

[www.pwc.com.br](http://www.pwc.com.br)

---

***Banco De Lage  
Landen Brasil S.A.***  
***Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2021  
e relatório do auditor independente***





## ***Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras***

Aos Administradores e Acionistas  
Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### **Opinião**

---

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco De Lage Landen Brasil S.A. ("Instituição" ou "Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco De Lage Landen Brasil S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 à Instituição, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

---

A administração da Instituição 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.



Banco De Lage Landen Brasil S.A.

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

---

A administração da Instituição 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 (BACEN) 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 a Instituição 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 a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

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

---

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam 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 de uma 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 obtemos 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.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos



Banco De Lage Landen Brasil S.A.

chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição 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 essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Porto Alegre, 22 de março de 2022

*PricewaterhouseCoopers*  
PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP000160/O-5

DocuSigned by:  
*afelb*  
Signed By: MARCELO LUIS TEIXEIRA SANTOS 04280218757  
CPF: 04280218757  
Signer Role: Partner  
Signing Time: 22 March 2022 11:52 BRT

 Marcelo Luis Teixeira Santos  
Contador CRC 1PR050377/O-6

## **Banco De Lage Landen Brasil S.A.**

### **Relatório da Administração**

#### **Demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021**

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

Prezados senhores:

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras acompanhadas das devidas notas explicativas e do relatório dos auditores independentes correspondentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021. Tais informações contemplam, quando aplicáveis, possíveis ajustes decorrentes da Lei n.º 11.638/07 que alterou parte da Lei n.º 6.404/76 no que se refere a critérios contábeis e sua convergência a critérios internacionais de contabilidade, em conformidade do que já foi devidamente regulamentado por parte do Banco Central do Brasil.

O Banco De Lage Landen Brasil S.A. ("Banco DLL") fornece serviços de alta qualidade para favorecer o financiamento de compras para seus parceiros globais e locais dentro do conceito chamado de "Vendor Finance".

Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo de 25% sobre o lucro líquido anual ajustado nos termos da legislação societária sujeito à aprovação da Assembleia Geral dos Acionistas. A administração do Banco aprovou, em reuniões da Diretoria realizadas em 15 dezembro de 2021 a distribuição a seus acionistas de juros sobre capital próprio antecipados, calculados de acordo a Lei n.º 9.249/95, com base na variação da Taxa de Juros a Longo Prazo (TJLP), de R\$ 54.002 no exercício de 2021 ( R\$ 25.000 em 2020), bem como o pagamento de dividendos no valor de R\$ 350.010 pagos em dezembro de 2021.

Durante o exercício de 2021, os investimentos na controlada DLL Corretora de Seguros, geraram receita de equivalência no valor de R\$ 3.242.

A carteira de crédito cresceu atingindo R\$ 8.225.173 em dezembro 2021, sendo 86,5% desta no setor agrícola que reforça a sustentabilidade do negócio, em virtude de prazos longos de financiamento. Aproximadamente 5,2% da carteira de crédito em 2021 está no segmento de Construção e Transporte, 4,4% em Equipamentos Médicos-Hospitalares e 3,9% em Equipamentos de Informática e Softwares. No total, 95% da carteira de crédito do DLL possui garantia.

No decorrer de 2021, o Banco DLL empregou esforços no suporte às atividades vinculadas ao setor agrícola, promovendo entre os produtores rurais financiamentos para investimentos em máquinas, equipamentos e implementos. Tais esforços resultaram na contratação e liberação de crédito no montante total de R\$ 2.523.234, sendo 46% destes com recursos BNDES. Adicionalmente, atuou no financiamento de máquinas e equipamentos agrícolas usados e concedeu também, empréstimos para compras de máquinas novas para formação de estoque das concessionárias conveniadas, no montante de R\$ 1.994.562.

Alinhado ao desenvolvimento do país e em linha com a estratégia de crescimento e de diversificação de produtos, o Banco DLL também direcionou seus esforços com o objetivo de proporcionar linhas de crédito diferenciadas, incluindo arrendamento mercantil para equipamentos relacionados à Indústria de Construção e Transporte - "Construction, Transportation & Industrial ", Equipamentos de Informática e Softwares- "Techsolution" e Equipamentos Médico-Hospitalares - "Health Care", atingindo um volume total de liberação de crédito de cerca de R\$ 728.951.

