



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 2023

COM RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE

Demonstrações Financeiras Individuais

em 30 de junho de 2023 e 2022

Índice

Relatório da Administração.....	3
Balanços Patrimoniais Individuais.....	9
Demonstrações dos Resultados Abrangentes Individuais.....	11
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido	12
Demonstrações dos Fluxos de Caixa	13
1. Contexto operacional.....	14
2. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras	14
3. Sumário das principais práticas contábeis.....	15
4. Aplicações interfinanceiras de liquidez	21
5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos.....	22
6. Operações de crédito.....	30
7. Carteira de câmbio	31
8. Outros créditos	32
9. Transações com partes relacionadas	33
10. Depósitos	34
11. Captações no mercado aberto	34
12. Recursos de aceites e emissão de títulos	34
13. Obrigações por empréstimos e repasses	35
14. Outras obrigações.....	36
15. Patrimônio Líquido.....	37
16. Receita de prestação de serviços	38
17. Despesas de pessoal	38
18. Outras despesas administrativas.....	38
19. Despesas tributárias	39
20. Outras receitas operacionais.....	39
21. Outras despesas operacionais.....	39
22. Resultado não recorrente	40
23. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias	40
24. Imposto de renda e contribuição social.....	42
25. Avais, fianças e garantias concedidas a terceiros	46
26. Estrutura de Gerenciamento Integrado de Riscos e Capital	46
27. Eventos subsequentes	52

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 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022, a Demonstração do Resultado, a Demonstração da Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração de Fluxos de Caixa para o semestre findo em 30 de junho de 2023 e de 2022 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 2023, 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\$ 40.565.925 (R\$ 27.152.399 em dezembro de 2022), o aumento foi devido, principalmente, às aplicações em operações compromissadas e aumento da Carteira de Câmbio.

A carteria passiva atingiu R\$ 38.001.255 (R\$ 24.652.168 em dezembro de 2022), devido ao aumento da Carteira de Câmbio.

O patrimônio líquido atingiu R\$ 2.564.670 (R\$ 2.500.231 em dezembro de 2022), sendo sua variação impactada, principalmente, pelo resultado do exercício.

O Banco Crédit Agricole Brasil S.A. encerrou o semestre de 2023 com lucro de R\$ 49.778 (lucro de R\$ 54.161 no 1º semestre de 2022).

Gerenciamento de riscos

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

Em 30 de junho de 2023, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial era de 21,00% (24,24% em 31 de dezembro de 2022).



São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
6º ao 10º andar - Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo – SP - Brasil

**Building a better
working world**

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

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

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

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Crédito Agricole Brasil S.A. (“Banco”) que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Crédito Agricole Brasil S.A. em 30 de junho de 2023, 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



Building a better
working world

assuntos abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações financeiras do Banco.

1. Operações 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 2023, o saldo bruto de operações de crédito é de R\$ 5.241.440 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 2023, o saldo da carteira ativa é de R\$ 26.187.133 mil e da carteira passiva é de R\$ 24.203.129 mil.



Building a better
working world

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, 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.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe uma incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela 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.



Building a better
working world

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, 28 de agosto de 2023.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC-SP-034519/O

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Fabricio', is written over a faint, light blue grid background.

Fabricio Aparecido Pimenta
Contador CRC- 1SP241659/O

Balancos Patrimoniais Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

ATIVO	Nota	30/06/2023	31/12/2022
CIRCULANTE		25.147.501	24.433.641
Caixa e equivalentes de caixa		6.561.696	4.237.963
Disponibilidades	3b	3.234	82.168
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	3b	6.558.462	4.155.795
Relações interfinanceiras		476	660
Instrumentos financeiros		17.734.303	19.269.835
Títulos e valores mobiliários	5.1	2.143.352	1.893.944
Instrumentos financeiros e derivativos	5.2	1.258.602	483.538
Operações de crédito	6a	1.505.404	467.624
Carteira de câmbio	7a	12.756.948	16.396.623
Negociação e intermediação de valores a receber	5.3	69.997	28.106
Outros créditos		851.026	925.183
Rendas a receber		558	1.026
Diversos	8a	847.014	921.911
Despesas antecipadas		3.454	2.246
NÃO CIRCULANTE		15.418.424	2.718.758
Instrumentos financeiros		15.212.436	2.534.389
Títulos e valores mobiliários	5.1	1.211.290	1.058.062
Instrumentos financeiros e derivativos	5.2	570.961	560.265
Carteira de câmbio	7a	13.430.185	916.062
Crédito tributário	8b	163.074	143.611
Outros créditos		27.680	24.358
Diversos	8a	26.656	24.089
Despesas antecipadas		1.024	269
Outros investimentos		207	207
Imobilizado		11.403	11.750
Outras Imobilizações de Uso		24.691	23.498
(-) Depreciações Acumuladas		(13.288)	(11.748)
Intangível		3.624	4.443
Intangíveis		8.187	8.187
(-) Amortização Acumulada		(4.563)	(3.744)
TOTAL DO ATIVO		40.565.925	27.152.399

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Balancos Patrimoniais Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

PASSIVO	Nota	30/06/2023	31/12/2022
CIRCULANTE		24.634.341	22.989.755
Depósitos e demais instrumentos financeiros		24.543.045	22.848.935
Depósitos à vista	10	12.758	8.501
Depósitos a prazo	10	138.019	557.545
Obrigações por operações compromissadas	11	1.559.825	995.244
Relações interdependências		5.262	852
Obrigações por empréstimos	13	9.008.113	6.751.746
Instrumentos financeiros derivativos	5.2	1.093.667	682.664
Carteira de câmbio	7a	12.657.983	13.829.742
Negociação e intermediação de valores	5.3	67.418	22.641
Provisões		91.296	140.820
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		72	37
Sociais e estatutárias	14a	1.887	2.996
Fiscais e previdenciárias	14b	44.081	95.372
Diversos passivos	14d	45.256	42.415
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		13.366.914	1.662.413
Depósitos e demais instrumentos financeiros		13.162.900	1.500.735
Depósitos a prazo	10	16.600	-
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	21.308	-
Obrigações por empréstimos	13	1.007.175	794.230
Instrumentos financeiros derivativos	5.2	572.671	588.412
Carteira de câmbio	7a	11.545.146	118.093
Provisões		12.149	11.447
Diversos passivos	14d	12.149	11.447
Obrigações fiscais diferidas	14c	191.865	150.231
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.564.670	2.500.231
Capital social	15	2.105.673	2.105.673
Reservas de lucro		415.765	365.987
Outros resultados abrangentes		43.232	28.571
TOTAL DO PASSIVO		40.565.925	27.152.399

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Demonstrações dos Resultados Abrangentes Individuais

semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2023	30/06/2022
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		514.738	801.071
Operações de crédito		20.531	13.652
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5.1d	452.794	417.824
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.4	41.413	369.595
DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(371.489)	(621.376)
Operações de captações no mercado aberto	12b	(86.583)	(54.823)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	13d	760.425	809.384
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		-	6.794
Resultado de operações com câmbio	7c	(1.045.331)	(1.382.731)
RESULTADO BRUTO DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		143.249	179.695
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		(25.796)	(80.476)
Receitas de prestação de serviços	16	43.005	10.137
Despesas de pessoal	17	(47.125)	(42.795)
Outras despesas administrativas	18	(30.836)	(28.653)
Despesas tributárias	19	(14.757)	(25.163)
Outras receitas operacionais	20	59.174	16.667
Outras despesas operacionais	21	(35.257)	(10.669)
RESULTADO OPERACIONAL		117.453	99.219
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		(6)	12
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		117.447	99.231
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	24a	(65.003)	(44.374)
Provisão para imposto de renda		(30.667)	(51.854)
Provisão para contribuição social		(24.160)	(41.207)
Ativo (passivo) fiscal diferido		(10.176)	48.687
PARTICIPAÇÕES DOS EMPREGADOS NOS LUCROS		(2.666)	(696)
LUCRO (PREJUÍZO) LÍQUIDO DO SEMESTRE		49.778	54.161
Lucro (prejuízo) líquido por ação - R\$		0,002002	0,002179

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Demonstrações dos Resultados Abrangentes Individuais

semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	30/06/2023	30/06/2022
LUCRO (PREJUÍZO) LÍQUIDO DO SEMESTRE	49.778	54.161
OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES DO PERÍODO	14.661	2.465
Marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	26.656	4.482
Efeito tributário sobre marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	(11.995)	(2.017)
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	64.439	56.626

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(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 2021	2.105.673	30.166	225.379	11.432	-	2.372.650
Prejuízo líquido no semestre	-	-	-	-	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
Saldos em 31 de dezembro 2022	2.105.673	40.480	325.507	28.571	-	2.500.231
Resultado líquido do período	-	-	-	-	49.778	49.778
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	14.661	-	14.661
Saldos em 30 de junho 2023	2.105.673	40.480	325.507	43.232	49.778	2.564.670
Mutações do período	-	-	-	14.661	49.778	64.439

