06/2022	30/06/2021
Recorrente	(25.163)	(16.622)
COFINS	(20.376)	(12.870)
PIS	(3.311)	(2.091)
ISS	(1.178)	(1.113)
Outras despesas tributárias	(298)	(548)
Total	(25.163)	(16.622)

20. Outras receitas operacionais

	30/06/2022	30/06/2021
Recorrente	16.667	8.016
Rendas com cessão de crédito	12.652	3.466
Rendas de compromisso de aquisição de quotas de Fundos	1.575	2.135
Variações monetárias ligadas (nota 9)	1.142	901
Variações monetárias (i)	1.051	742
Reversão de provisão	153	663
Multa sobre operação de SWAP	36	47
Recuperação de encargos e despesas	53	33
Outras rendas operacionais	5	29
Total	16.667	8.016

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

21. Outras despesas operacionais

	30/06/2022	30/06/2021
Recorrente	(10.669)	(1.293)
Devolução de garantia recebida - ligada (Nota 9) (i)	(8.033)	-
Variações monetárias - ligadas (Nota 9)	(1.907)	(611)
Provisão para contingências fiscais	(616)	(354)
Juros/multas s/impostos	-	(149)
Provisão para contingências trabalhistas	(94)	(78)
Despesas de rebates	(19)	-
Outras despesas operacionais	-	(101)
Total	(10.669)	(1.293)

(i) Em 2021 a garantia Crédit Agricole NY, mencionada na nota 6e, foi honrada. O que ocasionou na reversão de provisão de devedores duvidosos constituída. Os valores recebidos mensalmente do cliente são repassados ao Crédit Agricole NY na proporção acordada da honra (92,50%). São registrados como despesa, visto que a operação foi liquidada pela garantia fornecida e o cliente mantém o pagamento da operação conforme contrato.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

22. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

a) Ativos contingentes

Não há ativos contingentes registrados em 30 de junho de 2022 e não haviam em 2021.

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 2022, o Banco mantinha o montante de R\$ 10.220 (R\$ 9.630 em 31 de dezembro de 2021) (nota 14d) registrado como provisão para contingência, montante este julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas, sendo: R\$ 5.683 (R\$ 5.262 em 31 de dezembro de 2021) referente à discussão da constitucionalidade sobre o percentual utilizado para cálculo do SAT - Seguro de Acidente de Trabalho sobre a folha de pagamento; R\$ 2.718 (R\$ 2.624 em 31 de dezembro de 2021) para contingências referentes a processos trabalhistas; e R\$ 1.819 (R\$ 1.744 em 31 de dezembro de 2021) substancialmente referente declarações de compensações apresentadas em 2003 referente saldo negativo de IRPJ de 2002 não reconhecida pela Receita Federal.

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

	30/06/2022			31/12/2021		
	Fiscal	Trabalhista	Total	Fiscal	Trabalhista	Total
Saldo inicial do exercício	7.006	2.624	9.630	7.179	2.467	9.646
Constituições	365	-	365	549	-	549
Reversões/realizações	(122)	-	(122)	(905)	-	(905)
Atualizações	253	94	347	183	157	340
Saldo final do exercício	7.502	2.718	10.220	7.006	2.624	9.630

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

	30/06/2022		31/12/2021	
	Valor Reclamado	Valor Provisionado	Valor Reclamado	Valor Provisionado
Riscos fiscais	7.502	7.502	7.006	7.006
Riscos Trabalhistas	2.718	2.718	2.624	2.624
Total	10.220	10.220	9.630	9.630

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

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

	30/06/2022	31/12/2021
	Valor Reclamado	Valor Reclamado
Riscos fiscais (i)	26.906	25.983
Riscos trabalhistas (ii)	12.893	12.407
Riscos civeis	58	13
Total	39.857	38.403

(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.

23. Imposto de renda e contribuição social

a) Demonstrativo de imposto de renda e contribuição social

	30/06/2022	30/06/2021
Imposto de renda e contribuição social exercício atual	(93.060)	(38.403)
Ativo/passivo fiscal diferido de imposto de renda	27.206	25.702
Ativo/Passivo fiscal diferido de contribuição social	21.480	26.993
	(44.374)	14.292
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	99.231	(17.228)
Imposto de Renda - alíquotas de 15% e 10% (i)	(24.808)	4.307
Contribuição Social - alíquota de 20% (ii)	(19.846)	3.446
Contribuição Social - efeito majoração alíquota 25% para 2021 (ii)		6.400
	(44.654)	14.153
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos	280	139
Participação nos lucros	313	671
Outras adições e exclusões (iii)	(33)	(532)
Imposto de Renda e Contribuição Social dos exercícios	(44.374)	14.292

i. Aplica-se a alíquota adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 120 no semestre;

ii. Para o período de 01 de julho de 2021 e 31 de dezembro de 2021, foi aplicada alíquota de contribuição social para o imposto corrente e diferido de 25%, retornando para 20% a partir de 01 de janeiro de 2022.