Porto Alegre, 22 de março de 2022.

A Diretoria.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Balço Patrimonial em 31 de dezembro

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Ativo	Nota	2021	2020	Passivo	Nota	2021	2020
<b>Circulante</b>		<u>2.857.159</u>	<u>2.666.294</u>	<b>Circulante</b>		<u>2.512.063</u>	<u>2.184.550</u>
<b>Disponibilidades</b>	4	19.665	10.991	<b>Depósitos</b>		80.330	85.016
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	4	30.808	187.845	Depósito a prazo	9	80.330	85.016
Aplicações no mercado aberto		30.808	187.845	<b>Obrigações por empréstimos</b>		820.894	638.032
<b>Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos</b>	5	-	30.317	Obrigações por empréstimos no exterior	10	820.894	638.032
Instrumentos financeiros derivativos		-	30.317	<b>Obrigações por repasse do País - instituições oficiais</b>	11a	1.312.358	1.309.854
<b>Operações de crédito</b>	6	2.494.653	2.191.099	FINAME/BNDES		1.312.358	1.309.854
Setor privado		2.548.253	2.247.576	<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	5	87.727	15.945
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa		(53.600)	(56.477)	Instrumentos financeiros derivativos		87.727	15.945
<b>Operações de arrendamento mercantil</b>	3g e 6	249.090	205.438	<b>Obrigações por repasse do exterior</b>	11b	138.373	68.881
Arrendamentos a receber - Setor privado		255.368	207.842	Repasse do exterior		138.373	68.881
Provisão para crédito de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa		(6.278)	(2.404)	<b>Outras obrigações</b>		72.381	66.822
<b>Outros créditos</b>		26.039	25.360	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		613	138
Rendas a receber		8.746	7.924	Fiscais e previdenciárias	13a	35.677	38.553
Diversos	7	17.293	17.436	Diversas	13b	36.091	28.131
<b>Outros valores e bens</b>		36.904	15.244	<b>Exigível a longo prazo</b>		4.792.413	3.803.595
Outros valores e bens		34.323	15.154	<b>Depósitos</b>		362.491	45.663
Provisão para desvalorização		(13)	(2.465)	Depósitos interfinanceiros	9	362.491	-
Despesas antecipadas		2.594	2.555	Depósito a prazo	9	-	45.663
<b>Realizável a longo prazo</b>		<u>5.452.905</u>	<u>4.584.102</u>	<b>Obrigações por repasse do País - Instituições oficiais</b>	11a	3.295.198	3.363.986
<b>Operações de crédito</b>	6	4.924.087	4.135.098	FINAME/BNDES		3.295.198	3.363.986
Setor privado		4.999.001	4.198.445	<b>Obrigações por repasse do exterior</b>	11b	605.382	302.028
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa		(74.914)	(63.347)	Repasse do exterior		605.382	302.028
<b>Operações de arrendamento mercantil</b>	3g e 6	413.374	341.242	<b>Outras obrigações</b>		529.342	91.918
Arrendamentos a receber - Setor privado		422.551	344.679	Fiscais e previdenciárias	13a	60.344	59.351
Provisão para crédito de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa		(9.177)	(3.437)	Provisão para contingências	15	34.515	32.567
<b>Outros créditos</b>		90.872	87.085	Instrumento de dívida elegíveis a capital	12	434.483	-
Créditos tributários	14	90.872	87.085	<b>Resultados de exercícios futuros</b>	16	151.489	141.595
<b>Investimentos</b>	8	20.393	15.207	Resultados de exercícios futuros		151.489	141.595
Investimentos em controlada		20.393	15.207	<b>Patrimônio líquido</b>	17	854.099	1.120.656
<b>Imobilizado</b>		4.102	5.369	Capital:			
Imobilizações de uso		15.292	19.416	De domiciliados no país		727.000	456.752
Depreciação acumulada		(11.190)	(14.047)	De domiciliados no exterior		24	15
<b>Intangível</b>		77	101	Reserva de Capital		-	93.481
Ativos Intangíveis		122	122	Reserva de lucros		127.075	570.408
Amortização acumulada		(45)	(21)	<b>Total do passivo</b>		<u>8.310.064</u>	<u>7.250.396</u>
<b>Total do ativo</b>		<u>8.310.064</u>	<u>7.250.396</u>				