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	30/06/2023	30/06/2022
Lucro líquido dos exercícios e semestre	49.778	54.161
Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido		
Provisão/ (Reversão) para créditos de liquidação duvidosa	-	(6.794)
Participações nos lucros	2.666	696
Provisão de IR e CS	56.109	93.061
IR e CS diferido	10.176	(48.687)
Provisão contingências fiscais e trabalhistas	491	453
Atualização monetária de contingências	349	257
Reversão provisão indedutível	(17)	(153)
Marcação a mercado de TVM e derivativos	38.408	193.425
Marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	14.661	2.465
Depreciação e amortização	2.410	2.204
Variação monetária	(1.193)	(1.051)
Resultado de Juros não realizado	33.615	-
Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido	207.453	290.037
Variação de ativos e passivos		
(Aumento) / Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(1.851)	-
(Aumento) em TVM e instrumentos financeiros derivativos (ativos/passivos)	(806.604)	(445.900)
(Aumento) / Redução em relações interfinanceiras (ativos/passivos)	184	(150)
(Aumento) / Redução em operações de créditos	(1.019.819)	969.254
(Aumento) em outros créditos	(8.908.207)	(4.548.126)
(Aumento) em outros valores e bens	(1.963)	(891)
(Redução) / Aumento em relações interdependências (ativos e passivos)	4.410	(351)
(Redução) / Aumento em depósitos	(398.669)	174.645
Aumento em obrigações por operações compromissadas	561.393	354.959
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	2.434.057	2.781.532
Aumento em outras obrigações	10.251.105	3.886.913
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos (LCA/LF)	21.308	222
(Redução) em resultado de exercícios futuros	-	(734)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(17.819)	(31.450)
Total variação de ativos e passivos	2.117.525	3.139.923
Caixa líquido proveniente / (aplicado) nas atividades operacionais	2.324.978	3.429.960
Atividades de investimentos		
(Aquisição) / baixas de imobilizado de uso	(1.245)	(1.247)
Caixa líquido proveniente / (aplicado) nas atividades de investimento	(1.245)	(1.247)
Atividades de financiamento		
Juros sobre capital próprio pagos	-	(12.750)
Caixa líquido proveniente / (aplicado) nas atividades de financiamento	-	(12.750)
Aumento / (redução) líquido(a) em caixa e equivalentes de caixa	2.323.733	3.415.963
Caixa e equivalentes de caixa em moeda nacional no início do período	4.232.159	3.972.311
Caixa e equivalentes de caixa em moeda nacional no final do período	6.516.819	7.406.350
Aumento / (redução) líquido(a) em caixa e equivalentes de caixa em moeda nacional	2.284.660	3.434.039
Caixa e equivalentes de caixa em moeda estrangeira no início do período	5.804	30.169
Caixa e equivalentes de caixa em moeda estrangeira no final do período	44.877	12.093
Aumento / (redução) líquido(a) em caixa e equivalentes de caixa em moeda estrangeira	39.073	(18.076)
Informações Complementares sobre o Fluxo de Caixa		
Juros recebido	622.471	-
Juros pago	(287.881)	-
Total	334.590	-

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 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 2023 (mesmo valor em 2023) das ações ordinárias, e do Crédit Agricole Corporate and Investment Bank Global Banking, com participação de 17,30% em 2023 (mesmo valor em 2023), 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 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 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 Agricole Brasil S.A. estão relacionadas com os seguintes tópicos:

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

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 28 de agosto de 2023.

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 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

Em 30 de junho de 2023 e de 31 de dezembro de 2022, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim compostos:

	30/06/2023	31/12/2022
Caixa e saldos em bancos - moeda nacional	38	76.364
Caixa e saldos em bancos - moeda estrangeira	3.196	5.804
Aplicações financeiras - moeda nacional (nota 4.1)	6.516.781	4.155.795
Aplicações financeiras - moeda estrangeira (nota 4.2)	41.681	-
Caixa e equivalentes de caixa	6.561.696	4.237.963

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:

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

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

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

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

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

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

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

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, 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 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 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 2023 e 31 de dezembro de 2022 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 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 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 agosto de 2022 e 31 de dezembro de 2022, a alíquota de contribuição social foi de 21% (nota 24a). O crédito tributário e imposto diferido, referente a 30 de junho de 2023, 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 de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As contingências passivas classificadas como perda possível são apenas divulgadas em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão, nem divulgação.

- Obrigações legais, fiscais e previdenciárias - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade ou a inconstitucionalidade de alguns tributos (ou impostos e contribuições). O montante discutido é quantificado e registrado contabilmente.

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

p) Demais ativos e passivos circulantes

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.

O resultado não recorrente está apresentado na nota 22.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

4.1) Aplicações no mercado aberto

a) Aplicações operações compromissadas

	30/06/2023	31/12/2022
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	1.249.991	3.000.503
Letras do Tesouro Nacional – LTN	979.999	605.201
Notas do Tesouro Nacional – NTN	4.286.791	550.091
Total Posição bancada	6.516.781	4.155.795

b) Composição por prazo de vencimento:

	30/06/2023	31/12/2022
	Até 3 meses	
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	1.249.991	3.000.503
Letras do Tesouro Nacional – LTN	979.999	605.201
Notas do Tesouro Nacional – NTN	4.286.791	550.091
Total Posição bancada	6.516.781	4.155.795

As operações compromissadas encontram-se custodiadas na SELIC.

c) Resultado com operações compromissadas

Em 30 de junho de 2023, o resultado com operações compromissadas foi de R\$ 284.296 (R\$ 280.375 em 2022) (nota 5.1d).

4.2) Aplicações em moeda estrangeira

	30/06/2023	30/06/2022
Aplicações Em Moedas Estrangeiras	41.681	-
Total Posição	41.681	-

a) Resultado com aplicações em moeda estrangeira

Em 30 de junho de 2023, o resultado com aplicações em moeda estrangeira foi negativa em R\$ 6.103 (resultado negativo de R\$ 7.588 em 2022) (nota 5.1d).

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, 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

	30/06/2023			31/12/2022		
	Custo (i)	Mercado	Ajuste de MTM	Custo (i)	Mercado	Ajuste de MTM
Carteira própria	1.548.264	1.626.592	78.328	1.666.095	1.718.065	51.970
Negociação	82.647	82.676	29	62.703	62.696	(7)
Letras do Tesouro Nacional – LTN	82.647	82.676	29	62.703	62.696	(7)
Títulos disponíveis para venda	1.253.630	1.331.929	78.299	1.436.439	1.488.416	51.977
Letras do Tesouro Nacional – LTN	740.629	741.887	1.258	907.551	908.065	514
Cotas de Fundos FIDC – Cotas Senior (i)	507.999	585.057	77.058	528.888	580.351	51.463
Debêntures	5.002	4.985	(17)	-	-	-
Títulos mantidos até o vencimento	211.987	211.987	-	166.953	166.953	-
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	44.642	44.642	-	132.616	132.616	-
Debêntures	167.345	167.345	-	34.337	34.337	-
Vinculados a operações compromissadas	1.550.868	1.550.517	(351)	996.282	996.282	-
Títulos disponíveis para venda	101.070	100.719	(351)	-	-	-
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	-	-	-	-	-
Debêntures	101.070	100.719	(351)	-	-	-
Títulos mantidos até o vencimento	1.449.798	1.449.798	-	996.282	996.282	-
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	379.264	379.264	-	350.718	350.718	-
Debêntures	1.070.534	1.070.534	-	645.564	645.564	-
Vinculados a prestação de garantias	176.878	177.533	655	237.688	237.659	(29)
Negociação	-	-	-	-	-	-
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	-	-	-	-	-
Títulos disponíveis para venda	176.878	177.533	655	237.688	237.659	(29)
Letras do Tesouro Nacional – LTN	176.878	177.533	655	237.688	237.659	(29)
Total	3.276.010	3.354.642	78.632	2.900.065	2.952.006	51.941

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

(ii) As debêntures e CDCA estão classificadas como títulos disponíveis para venda ou mantidos até o vencimento e são avaliadas, respectivamente, pelo valor justo estimado ou custo amortizado. Caso fossem avaliadas a valor de mercado, em 30 de junho de 2023, as debêntures apresentariam um ajuste negativo de R\$ 3.533 e CDCA um ajuste negativo de R\$ 1.412.

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 2023, há ajuste de marcação a mercado acumulado registrado no patrimônio líquido de R\$ 78.603 (R\$ 25.268 em 2022). O crédito tributário sobre o ajuste de marcação a mercado perfazia o montante de R\$ 35.371 (R\$ 11.371 em 2022).