Em 28 de abril de 2022 foi publicada a medida provisória nº 1.115 elevando a alíquota da contribuição social de 20% para 21%, para o período de 01 de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022. O efeito no ativo/passivo fiscal diferido será de R\$ 251, não contabilizado em junho de 2022.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

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:

Descrição	31/12/2021	Constituições	Realizações	30/06/2022
Marcação a mercado TVM e derivativos	28.671	18.586	(28.671)	18.586
Participações no lucro	809	374	(809)	374
Gratificação	4.244	3.970	(4.244)	3.970
14º Salário	358	-	(358)	-
Provisão para contingências	1.936	135	-	2.071
Provisão para garantias prestadas/executadas	9.352	495	(2.194)	7.653
Operação de Crédito baixado como prejuízo	6.395	1.919	-	8.314
Outras adições e exclusões	117	1.847	(40)	1.924
Prejuízo fiscal	84.041	61.794	(84.041)	61.794
Total de diferenças temporárias de Imposto de Renda	135.923	89.120	(120.357)	104.686
Marcação a mercado TVM e derivativos	22.937	14.869	(22.937)	14.869
Participações no lucro	647	300	(647)	300
Gratificação	3.815	3.177	(3.815)	3.177
14º Salário	286	-	(286)	-
Provisão para contingências	1.549	108	-	1.657
Provisão para garantias prestadas/executadas	7.482	396	(1.755)	6.123
Operação de Crédito baixado como prejuízo	5.116	1.536	-	6.652
Outras adições e exclusões	94	1.475	(32)	1.537
Prejuízo fiscal	68.364	50.704	(68.364)	50.704
Total de diferenças temporárias de Contribuição Social	110.290	72.565	(97.836)	85.019
Total	246.213	161.685	(218.193)	189.705

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

Descrição	31/12/2020	Constituições	Realizações	31/12/2021
Marcação a mercado TVM e derivativos	10.886	28.671	(10.886)	28.671
Participações no lucro	721	809	(721)	809
Gratificação	2.926	4.244	(2.926)	4.244
14º Salário	317	358	(317)	358
Provisão para contingências	3.786	-	(1.850)	1.936
Provisão para garantias prestadas/executadas	14.947	-	(5.595)	9.352
Operação de Crédito baixado como prejuízo	6.419	-	(24)	6.395
Outras adições e exclusões	1.337	-	(1.220)	117
Prejuízo fiscal	96.481	-	(12.440)	84.041
Total de diferenças temporárias de Imposto de Renda	137.820	34.082	(35.979)	135.923
Marcação a mercado TVM e derivativos	8.708	22.937	(8.708)	22.937
Participações no lucro	577	647	(577)	647
Gratificação	2.760	3.815	(2.760)	3.815
14º Salário	254	286	(254)	286
Provisão para contingências	3.029	-	(1.480)	1.549
Provisão para garantias prestadas/executadas	11.957	-	(4.475)	7.482
Operação de Crédito baixado como prejuízo	5.135	-	(19)	5.116
Outras adições e exclusões	1.070	-	(976)	94
Prejuízo fiscal	78.149	-	(9.785)	68.364
Total de diferenças temporárias de Contribuição Social	111.639	27.685	(29.034)	110.290
Total	249.459	61.767	(65.013)	246.213

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

Descrição	31/12/2021	Constituições	Realizações	30/06/2022
Marcação a mercado TVM e derivativos	(145.327)	(88.006)	145.327	(88.006)
Total de obrigações diferidas de Imposto de Renda	(145.327)	(88.006)	145.327	(88.006)
Marcação a mercado TVM e derivativos	(116.261)	(70.405)	116.261	(70.405)
Total de obrigações diferidas de Contribuição Social	(116.261)	(70.405)	116.261	(70.405)
Total	(261.588)	(158.411)	261.588	(158.411)

Descrição	31/12/2020	Constituições	Realizações	31/12/2021
Marcação a mercado TVM e derivativos	(162.045)	(145.327)	162.045	(145.327)
Total de obrigações diferidas de Imposto de Renda	(162.045)	(145.327)	162.045	(145.327)
Marcação a mercado TVM e derivativos	(129.635)	(116.261)	129.635	(116.261)
Total de obrigações diferidas de Contribuição Social	(129.635)	(116.261)	129.635	(116.261)
Total	(291.680)	(261.588)	291.680	(261.588)