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Nota	2021		2020
		2º Semestre	Exercício	Exercício
<b>Receitas de intermediação financeira</b>		442.331	655.085	764.074
Operações de crédito		372.865	637.641	619.514
Operações de arrendamento mercantil		36.326	65.781	66.688
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		4.137	6.479	5.310
Resultado com instrumentos financeiro		27.571	(60.688)	72.562
Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros		1.432	5.872	-
<b>Despesas de intermediação financeira</b>		(260.449)	(278.406)	(403.322)
Operações de captação no mercado	22a	(3.929)	(5.605)	(2.969)
Operações de empréstimos e repasses	10 e 11	(221.372)	(227.619)	(365.546)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	6f	(35.148)	(45.182)	(34.807)
<b>Resultado bruto de intermediação financeira</b>		181.882	376.679	360.752
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>		(90.006)	(165.994)	(135.838)
Receitas de prestação de serviços	18	678	1.303	1.190
Despesas de pessoal	17	(35.824)	(64.543)	(56.254)
Outras despesas administrativas	20	(48.183)	(85.772)	(70.042)
Despesas tributárias	24a	(16.977)	(32.868)	(25.905)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	8	3.242	5.186	5.034
Outras receitas operacionais	21	14.828	35.125	23.123
Outras despesas operacionais	21	(7.770)	(24.425)	(12.984)
<b>Resultado operacional</b>		91.876	210.685	224.914
<b>Resultado não operacional</b>		(1.764)	(1.767)	(109)
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>		90.112	208.918	224.805
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	14	(16.890)	(66.816)	(81.785)
Provisão para imposto de renda		(4.248)	(36.010)	(33.104)
Provisão para contribuição social		(7.649)	(33.600)	(26.621)
Ativo fiscal diferido		(4.993)	2.794	(22.060)
<b>Participação no lucro</b>		(2.599)	(4.647)	(4.380)
<b>Lucro líquido do semestre/exercício</b>		70.623	137.455	138.640
<b>Quantidade de ações do capital social por lote de mil ações</b>		727.024	727.024	456.767
<b>Lucro líquido por ação - R\$</b>		0,10	0,19	0,30

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Demonstrações do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Lucro líquido do semestre/exercício	70.623	137.455	138.640
Outros resultados abrangentes	-	-	-
<b>Total dos resultados abrangentes</b>	<b>70.623</b>	<b>137.455</b>	<b>138.640</b>