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

b) Composição por prazo de vencimento

	30/06/2023	31/12/2022
Sem vencimento (i)	585.057	580.351
Cotas de Fundos FIDC – Cotas Senior (i)	585.057	580.351
Até 3 meses	717.117	599.685
Letras do Tesouro Nacional – LTN	432.778	599.685
Debêntures	284.339	-
De 3 a 12 meses	841.178	713.908
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	-	59.395
Letras do Tesouro Nacional – LTN	569.318	388.033
Debêntures	271.860	266.480
De 1 a 3 anos	791.898	638.230
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	163.460	163.474
Letras do Tesouro Nacional – LTN	-	220.702
Debêntures	628.438	254.054
Acima de 3 anos	419.392	419.832
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	260.446	260.465
Debêntures	158.946	159.367
Total	3.354.642	2.952.006

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

c) Composição por emissor

	30/06/2023	31/12/2022
Títulos de Renda Fixa		
Títulos públicos	1.002.096	1.208.420
Letras do Tesouro Nacional (i)	1.002.096	1.208.420
Títulos Privados	2.352.546	1.743.586
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA (ii)	423.906	483.334
Cotas de Fundos de Investimentos FIDC (ii)	585.057	580.351
Debêntures	1.343.583	679.901
Total	3.354.642	2.952.006

(i) Títulos custodiados na Selic.

(ii) Títulos custodiados na B3.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

d) Resultado de títulos e valores mobiliários

	30/06/2023	30/06/2022
Aplicacoes em depositos interfinanceiros	-	4
Aplicações interfinanceira de liquidez - mercado aberto (nota 4.1)	284.296	280.375
Aplicações interfinanceira de liquidez - aplicações em moeda estrangeira (nota 4.3)	(6.103)	(7.588)
Letras do Tesouro Nacional - LTN	54.249	52.695
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	32.378	13.519
Cotas de Fundos de Investimentos FIDC	11.820	13.686
Debêntures	76.154	65.133
Total	452.794	417.824

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 2023 e 31 de dezembro de 2022 o Banco não possui instrumentos financeiros derivativos destinados a *hedge accounting*.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

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

	30/06/2023				
	Valor nominal dos contratos	Custo		Valor contábil	
		A receber	A pagar	A receber	A pagar
Contratos de swap	25.862.879	638.870	(144.887)	1.045.507	(603.126)
CDI vs EURIBOR 6M	657.765	20.027	-	30.430	-
CDI vs EURO	1.131.085	200.692	-	237.851	-
CDI vs LIBUSD 6M	160.800	20.174	-	22.339	-
CDI vs USD	3.064.578	245.892	(97)	300.856	(1)
EURIBOR 6M vs USD	645.262	40.495	-	41.774	-
EURO vs USD	1.075.438	(2.142)	(59.432)	1.049	(55.827)
LIBUSD 3M vs USD	6.086.731	38.948	-	60.897	-
LIBUSD 6M vs USD	2.087.888	7.114	-	214.310	-
PRÉ vs CDI	3.060.645	(2.233)	(34.613)	28.411	(36.347)
PRÉ vs EURO	409.500	19.814	-	24.640	-
PRÉ vs USD	530.098	47.598	-	58.760	-
USD vs CDI	260.000	-	(16.248)	-	(23.540)
USD vs LIBUSD 3M	4.739.086	-	(29.578)	-	(358.413)
USD vs LIBUSD 6M	1.445.776	-	(2.559)	-	(105.934)
USD vs SOFR	254.113	-	(2.360)	-	(23.064)
SOFR vs USD	254.114	2.491	-	24.190	-
Contratos a termo	29.998.526	658.848	(852.332)	779.737	(1.056.641)
Compra a termo de moeda - NDF	18.233.179	11.085	(834.686)	2.627	(1.050.928)
Venda a termo de moeda - NDF	11.765.347	647.763	(17.646)	777.110	(5.713)
Contratos de opção	371.731	7.394	(4.332)	4.319	(6.571)
Compra de opção de compra – USD	25.500	364	-	293	-
Compra de opção de venda – USD	122.000	2.698	-	3.947	-
Compra de opção de compra - flexíveis	115.551	4.332	-	79	-
Venda de opção de venda - flexíveis	108.680	-	(4.332)	-	(6.571)
Total	56.233.136	1.305.112	(1.001.551)	1.829.563	(1.666.338)
Circulante	17.857.438	1.057.653	(893.352)	1.258.602	(1.093.667)
Não Circulante	16.322.019	247.459	(108.199)	570.961	(572.671)
Total	34.179.457	1.305.112	(1.001.551)	1.829.563	(1.666.338)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

	31/12/2022				
	Valor nominal dos contratos	Custo		Valor contábil	
		A receber	A pagar	A receber	A pagar
Contratos de swap	24.503.422	336.774	(296.602)	785.502	(830.044)
CDI vs EURIBOR 6M	917.802	79.883	(19.692)	75.339	(23.188)
CDI vs EURO	1.231.473	104.416	(2.907)	128.438	(4.521)
CDI vs LIBUSD 3M	193.165	-	(67.013)	-	(71.923)
CDI vs LIBUSD 6M	160.800	10.519	-	8.600	-
CDI vs USD	1.504.255	61.227	(24)	72.681	(15)
EURIBOR 6M vs USD	894.572	29.481	(34.862)	35.764	(28.952)
EURO vs USD	1.083.790	-	(87.960)	-	(71.160)
LIBUSD 3M vs USD	6.197.882	32.354	-	170.535	-
LIBUSD 6M vs USD	2.172.413	6.542	-	253.329	-
PRÉ vs CDI	3.285.645	21	(62.126)	1.031	(93.274)
PRÉ vs USD	176.619	9.741	-	8.625	-
USD vs CDI	260.000	1.805	-	7.433	-
USD vs LIBUSD 3M	4.576.998	-	(18.787)	-	(399.441)
USD vs LIBUSD 6M	1.509.190	-	(2.544)	-	(113.599)
USD vs SOFR	169.409	-	(687)	-	(23.971)
SOFR vs USD	169.409	785	-	23.727	-
Contratos a termo	22.850.884	258.434	(458.297)	253.460	(435.200)
Compra a termo de moeda - NDF	12.556.263	(3.868)	(413.917)	50.210	(341.680)
Venda a termo de moeda - NDF	10.294.621	262.302	(44.380)	203.250	(93.520)
Contratos de opção	502.245	9.471	(7.396)	4.841	(5.832)
Compra de opção de venda – USD	100.500	2.074	-	997	-
Compra de opção de compra - flexíveis	208.165	7.397	-	3.844	-
Venda de opção de venda - flexíveis	193.580	-	(7.396)	-	(5.832)
Total	47.856.551	604.679	(762.295)	1.043.803	(1.271.076)
Circulante	15.980.728	472.846	(688.820)	483.538	(682.664)
Não Circulante	16.764.841	131.833	(73.475)	560.265	(588.412)
Total	32.745.569	604.679	(762.295)	1.043.803	(1.271.076)

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 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

	30/06/2023		31/12/2022	
	Valor nominal dos contratos	Valor contábil	Valor nominal dos contratos	Valor contábil
Contratos de futuros (i)				
Ajuste diário - posição comprada	17.489.915	(67.418)	11.947.456	(22.641)
DII	12.640.972	(2.825)	8.079.453	(625)
USD	2.298.758	(21.696)	452.537	(33)
DDI	2.550.185	(42.897)	3.415.466	(21.983)
Ajuste diário - posição vendida	8.134.861	69.997	5.545.628	28.106
DII	2.169.981	780	3.109.957	48
USD	1.625.592	14.553	318.280	6.054
DDI	4.339.288	54.664	2.117.391	22.004
Total	25.624.776	2.579	17.493.084	5.465

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 apreçamento continuamente.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

5.4) Instrumentos financeiros derivativos por vencimento

	30/06/2023					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	4.295.658	5.491.353	10.416.755	4.897.187	761.926	25.862.879
Contratos de termo	16.414.300	12.335.942	1.248.284	-	-	29.998.526
Contratos de opção	123.772	247.959	-	-	-	371.731
Contratos de futuros	16.319.667	7.465.964	1.593.915	91.206	154.024	25.624.776
Total	37.153.397	25.541.218	13.258.954	4.988.393	915.950	81.857.912
Patrimonial - mercado - Contratos de swap						
Contratos de swap	234.104	207.454	274.913	(285.040)	10.950	442.381
Diferencial a receber	287.909	229.517	529.207	(35.140)	34.014	1.045.507
Diferencial a pagar	(53.805)	(22.063)	(254.294)	(249.900)	(23.064)	(603.126)
Contratos a termo	(238.669)	(35.702)	(2.533)	-	-	(276.904)
Diferencial a receber	353.310	383.547	42.880	-	-	779.737
Diferencial a pagar	(591.979)	(419.249)	(45.413)	-	-	(1.056.641)
Contratos de opção	(469)	(1.783)	-	-	-	(2.252)
Prêmio a exercer	2.819	1.500	-	-	-	4.319
Prêmio lançadas	(3.288)	(3.283)	-	-	-	(6.571)
Contratos de futuros	42.152	(26.288)	(11.139)	447	(2.593)	2.579
Diferencial a receber	63.480	4.279	1.466	772	-	69.997
Diferencial a pagar	(21.328)	(30.567)	(12.605)	(325)	(2.593)	(67.418)
Total	37.118	143.681	261.241	(284.593)	8.357	165.804