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

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

	30/06/2022								Total
	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	
Imposto de Renda									
Prejuízo fiscal	4.068	6.293	9.505	9.980	18.730	13.218	-	-	61.794
Diferenças temporárias	20.126	8.186	12.154	264	-	2.061	-	101	42.892
Total	24.194	14.479	21.659	10.244	18.730	15.279	-	101	104.686
Valor presente	22.691	11.893	15.865	6.709	10.883	7.851	-	40	75.932
Contribuição Social									
Prejuízo fiscal	3.253	5.035	7.604	7.984	14.984	11.844	-	-	50.704
Diferenças temporárias	16.102	6.549	9.723	211	-	1.649	-	81	34.315
Total	19.355	11.584	17.327	8.195	14.984	13.493	-	81	85.019
Valor presente	18.153	9.515	12.692	5.367	8.707	6.933	-	32	61.399
Prejuízo fiscal	7.321	11.328	17.109	17.964	33.714	25.062	-	-	112.498
Diferenças temporárias	36.228	14.735	21.877	475	-	3.710	-	182	77.207
Total	43.549	26.063	38.986	18.439	33.714	28.772	-	182	189.705
Valor presente	40.844	21.408	28.557	12.076	19.590	14.784	-	72	137.331
	31/12/2021							Total	
	2022	2023	2024	2025	2026	2027			
Imposto de Renda									
Prejuízo fiscal	7.508	9.096	22.561	12.752	23.926	8.198		84.041	
Diferenças temporárias	25.345	12.365	9.607	2.348	116	2.101		51.882	
Total	32.853	21.461	32.168	15.100	24.042	10.299		135.923	
Valor presente	29.627	17.231	23.559	10.051	14.447	5.574		100.489	
Contribuição Social									
Prejuízo fiscal	6.005	7.277	18.049	10.202	19.140	7.691		68.364	
Diferenças temporárias	20.695	9.892	7.686	1.879	93	1.681		41.926	
Total	26.700	17.169	25.735	12.081	19.233	9.372		110.290	
Valor presente	24.078	13.785	18.848	8.041	11.558	5.072		81.382	
Prejuízo fiscal	13.513	16.373	40.610	22.954	43.066	15.889		152.405	
Diferenças temporárias	46.040	22.257	17.293	4.227	209	3.782		93.808	
Total	59.553	38.630	57.903	27.181	43.275	19.671		246.213	
Valor presente	53.705	31.016	42.407	18.092	26.005	10.646		181.871	

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\$ 137.331 em 30 de junho de 2022 (R\$ 181.871 em 31 de dezembro de 2021), 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 2022 tenham sua realização futura até o ano de 2029.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

24. Avais, fianças e garantias concedidas a terceiros

Em 30 de junho de 2022 e 2021, não há responsabilidade por avais, fianças e garantias concedidas a terceiros registrados e não há provisão para devedores duvidosos sobre garantias prestadas em 2022 e 2021. (Nota 14d).

25. Gerenciamento de Riscos

Em consonância com as melhores práticas do Grupo Crédit Agricole S.A., o Conglomerado Prudencial Crédit 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, 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 Crédit 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.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

Risco e Gerenciamento de Capital

O Banco Crédit 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 Crédit 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.

A partir de outubro de 2013 os índices de capital foram apurados conforme as Resoluções CMN nº 4.192 e nº 4.193, ambas de 1º de março de 2013. O índice de Basileia para 30 de junho de 2022 é de 23,85% (26,69% em 31 de dezembro de 2021) sendo sua apuração demonstrada no quadro abaixo:

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

	30/06/2022	31/12/2021
PR - Patrimônio de Referência	2.371.486	2.370.846
Capital social e reservas, reavaliações e reservas de lucro	2.427.775	2.365.403
Ajustes de reavaliação patrimonial	13.897	11.432
Ajuste prudencial	(70.186)	(5.989)
Ativos ponderados pelo riscos (RWA)	9.942.827	8.881.731
Risco de crédito (RWACpad)	8.512.250	7.283.171
Privado bancário	4.880.116	4.026.818
Privado não bancário	3.632.134	3.256.353
Risco de mercado (RWAMpad)	938.521	1.083.180
Exposição cambial	690.009	966.797
Exposição de juros	248.512	116.383
Risco Operacional (RWAOpad)	492.056	515.380
PR mínimo requerido para RWA	795.426	710.538
Margem sobre o PR mínimo requerido sem RBAN	1.576.060	1.660.308
Capital para cobertura de risco de taxa de juros da carteira bancária	2.418	1.555
Margem sobre o PR mínimo requerido com RBAN	1.573.642	1.658.753
Adicional de Conservação de Capital	161.571	144.328
Índice de Basileia	23,85%	26,69%
Índice de Basileia amplo	23,85%	26,69%

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

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:

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

- Processo decisório fundamentado através de Comitês de Crédito, baseando-se em opinião independente da área de Risco de Crédito;
- Modelos, ferramentas e sistemas próprios de identificação, mensuração, avaliação e classificação do risco de crédito por qualidade da contraparte (“rating”);
- Ferramentas e sistemas próprios de liberação e controle de limites de crédito;
- 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.

VaR	jun/21	jun/21
Média	214	337
Mínimo	88	87
Máximo	887	962

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.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

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 Crédit 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 Crédit 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.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

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 Crédit 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).

Assinaturas

Diretor Presidente: Yves-Marie Gayet

Diretor Financeiro: Jean-Christophe Gilbert

Contador: Felipe Mendes da Silva