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

	31/12/2022					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 swap	1.870.615	5.974.420	4.826.809	11.492.760	338.818	24.503.422
Contratos de termo	11.641.275	10.643.040	564.660	1.909	-	22.850.884
Contratos de opção	176.290	201.955	124.000	-	-	502.245
Contratos de futuros	6.990.216	7.990.020	2.147.472	293.812	71.564	17.493.084
Total	20.678.396	24.809.435	7.662.941	11.788.481	410.382	65.349.635
Patrimonial - mercado - Contratos de swap						
Contratos de swap	12.030	(23.262)	84.775	(117.841)	(244)	(44.542)
Diferencial a receber	81.290	157.299	150.504	372.682	23.727	785.502
Diferencial a pagar	(69.260)	(180.561)	(65.729)	(490.523)	(23.971)	(830.044)
Contratos a termo	(19.811)	(167.225)	5.184	112	-	(181.740)
Diferencial a receber	160.883	79.942	12.523	112	-	253.460
Diferencial a pagar	(180.694)	(247.167)	(7.339)	-	-	(435.200)
Contratos de opção	(306)	(552)	(133)	-	-	(991)
Prêmio a exercer	906	3.218	717	-	-	4.841
Prêmio lançadas	(1.212)	(3.770)	(850)	-	-	(5.832)
Contratos de futuros	2.701	(1.883)	4.374	1.060	(787)	5.465
Diferencial a receber	7.148	13.766	5.662	1.574	-	28.150
Diferencial a pagar	(4.447)	(15.649)	(1.288)	(514)	(787)	(22.685)
Total	(5.386)	(192.922)	94.200	(116.669)	(1.031)	(221.808)

Nos exercícios findos em 30 de junho de 2023 e 2022, o resultado de operações com instrumentos financeiros derivativos foi de:

	30/06/2023	30/06/2022
Futuros	(64.059)	(656.505)
Swap	676.808	1.179.114
Termo	(562.947)	(160.513)
Opções	(8.389)	7.499
Total	41.413	369.595

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

6. Operações de crédito

a) Por tipo de operação de crédito

	30/06/2023	31/12/2022
Empréstimos	227.497	206.702
Financiamentos a exportação	1.277.907	260.922
Cessão de créditos adquiridos (i) (nota 8)	839.124	913.871
Rendas a receber s/ adiantamentos de contratos de câmbio (nota 7a)	59.172	38.015
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (nota 7a)	2.837.740	3.206.846
Total	5.241.440	4.626.356

(i) Refere-se a cessão de crédito adquirido sem coobrigação conforme determinado pela Resolução CMN nº 3.533/08. No primeiro semestre de 2023, a receita apresentada é R\$ 55.594 (R\$ 12.652 em 2022) (nota 20).

b) Por setor de atividade

	30/06/2023	31/12/2022
Indústria	4.522.161	4.242.838
Comércio	314.530	313.188
Serviços	66.252	65.113
Agronegócio	338.497	5.217
Total	5.241.440	4.626.356

c) Por faixa de vencimento

	30/06/2023	31/12/2022
Até 3 meses	2.695.196	2.413.038
De 3 a 12 meses	1.454.759	1.415.051
De 1 a 3 anos	1.091.485	798.267
Total	5.241.440	4.626.356

d) Composição da carteira por nível de risco

30/06/2023							
Nível	A vencer	Vencido	Total	Nível de provisão (%)	Valor da provisão	Provisão adicional	Total de provisão
AA	5.241.440	-	5.241.440	-	-	-	-
Total	5.241.440	-	5.241.440		-	-	-
31/12/2022							

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

Nível	A vencer	Vencido	Total	Nível de provisão (%)	Valor da provisão	Provisão adicional	Total de provisão
AA	4.626.356	-	4.626.356	-	-	-	-
Total	4.626.356	-	4.626.356		-	-	-

- (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

	30/06/2023			31/12/2022		
	Operação de crédito	Outros créditos	Total	Operação de crédito	Outros créditos	Total
Saldo no início do exercício	-	-	-	(28.633)	(8.776)	(37.409)
Constituição	-	-	-	(3.233)	-	(3.233)
Reversão de PDD	-	-	-	31.866	8.776	40.642
Saldo do final do período	-	-	-	-	-	-

7. Carteira de câmbio

a) Carteira de câmbio

	30/06/2023	31/12/2022
Ativo		
Direitos sobre vendas de câmbio	8.767.274	4.935.309
Câmbio comprado a liquidar	17.360.687	12.339.361
Rendas a receber s/ adiantamentos de contratos de câmbio - (nota 6a)	59.172	38.015
Total	26.187.133	17.312.685
Circulante	12.756.948	16.396.623
Realizável a longo prazo	13.430.185	916.062
Passivo		
Câmbio vendido a liquidar com ligadas	8.067.221	5.000.854
Câmbio vendido a liquidar	521.913	-
Obrigações por compras de câmbio	18.451.735	12.153.827
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio - (nota 6a)	(2.837.740)	(3.206.846)
Total	24.203.129	13.947.835
Circulante	12.657.983	13.829.742
Exigível a longo prazo	11.545.146	118.093

b) Operações vinculadas

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

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.

		30/06/2023	31/12/2022
Câmbio comprado a liquidar	Ativo	1.445.580	1.408.617
Obrigações por compras de câmbio	Passivo	(1.445.580)	(1.408.617)

c) Resultado das operações de câmbio

	30/06/2023	30/06/2022
Operações de câmbio vinculadas	(28.627)	(217.342)
Resultado líquido de câmbio com ligadas (Nota 9)	(700.389)	(226.422)
Resultado líquido da operações de câmbio	(316.315)	(938.967)
Resultado líquido	(1.045.331)	(1.382.731)

8. Outros créditos

a) Diversos

	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	847.014	921.911
Cessão de créditos adquiridos (nota 6a)	839.124	913.871
Impostos e contribuições a compensar (ii)	3.963	3.934
Valores a receber de sociedades ligadas (Nota 9a)	958	1.971
Adiantamentos e antecipações salariais	2.874	2.044
Outros	95	91
Realizável a longo prazo	26.656	24.089
Depósitos judiciais (i)	24.794	23.137
Devedores por depósito em garantia	1.862	952
Total	873.670	946.000

- (i) Os devedores por depósitos em garantia correspondem, substancialmente, a depósitos judiciais referentes à defesa de processos judiciais envolvendo o Banco (nota 23), que se referem a contestações de base tributária Federal e Municipal (SAT, ISS) e créditos tributários não acatados pela Receita Federal (PIS, COFINS, IOF).
- (ii) Composto 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:

30/06/2023			31/12/2022		
Fiscal	Trabalhista	Total	Fiscal	Trabalhista	Total

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

	17.139	5.998	23.137	13.829	5.120	18.949
Saldo inicial do exercício	17.139	5.998	23.137	13.829	5.120	18.949
Constituições	410	242	652	4.161	455	4.616
Reversões/realizações	-	-	-	(2.147)	-	(2.147)
Atualizações	746	259	1.005	1.296	423	1.719
Saldo final do exercício	18.295	6.499	24.794	17.139	5.998	23.137

b) Crédito tributário

	30/06/2023	31/12/2022
Realizável a longo prazo	163.074	143.611
Créditos tributários (Nota 24b)	163.074	143.611
Total	163.074	143.611

9. Transações com partes relacionadas

a) Empresas controladas e ligadas

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

	30/06/2023	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2022
	Ativo/ (passivo)	Receitas/ (Despesas)	Ativo/ (passivo)	Receitas/ (Despesas)
Disponibilidades	2.171	-	834	-
Crédit Agricole CIB - Paris	2.171	-	834	-
Aplicações em moeda estrangeira (Nota 4.2)	41.681	6.154	-	39
Crédit Agricole CIB - New York	41.681	6.154	-	39
Valores a receber sociedades ligadas (Notas 8, 16 e 20)	958	7.570	1.971	2.263
Crédit Agricole CIB - New York	341	2.402	789	134
Crédit Agricole CIB - Paris	617	5.168	1.182	2.111
Crédit Agricole CIB - London	-	-	-	18
Outros créditos (Nota 7)	7.717.704	(942.778)	5.158.022	(423.781)
Crédit Agricole CIB - London	7.412.753	-	5.158.022	-
Crédit Agricole CIB - Paris	304.951	(942.778)	-	(423.781)
Instrumentos financeiros derivativos	701.251	-	730.890	-
Fundo A de Investimento Multimercado	701.251	-	730.890	-
Valores a pagar sociedades ligadas (Notas 14d, 18 e 21)	(5.125)	(5.942)	-	(17.168)
Crédit Agricole CIB - Paris	(4.735)	(5.000)	-	(8.111)
CA Indosuez Wealth (Brazil) S/A DTVM	-	-	-	(398)
Crédit Agricole CIB - New York	-	-	-	(8.103)
Crédit Agricole CIB - Singapura	-	(551)	-	(129)
Crédit Agricole CIB - London	(390)	(391)	-	(295)
Crédit Agricole CIB - Tokyo	-	-	-	(132)
Empréstimos no exterior (Nota 13)	(10.015.288)	760.425	(7.545.976)	809.384
Crédit Agricole CIB - New York	(4.749.932)	760.425	(7.545.976)	809.384
Crédit Agricole CIB - Tokyo	(5.265.356)	-	-	-
Outras obrigações (Nota 7)	8.067.222	242.389	(5.000.854)	197.359
Crédit Agricole CIB - London	7.763.042	242.389	(5.000.854)	197.359
Crédit Agricole CIB - Paris	304.180	-	-	-

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

(i) A partir de novembro/2022 a CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM não pertence ao grupo.

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 e foram contabilizadas nas respectivas contas de resultado no Banco. Não há valores para o 1º semestre de 2023

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 2022.

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

b) Remuneração do pessoal chave da Administração

A remuneração total do pessoal chave da Administração para o exercício findo em 30 de junho de 2023 foi de R\$ 11.058 (R\$ 7.782 em 2022), 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		A prazo	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Sem vencimento	12.758	8.501	-	-
Até 3 meses	-	-	-	144.138
De 3 a 12 meses	-	-	138.019	413.407
De 1 a 3 anos	-	-	16.600	-
Total	12.758	8.501	154.619	557.545

11. Captações no mercado aberto

	Carteira própria	
	30/06/2023	31/12/2022
Até 3 meses	1.559.825	995.244
Debêntures	1.169.955	644.699
Certificado de direitos creditórios do agronegócio - CDCA	389.870	350.545
Total	1.559.825	995.244

Em 30 de junho de 2023, as operações de captações no mercado aberto são compostos por valores indexados ao CDI, com percentual entre 90% e 96% (entre 89% e 93% em 31 de dezembro de 2022).

12. Recursos de aceites e emissão de títulos

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

a) Carteira de recursos de aceites e emissão de títulos

	Letras Financeiras		
	30/06/2023	31/12/2022	
De 1 a 3 anos	21.308	-	-
Total	21.308	-	-

Em 30 de junho de 2023, as operações de letras financeiras são compostos por valores indexados ao CDI, com percentual de 100%.

b) Resultado de operações de captações no mercado aberto

	30/06/2023	30/06/2022
Despesa de depósito interfinanceiro	-	(278)
Despesa de depósito a prazo	(14.446)	(14.911)
Despesas de operações compromissadas	(70.690)	(39.183)
Despesas de letras financeiras	(1.308)	(22)
Contribuição ordinária	(139)	(229)
Total	(86.583)	(54.823)

13. Obrigações por empréstimos e repasses

a) Empréstimos no exterior

As operações de empréstimos captados no exterior, juntos ao Crédit Agricole – NY, no montante de USD 888.598 e JPY 157.877.769 (USD 953.354 e EUR 536.839 em 2022), estão representados abaixo, convertidos pela taxa PTAX:

	Encargos	30/06/2023	31/12/2022
Recursos captados moeda estrangeira	0,09% a 6,46% a.a.	8.837.052	7.242.545
Juros de recursos captados moeda estrangeira		83.553	41.345
IR sobre recursos captados moeda estrangeira		132	1.168
Total		8.920.737	7.285.058

b) Obrigações por repasse do exterior

As operações de repasse captados no exterior, juntos ao Crédit Agricole – NY, no montante de USD 227.151 (USD 50.012 em 2022), estão representados abaixo, convertidos pela taxa PTAX:

	Encargos	30/06/2023	31/12/2022
Recursos captados com CA - NY	1,09% a 5,8% a.a.	1.084.185	260.855
Juros de recursos captados com CA - NY		10.366	63
		1.094.551	260.918

c) Por faixa de vencimento

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

	Empréstimos no exterior		Repasse do exterior	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Até 3 meses	3.811.948	4.453.689	1.094.551	63
De 3 a 12 meses	4.101.614	2.037.139	-	260.855
De 1 a 3 anos	1.007.175	794.230	-	-
Total	8.920.737	7.285.058	1.094.551	260.918

d) Resultado das obrigações por empréstimos e repasses

	30/06/2023	30/06/2022
Empréstimos no exterior	710.985	706.960
Variação cambial	811.336	714.375
Juros	(98.298)	(7.180)
Outros	(2.053)	(235)
Obrigações por repasse do exterior	49.440	102.424
Variação cambial	61.120	105.374
Juros	(11.680)	(2.950)
Total	760.425	809.384

14. Outras obrigações

a) Sociais e estatutárias

	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	1.887	2.996
Programa para participação dos resultados (i)	1.887	2.996
Total	1.887	2.996

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

b) Fiscais e previdenciárias

	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	44.081	95.372
Impostos e contribuições a recolher	10.423	26.225
Impostos e contribuições sobre os lucros	33.658	69.147
Total	44.081	95.372

c) Obrigações fiscais diferidas

	30/06/2023	31/12/2022
Exigível a longo prazo	191.865	150.231
Impostos e contribuições diferidos (Nota 24b)	191.865	150.231
Total	191.865	150.231

d) Diversas

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

	30/06/2023	31/12/2022
Circulante	45.256	42.415
Valores a pagar - ligadas (Nota 9a)	5.125	-
Despesas com pessoal	24.371	28.876
Despesas administrativas	10.675	10.950
Receita diferida	823	204
Rebates a pagar	1.334	919
Provisão de impostos sobre importação	953	-
Fornecedores	1.538	1.032
Outros valores a pagar	437	434
Exigível a longo prazo	12.149	11.447
Outros passivos contingentes (Nota 23 b)	12.149	11.447
Total	57.405	53.862

15. Patrimônio Líquido

a) Capital social

O capital social em 30 de junho de 2023 é de R\$ 2.105.673 (mesmo valor em 2022) e está representado por 24.859.617.114 (mesmo valor em 2022) ações, sendo 24.289.284.928 (mesmo valor em 2022) ações ordinárias e 570.332.186 (570.332.186 em 2022) 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

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

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

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.

16. Receita de prestação de serviços

	30/06/2023	30/06/2022
Consultorias	13.930	-
Comissão de estruturação	10.162	3.473
Prestação de serviços - ligadas (nota 9a)	7.387	1.121
Rendas de garantias prestadas	5.303	2.745
Comissão Adiantamentos de Contratos de Câmbio	2.764	-
Serviços com transição DTVM	1.352	-
Comissão de compromisso	823	200
Comissão de estruturação - FIDC	618	502
Comissão de distribuição	503	175
Comissão colocação de títulos	148	1.874
Manutenção de contas correntes	15	47
Total	43.005	10.137

17. Despesas de pessoal

	30/06/2023	30/06/2022
Proventos	(17.487)	(19.086)
Encargos	(16.374)	(14.539)
Honorários (i)	(7.482)	(4.392)
Benefícios	(5.655)	(4.657)
Outras	(127)	(121)
Total	(47.125)	(42.795)

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

18. Outras despesas administrativas

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

	30/06/2023	30/06/2022
Recorrente	(16.647)	(28.653)
Processamento de dados	(8.078)	(5.684)
Serviços do sistema financeiro	(6.111)	(5.445)
Prestação de serviços - ligadas (Nota 9a) - Despesas	(5.869)	(6.779)
Serviços técnicos	(3.878)	(3.535)
Depreciação e amortização	(2.410)	(1.895)
Aluguéis	(1.708)	(1.894)
Outras despesas administrativas	(1.301)	(1.024)
Viagens	(539)	(1.033)
Manutenção	(465)	(377)
Seguros	(155)	(182)
Comunicação	(137)	(141)
Transportes	(60)	(86)
Água, energia e gás	(50)	(26)
Material	(44)	(34)
Publicações	(21)	(35)
Serviços de terceiros	(10)	(34)
Serviços do sistema financeiro - ligadas (Nota 9a)	-	(449)
Total	(30.836)	(28.653)

19. Despesas tributárias

	30/06/2023	30/06/2022
Recorrente	(14.757)	(25.163)
COFINS	(10.462)	(20.376)
ISS	(2.155)	(1.178)
PIS	(1.700)	(3.311)
Outras despesas tributárias	(440)	(298)
Total	(14.757)	(25.163)

20. Outras receitas operacionais

	30/06/2023	30/06/2022
Recorrente	59.174	16.667
Taxa de permanência de crédito	55.594	12.652
Rendas de compromisso de aquisição de quotas de Fundos	2.052	1.575
Variações monetárias (i)	1.224	1.051
Variações monetárias ligadas (nota 9)	194	1.142
Recuperação de encargos e despesas	91	53
Reversão de provisão	17	153
Multa sobre operação de SWAP	1	36
Outras rendas operacionais	1	5
Total	59.174	16.667

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

21. Outras despesas operacionais

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

	30/06/2023	30/06/2022
Recorrente	(35.257)	(10.669)
Despesa DRRC - SWAP	(22.379)	-
Despesas de rebates	(10.442)	(19)
Juros/multas s/impostos	(1.286)	-
Provisão para contingências fiscais	(707)	(616)
Outras despesas operacionais	(225)	-
Provisão para contingências trabalhistas	(133)	(94)
Variações monetárias - ligadas (Nota 9)	(84)	(1.907)
Provisão para contingências cível	(1)	-
Devolução de garantia recebida - ligada (Nota 9) (i)	-	(8.033)
Total	(35.257)	(10.669)

- (i) Em 2022 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.

22. Resultado não recorrente

	30/06/2023	30/06/2022
Resultado não operacional	(6)	-
Total	(6)	-

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

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

a) Ativos contingentes

Não há ativos contingentes registrados em 30 de junho de 2023 e não haviam em 2022.

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 2023, o Banco mantinha o montante de R\$ 12.149 (R\$ 11.447 em 31 de dezembro de 2022) (nota 14d) registrado como provisão para contingência, montante este julgado suficiente pela Administração para cobrir eventuais perdas, sendo: R\$ 6.610 (R\$ 6.137 em 31 de dezembro de 2022) referente à discussão da constitucionalidade sobre o percentual utilizado para cálculo do SAT - Seguro de Acidente de Trabalho sobre a folha de pagamento; R\$ 3.531 (R\$ 3.397 em 31 de dezembro de 2022) para contingências referentes a processos trabalhistas; e R\$ 2.005 (R\$ 1.911 em 31 de dezembro de 2022) substancialmente referente declarações de compensações apresentadas em 2003 referente saldo negativo de IRPJ de 2002 não reconhecida pela Receita Federal; e R\$ 3 (R\$ 2 em 31 de dezembro de 2022) para contingências referentes a processos civis.

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

	30/06/2023				31/12/2022			
	Fiscal	Trabalhista	Cível	Total	Fiscal	Trabalhista	Cível	Total
Saldo inicial do exercício	8.048	3.397	2	11.447	7.006	2.624	-	9.630
Constituições	361	-	1	362	611	570	2	1.183
Reversões/realizações	(140)	-	-	(140)	(148)	-	-	(148)
Atualizações	346	134	-	480	579	203	-	782
Saldo final do exercício	8.615	3.531	3	12.149	8.048	3.397	2	11.447

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

	30/06/2023		31/12/2022	
	Valor Reclamado	Valor Provisionado	Valor Reclamado	Valor Provisionado
Riscos fiscais	8.615	8.615	8.048	8.048
Riscos Trabalhistas	3.531	3.531	3.397	3.397
Riscos Cível	3	3	-	-
Total	12.149	12.149	11.445	11.445

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

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

	30/06/2023	31/12/2022
	Valor Reclamado	Valor Reclamado
Riscos fiscais (i)	33.873	31.058
Riscos trabalhistas (ii)	14.629	12.884
Riscos civeis	67	68
Total	48.569	44.010

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

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

d) Órgãos reguladores

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

24. Imposto de renda e contribuição social

a) Demonstrativo de imposto de renda e contribuição social

	30/06/2023	30/06/2022
Imposto de renda e contribuição social exercício atual	(54.827)	(93.060)
Ativo/passivo fiscal diferido de imposto de renda	(5.764)	27.206
Ativo/Passivo fiscal diferido de contribuição social	(4.412)	21.480
	(65.003)	(44.374)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	117.447	99.231
Imposto de Renda - alíquotas de 15% e 10% (i)	(29.362)	(24.808)
Contribuição Social - alíquota de 20%	(23.489)	(19.846)
	(52.851)	(44.654)
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos	(12.152)	280
Participação nos lucros	1.200	313
Outras adições e exclusões	(13.352)	(33)
Imposto de Renda e Contribuição Social dos exercícios	(65.003)	(44.374)

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

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

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

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	31/12/2022	Constituições	Realizações	30/06/2023
Marcação a mercado TVM e derivativos	5.488	31.554	(5.488)	31.554
Participações no lucro	749	472	(749)	472
Gratificação	5.373	3.967	(5.373)	3.967
14º Salário	379	-	(379)	-
Provisão para contingências	2.343	162	-	2.505
Provisão para garantias prestadas/executadas	-	-	-	-
Operação de Crédito baixado como prejuízo	8.187	-	(2.002)	6.185
Outras adições e exclusões	122	1.697	(6)	1.813
Prejuízo fiscal	56.437	43.283	(56.437)	43.283
Total de diferenças temporárias de Imposto de Renda	79.078	81.135	(70.434)	89.779
Marcação a mercado TVM e derivativos	4.391	25.245	(4.391)	25.245
Participações no lucro	599	377	(599)	377
Gratificação	4.298	3.175	(4.298)	3.175
14º Salário	303	-	(303)	-
Provisão para contingências	1.876	130	-	2.006
Provisão para garantias prestadas/executadas	-	-	-	-
Operação de Crédito baixado como prejuízo	6.550	-	(1.602)	4.948
Outras adições e exclusões	97	1.355	(4)	1.448
Prejuízo fiscal	46.419	36.096	(46.419)	36.096
Total de diferenças temporárias de Contribuição Social	64.533	66.378	(57.616)	73.295
Total	143.611	147.513	(128.050)	163.074

Descrição	31/12/2021	Constituições	Realizações	31/12/2022
Marcação a mercado TVM e derivativos	28.671	5.488	(28.671)	5.488

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

Participações no lucro	809	749	(809)	749
Gratificação	4.244	5.373	(4.244)	5.373
14º Salário	358	379	(358)	379
Provisão para contingências	1.936	407	-	2.343
Provisão para garantias prestadas/executadas	9.352	-	(9.352)	-
Operação de Crédito baixado como prejuízo	6.395	1.792	-	8.187
Outras adições e exclusões	117	44	(39)	122
Prejuízo fiscal	84.041	56.437	(84.041)	56.437
Total de diferenças temporárias de Imposto de Renda	135.923	70.669	(127.514)	79.078
Marcação a mercado TVM e derivativos	22.937	4.391	(22.937)	4.391
Participações no lucro	647	599	(647)	599
Gratificação	3.815	4.298	(3.815)	4.298
14º Salário	286	303	(286)	303
Provisão para contingências	1.549	327	-	1.876
Provisão para garantias prestadas/executadas	7.482	-	(7.482)	-
Operação de Crédito baixado como prejuízo	5.116	1.434	-	6.550
Outras adições e exclusões	94	34	(31)	97
Prejuízo fiscal	68.364	46.419	(68.364)	46.419
Total de diferenças temporárias de Contribuição Social	110.290	57.805	(103.562)	64.533
Total	246.213	128.474	(231.076)	143.611

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

Descrição	31/12/2022	Constituições	Realizações	30/06/2023
Marcação a mercado TVM e derivativos	(83.462)	(106.592)	83.462	(106.592)
Total de obrigações diferidas de Imposto de Renda	(83.462)	(106.592)	83.462	(106.592)
Marcação a mercado TVM e derivativos	(66.769)	(85.273)	66.769	(85.273)
Total de obrigações diferidas de Contribuição Social	(66.769)	(85.273)	66.769	(85.273)
Total	(150.231)	(191.865)	150.231	(191.865)
Descrição	31/12/2021	Constituições	Realizações	31/12/2022
Marcação a mercado TVM e derivativos	(145.327)	(83.462)	145.327	(83.462)
Total de obrigações diferidas de Imposto de Renda	(145.327)	(83.462)	145.327	(83.462)
Marcação a mercado TVM e derivativos	(116.261)	(66.769)	116.261	(66.769)
Total de obrigações diferidas de Contribuição Social	(116.261)	(66.769)	116.261	(66.769)
Total	(261.588)	(150.231)	261.588	(150.231)

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 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

	30/06/2023								
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Total
Imposto de Renda									
Prejuízo fiscal	11.514	13.962	12.413	5.394	-	-	-	-	43.283
Diferenças temporárias	20.126	17.185	2.898	4.919	-	-	499	869	46.496
Total	31.640	31.147	15.311	10.313	-	-	499	869	89.779
Valor presente	29.676	26.166	11.907	7.320	-	-	258	404	75.731
Contribuição Social									
Prejuízo fiscal	9.211	11.170	9.930	5.785	-	-	-	-	36.096
Diferenças temporárias	16.103	13.748	2.318	3.935	-	-	399	696	37.199
Total	25.314	24.918	12.248	9.720	-	-	399	696	73.295
Valor presente	23.742	20.933	9.525	6.899	-	-	206	323	61.628
Prejuízo fiscal	20.725	25.132	22.343	11.179	-	-	-	-	79.379
Diferenças temporárias	36.229	30.933	5.216	8.854	-	-	898	1.565	83.695
Total	56.954	56.065	27.559	20.033	-	-	898	1.565	163.074
Valor presente	53.418	47.099	21.432	14.219	-	-	464	727	137.359
	31/12/2022								
	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	Total
Imposto de Renda									
Prejuízo fiscal	11.842	13.163	9.316	14.286	7.830	-	-	-	56.437
Diferenças temporárias	6.104	9.766	4.198	457	2.002	-	-	114	22.641
Total	17.946	22.929	13.514	14.743	9.832	-	-	114	79.078
Valor presente	15.763	17.857	9.415	9.105	5.382	-	-	43	57.566
Contribuição Social									
Prejuízo fiscal	9.474	10.530	7.453	11.429	7.533	-	-	-	46.419
Diferenças temporárias	4.883	7.813	3.359	366	1.602	-	-	91	18.114
Total	14.357	18.343	10.812	11.795	9.135	-	-	91	64.533
Valor presente	12.611	14.286	7.532	7.285	5.000	-	-	35	46.748
Prejuízo fiscal	21.316	23.693	16.769	25.715	15.363	-	-	-	102.856
Diferenças temporárias	10.987	17.579	7.557	823	3.604	-	-	205	40.755
Total	32.303	41.272	24.326	26.538	18.967	-	-	205	143.611
Valor presente	28.374	32.423	16.947	16.390	10.382	-	-	78	104.314

A Administração, com base nas suas projeções de resultados, entende que irá auferir resultados tributáveis em até 2030 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\$ 137.359 em 30 de junho de 2023 (R\$ 104.314 em 31 de dezembro de 2022), utilizando a taxa média de custo de captação estipulada para os respectivos períodos.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

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 2023 tenham sua realização futura até o ano de 2030.

25. Avais, fianças e garantias concedidas a terceiros

Em 30 de junho de 2023 e 2022, não há responsabilidade por avais, fianças e garantias concedidas a terceiros executadas e não há provisão para devedores duvidosos sobre garantias prestadas em 2023 e 2022. (Nota 14d).

O montante disponível, não utilizado, de avais, fianças e garantias concedidas a terceiros em 30 de junho de 2023 é de R\$ 1.489.429 (R\$ 733.987 em 2022) registradas em contas de compensação

26. Estrutura de Gerenciamento Integrado de Riscos e Capital

Em consonância com as melhores práticas do Grupo Crédit Agricole e compatível com a natureza das transações e a complexidade dos produtos, serviços, atividades e processos, o Conglomerado Prudencial Crédit Agricole Brasil, entidade classificada como segmento S3, de acordo com a Resolução 4.553 do CMN, possui **Estrutura de Gerenciamento Integrado de Riscos e Capital**, de forma a mensurar, avaliar, reportar, monitorar e mitigar os efeitos adversos resultantes da interação entre os diversos riscos aos quais o Conglomerado está exposto.

Como parte dessa estrutura, a Diretoria nomeou Diretor responsável para o Gerenciamento de Riscos (*Chief Risk Officer* - CRO) e Diretor responsável para o Gerenciamento do Capital (Diretor Financeiro), bem como definiu indicadores-chave de riscos na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) coerentes com o Plano Estratégico do Conglomerado e elaborou um Programa de Teste de Estresse Integrado para assegurar a adequação de capital da instituição e incorporar os resultados nas decisões estratégicas.

Foi criado um Comitê de Riscos com o objetivo de assessorar a Diretoria no desempenho de suas atribuições na gestão e controle dos riscos e do capital de maneira integrada. Maiores informações a respeito do Comitê de Riscos encontram-se no **Regimento Interno do Comitê de Gestão Integrada de Riscos e Capital** disponível no site <https://www.ca-cib.com/our-global-markets/americas/brasil>.

A Estrutura de Gerenciamento Integrado de Riscos e Capital auxilia a Diretoria por meio de informações tempestivas e suficientes, monitorando o Capital da instituição face aos limites regulatórios e planejamento estratégico no horizonte de três anos incluindo os resultados dos Testes de Estresse Integrados, adequando prospectivamente o Apetite por Risco e o Capital necessários para suportar possíveis alterações dos cenários de mercado.

A governança corporativa está presente no Conglomerado, de modo que cada um dos colaboradores contribui efetivamente para o Gerenciamento Integrado de Riscos e Capital, de acordo com regras e responsabilidades estabelecidas.

As políticas e estratégias para o gerenciamento integrado de riscos e capital são revisadas periodicamente, no mínimo, anualmente pelos Especialistas de Riscos, em coordenação com o CRO e o Diretor Financeiro, e aprovadas pela Diretoria.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

Gerenciamento de Riscos

- **Risco de Crédito**

O risco de crédito é a possibilidade de perdas resultantes da contraparte não ter capacidade para cumprir os compromissos assumidos com o Conglomerado, incluindo a liquidação de (i) empréstimos, (ii) desembolsos concedidos a terceiros para honrar avais, fianças e garantias, em nome da contraparte, (iii) obrigações em instrumentos financeiros derivativos.

Dentre os principais fatores de risco de crédito, destacam-se: situação financeira individual da contraparte ou do seu grupo econômico, com base em seu grau de endividamento e liquidez, capacidade de geração de resultados e fluxo de caixa; controle acionário e administração da contraparte; setor de atividade econômica; condições macroeconômicas adversas.

A Área de Risco de Crédito tem como responsabilidade a análise (identificação, mensuração, avaliação e classificação), recomendação, controle, monitoramento e mitigação do risco de crédito associado às operações financeiras, com foco em manter a qualidade da carteira de crédito do Conglomerado em nível compatível com o apetite de risco considerado aceitável pela Alta Administração.

A gestão do risco de crédito está baseada em cinco pilares:

1. Estrutura organizacional segregada da área de Gerenciamento de Clientes e compatível com a natureza e complexidade dos produtos oferecidos aos clientes;
2. Processo decisório fundamentado através de Comitês de Crédito, baseando-se em opinião independente da Área de Risco de Crédito;
3. Modelos e sistemas próprios de mensuração e classificação do risco de crédito por qualidade da contraparte (“*rating*”), bem como ferramentas e sistemas próprios de liberação e controle de limites de crédito;
4. Gerenciamento contínuo do risco de crédito, através de monitoramento permanente de clientes e de relatórios periódicos de performance da carteira do Conglomerado, incluindo testes de estresse;
5. Estratégia de mitigação de perdas através de dimensionamento de limites de crédito compatíveis com a capacidade financeira da contraparte; análise de riscos concentração (grupos econômicos, setores econômicos, prazos, moedas, etc); e exigência de mitigantes de risco de crédito, quando necessário, através de cláusulas contratuais e garantias reais, avais/fianças, etc.

- **Risco de Mercado**

O risco de mercado é definido como a possibilidade de perdas resultante das flutuações nos valores de mercado das posições detidas pelo Conglomerado.

A Área de Risco de Mercado avalia de forma independente e monitora continuamente os riscos de mercado das diferentes linhas de negócios do Conglomerado; publica relatórios diários mostrando o consumo e eventuais excessos de utilização das mesmas com total independência em relação à Tesouraria; e organiza os comitês:

1. Comitê de Risco de Mercado, com finalidade de acompanhar do risco de mercado e os resultados da Tesouraria, e também aprovar os limites;

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

2. Comitê de Precificação, com finalidade analisar, rever e aprovar a precificação de ativos marcados a mercado (MtM), incluindo a fonte de dados e modelos utilizados de todas as linhas de negócios, além de aprovar os valores de reserva de resultado gerencial.

A gestão de risco de mercado é exercida através do estabelecimento de limites para cada atividade dentro da estratégia global do Conglomerado, sendo que os limites são geridos através dos seguintes procedimentos:

- Propostas e recomendações de novos limites ou enquadramentos dos já existentes;
- Aprovações das propostas nas devidas instâncias de decisões;
- Obediência a estes limites;
- Monitoramento e aplicação de medidas corretivas, se necessário.

Os limites do Conglomerado estão focados no *Value-at-Risk* e organizados ao redor de 2 (dois) indicadores:

1. Quantitativo: inclui o *Value-at-Risk*, cenários específicos de stress-test e indicadores adicionais como, por exemplo, o stop-loss;
2. Qualitativo: complementa o limite quantitativo, especificando com maior precisão a lista de produtos autorizados, as moedas permitidas, o vencimento máximo, mercados autorizados, etc..

O processo de gerenciamento de limite executado pela Área de Risco de Mercado garante que as atividades de negociação sejam proporcionais ao apetite de risco do Banco.

Todas as operações devem estar de acordo com os princípios estabelecidos em seu mandato (conjunto de limites). Cada linha de negócio possui seu próprio mandato que são concebidos para documentar, descrever, monitorar e limitar as atividades de negociação. Em caso de alteração da atividade, o mandato deve ser atualizado prontamente para refletir essa alteração e apresentado durante o Comitê de Risco de Mercado.

Os limites também são estabelecidos por carteira e visam atender aos critérios de carteira de negociação (Trading) e carteira de não negociação (Banking).

Os limites não possuem uma data de validade, porém estão sujeitos a uma revisão anual e devem ser submetidos ao Comitê de Risco de Mercado.

Os resultados apresentados pela mensuração de risco de mercado, a metodologia adotada e as estratégias que as mitigam são monitoradas de forma a garantir que os riscos sejam devidamente conhecidos, avaliados e reportados de forma adequada.

- **Risco Operacional**

O risco operacional é definido como a possibilidade de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, sistemas, comportamento humano, ou ainda proveniente de eventos externos, que podem ocorrer em qualquer etapa de um processo operacional. Os eventos de risco operacional geralmente estão agrupados dentro de categorias abaixo:

- Fraude interna: ações de caráter doloso de colaborador da instituição ou com a sua participação indireta;
- Fraude externa: ações de caráter doloso praticados por terceiros;
- Recursos Humanos: litígios trabalhistas, segurança deficiente do local de trabalho, medicina do trabalho;

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

- Relações Comerciais: práticas inadequadas nas relações comerciais com os clientes, oferecimento de produtos e serviços, ou com fornecedores e prestadores de serviços;
- Eventos Externos: danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição, ou que acarretem na interrupção das atividades da instituição, ocasionados por desastres naturais ou eventos externos;
- Tecnologia da Informação: falhas em sistemas que acarretem interrupções das atividades ou perdas de dados;
- Execução: falhas na execução, cumprimentos de prazo e gerenciamento nas atividades da instituição;
- Documentação: inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição;
- Regulamentação: descumprimento de dispositivos legais e regulamentares.

A Área de Risco Operacional é responsável por:

- Monitorar continuamente os riscos operacionais, através da análise de incidentes operacionais e planos de ação definidos para remediá-los;
- Coordenar o exercício anual de mapeamento dos riscos operacionais e dos controles internos, com participação de todas as linhas de negócio e áreas de suporte;
- Informar a Diretoria sobre a avaliação da gestão de riscos operacionais, disponibilizando uma visão abrangente da instituição, indicando pontos de maior vulnerabilidade, de forma a viabilizar um gerenciamento diferenciado para cada um deles;
- Documentar, organizar e armazenar em sistema corporativo global as perdas associadas ao risco operacional.

A estrutura de controles internos do Conglomerado combina três linhas de defesa:

1ª linha – Linhas de Negócios e Operações:

- 1º grau: geralmente no início de uma operação e durante o processo de validação, realizado pelos próprios operadores no controle dos riscos existentes e potenciais de suas atividades;
- 2º grau nível 1: após a confirmação da operação, por uma pessoa diferente daquela que iniciou a operação.

2ª linha – Riscos e Compliance:

- 2º grau nível 2: supervisão por áreas independentes e especializadas em controles permanentes, assegurando que os riscos operacionais e controles estejam bem gerenciados e que as atividades estejam em conformidade com as leis e regulamentações.

3ª linha – Auditoria:

- Controles periódicos de todas as atividades.

- **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 Conglomerado, 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.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

- **Risco de Taxas de Juros na Carteira Bancária (IRRBB)**

O risco de taxa de juros na carteira bancária é relacionado a descasamentos em relação a prazos, taxas, indexadores e moedas nos fluxos de reapreçamento de posições ativas, passivas e exposições não contabilizadas no balanço patrimonial de instrumentos financeiros classificados na carteira bancária das entidades integrantes do Conglomerado Prudencial.

Os ativos da carteira bancária incluem, mas não estão limitados a operações compromissadas, títulos públicos federais, debêntures, CDCAs, aplicações em cotas de FIDC, operações de empréstimos em moeda nacional e estrangeira, dentre outros. Os passivos da carteira bancária incluem, entre outros, certificados de depósitos, letras financeiras, operações compromissadas e obrigações por empréstimos e repasses.

O impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição financeira é mensurado em bases mensais seguindo exclusivamente a metodologia padrão definida pelo Banco Central do Brasil de acordo com as abordagens de Valor Econômico (ΔEVE) e de Resultado da Intermediação Financeira (ΔNII).

- **Risco Social, Ambiental e Climático**

O Risco Social, Ambiental e Climático é definido como a possibilidade de perdas nos negócios e atividades do Conglomerado ocasionadas por:

- Riscos sociais: eventos associados à violação de direitos humanos e garantias fundamentais, ou atos lesivos ao interesse coletivo (atos de assédio, discriminação, trabalho infantil, escravidão, etc.);
- Riscos ambientais: eventos associados à degradação do meio ambiente, como o uso excessivo de recursos naturais, desastres ambientais resultantes da intervenção humana, poluição, conduta ou atividade irregular, ilegal ou criminosa contra a fauna e/ou a flora, incluindo o desmatamento;
- Riscos climáticos:
 - i. “de transição”: eventos associados ao processo de transição de um cliente para uma economia de baixo carbono, incluindo alterações na legislação, regulamentação ou na atuação governamental, inovações tecnológicas, mudanças na oferta e na demanda de produtos e serviços, percepções negativas dos clientes, do mercado financeiro ou da sociedade sobre o impacto e/ou contribuição das atividades da instituição financeira;
 - ii. “físico”: eventos associados a condições ambientais extremas que possam ser relacionadas a mudanças em padrões climáticos: intempéries frequentes e severas (secas, inundações, tempestades, ciclones, geadas e incêndios florestais), alterações ambientais de longo prazo (aumento do nível do mar, desertificação, mudanças nos padrões de temperatura), ou ainda a migração humana em massa decorrente dos eventos climáticos.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

Gerenciamento de Capital

O Conglomerado mantém Estrutura de Gerenciamento de Capital integrada à Estrutura de Gerenciamento de Riscos, permitindo 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 Estrutura de Gerenciamento de Capital auxilia a Diretoria 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. 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.

O gerenciamento de capital compreende:

- Monitoramento e controle permanente do capital da instituição de forma a manter o Patrimônio de Referência, o Nível I e o Capital Principal em níveis compatíveis com os riscos incorridos e com o requerimento mínimo regulamentar;
- Elaboração de Plano de Capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita, considerando ameaças e oportunidades relativas aos ambientes econômico e de negócios, e os objetivos estratégicos nos próximos três anos, revisado anualmente e aprovado pela Diretoria;
- Realização de Teste de Estresse Integrado periódico, através de simulações de eventos severos e condições extremas de mercado, e avaliação dos impactos sobre o Capital;

Elaboração de Plano de Contingência de Capital, atualizado anualmente e aprovado pela Diretoria, estabelecendo as responsabilidades, estratégias e procedimentos claramente definidos para fazer frente a eventuais situações adversas. Esse Plano de Contingência prevê como principais fontes de recurso adicional o aumento de capital e a captação junto à Matriz CACIB de instrumentos de dívidas elegíveis ao capital adicional nível II, além de medidas de recuperação como a suspensão de distribuição de dividendos ou juros sobre o capital próprio, a restrição para novos negócios, a redução da exposição ao risco de mercado através da reversão de posições e/ou venda de ativos, a redução da exposição ao risco de crédito através da venda de ativos e/ou com o uso de instrumentos mitigadores.

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 2023 é de 21,00% (24,24% em 2022) sendo sua apuração demonstrada no quadro abaixo:

	30/06/2023	31/12/2022
PR - Patrimônio de Referência	2.535.074	2.446.922
Capital social e reservas, reavaliações e reservas de lucro	2.520.760	2.470.911

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
 E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
 (Em milhares de reais)

Ajustes de reavaliação patrimonial	43.232	28.571
Ajuste prudencial	(28.918)	(52.560)
Ativos ponderados pelo riscos (RWA)	12.070.411	10.093.741
Risco de crédito (RWACpad)	11.287.548	8.724.140
Privado bancário	5.487.936	3.887.623
Privado não bancário	5.799.612	4.836.517
Público não bancário	-	-
Risco de mercado (RWAMpad)	162.699	836.374
Exposição cambial	158.118	681.412
Exposição de juros	4.581	154.962
Risco Operacional (RWAOpad)	620.164	533.227
PR mínimo requerido para RWA	965.633	807.499
Margem sobre o PR mínimo requerido sem RBAN	1.569.441	1.639.423
Capital para cobertura de risco de taxa de juros da carteira bancária	12.050	3.207
Margem sobre o PR mínimo requerido com RBAN	1.557.391	1.636.216
Adicional de Conservação de Capital	196.144	164.023
Índice de Basileia	21,00%	24,24%
Índice de Basileia amplo	20,98%	24,23%

27. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos após a data de balanço que poderiam requerer divulgação ou resultar em ajustes materiais às demonstrações financeiras.

Assinaturas

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras Individuais

Semestre findo em 30 de junho de 2023 e exercício de 31 de dezembro de 2022 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 para demais demonstrações financeiras
(Em milhares de reais)

Diretor Presidente: Yves-Marie Gayet

Diretor Financeiro: Jean-Christophe Gilbert

Contador: Felipe Mendes da Silva