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>Capital Social</u>		<u>Reserva de lucros</u>		<u>Lucros acumulados</u>	<u>Total</u>
	<u>Capital realizado</u>	<u>Reserva de capital</u>	<u>Legal</u>	<u>Estatutária</u>		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<u>456.767</u>	<u>93.481</u>	<u>46.178</u>	<u>410.590</u>	<u>-</u>	<u>1.007.016</u>
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	138.640	138.640
Destinação:						
Reserva legal	17d	-	6.932	-	(6.932)	-
Juros sobre o capital próprio	17f	-	-	-	(25.000)	(25.000)
Reserva Estatutária	17c	-	-	106.708	(106.708)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<u>456.767</u>	<u>93.481</u>	<u>53.110</u>	<u>517.298</u>	<u>-</u>	<u>1.120.656</u>
Aumento de capital social	270.257	(93.481)	-	(176.776)	-	-
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	137.455	137.455
Destinação:						
Reserva legal	17d	-	6.873	-	(6.873)	-
Juros sobre o capital próprio	17b	-	-	(54.002)	-	(54.002)
Distribuição de dividendos	17b	-	-	(350.010)	-	(350.010)
Reserva Estatutária	17f	-	-	130.582	(130.582)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<u>727.024</u>	<u>-</u>	<u>59.983</u>	<u>67.092</u>	<u>-</u>	<u>854.099</u>
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	Nota <u>456.767</u>	<u>93.481</u>	<u>56.452</u>	<u>580.788</u>	<u>-</u>	<u>1.187.488</u>
Aumento de capital social	270.257	(93.481)	-	(176.776)	-	-
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	70.623	70.623
Destinação:						
Reserva legal	17d	-	3.531	-	(3.531)	-
Juros sobre o capital próprio	17b	-	-	(54.002)	-	(54.002)
Distribuição de dividendos	17b	-	-	(350.010)	-	(350.010)
Reserva Estatutária	17f	-	-	67.092	(67.092)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<u>727.024</u>	<u>-</u>	<u>59.983</u>	<u>67.092</u>	<u>-</u>	<u>854.099</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Demonstrações dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>			
Lucro líquido ajustado do semestre/exercício	105.991	234.848	256.814
Lucro líquido do semestre/exercício	70.623	137.455	138.640
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>			
Constituição de prov. de crédito de liq. duvidosa e outros créditos	35.148	45.182	34.807
Depreciações e amortizações	892	1.696	2.129
Provisão para passivos contingentes	1.885	5.087	3.118
Provisão para bens não de uso próprio	(2.452)	(2.452)	1.260
Varição créditos tributários	4.993	(2.794)	22.060
Impostos de renda e contribuição social correntes	11.897	69.610	59.725
Resultado não operacional	1.764	1.767	109
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	(3.242)	(5.186)	(5.034)
Ajuste valor de mercado dívida subordinada	(15.517)	(15.517)	-
<b>Aumento nos ativos operacionais</b>	<b>(687.935)</b>	<b>(1.173.066)</b>	<b>(1.131.973)</b>
(Aumento)/redução em instrumentos financeiros derivativos	(24.116)	102.099	(13.288)
Redução em outras relações interfinanceiras e interdependências	20.329	-	-
(Aumento) em operações de crédito	(592.568)	(1.126.434)	(1.037.390)
(Aumento) em operações de arrendamento mercantil	(87.775)	(127.075)	(85.169)
(Aumento) em rendas a receber	(1.928)	(822)	(393)
(Aquisição)/baixa de bens não de uso próprio	(10.931)	1.106	(8.177)
Redução/(aumento) em outros ativos	9.054	(21.940)	12.444
<b>Aumento nos passivos operacionais</b>	<b>518.758</b>	<b>744.271</b>	<b>1.037.986</b>
Aumento em depósitos	314.493	312.142	29.300
Aumento/(redução) em empréstimos e repasses	107.229	(66.284)	200.758
Aumento nos empréstimos do exterior	128.931	555.708	837.012
(Redução)/aumento em outras obrigações	(21.507)	(331)	11.023
Contingências (utilizadas)	1.555	3.139	(3.677)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(24.472)	(69.997)	(53.031)
Aumento em resultados de exercícios futuros	12.529	9.894	16.601
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais</b>	<b>(63.186)</b>	<b>(193.947)</b>	<b>162.827</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>			
(Aquisição) de imobilizado de uso	(404)	(404)	(3.010)
Baixa de imobilizado de uso	-	-	-
(Aquisição) de ativos intangíveis	-	-	(122)
<b>Caixa líquido aplicado das atividades de investimento</b>	<b>(404)</b>	<b>(404)</b>	<b>(3.132)</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Demonstrações dos fluxos de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>			
Dividendos e juros sobre o capital próprio	(404.012)	(404.012)	(25.000)
Captação de dívida subordinada	450.000	450.000	-
<b>Caixa líquido proveniente das/(usado nas) atividades de financiamento</b>	45.988	45.988	(25.000)
<b>(Redução)/Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>(17.602)</u>	<u>(148.363)</u>	<u>134.695</u>
<b>Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)</b>			
No início do semestre/exercício	68.075	198.836	64.141
No fim do semestre/exercício	50.473	50.473	198.836
<b>(Redução)/Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<u>(17.602)</u>	<u>(148.363)</u>	<u>134.695</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Banco De Lage Landen Brasil S.A.

## Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### 1. Contexto operacional

O Banco De Lage Landen Brasil S.A. ("Banco") foi constituído em 6 de março de 2002, na cidade de Porto Alegre - RS e está autorizado a operar com as carteiras de investimento, de crédito, financiamento e de arrendamento mercantil. Sua constituição, formalizada em Ata de Assembleia Geral de Constituição, foi homologada pelo Banco Central do Brasil (BACEN) em 3 de abril de 2002, tendo iniciado suas atividades operacionais em 30 de agosto de 2002.

O Banco concentra suas atividades no financiamento de consumidores finais de máquinas e equipamentos, tendo desenvolvido portfólio no segmento primário, beneficiando principalmente produtores rurais. Adicionalmente o Banco atua no segmento de "Technology Solutions", direcionado a máquinas e equipamentos para escritório e licença de software, "Health Care", que visa financiamento de equipamentos médico-hospitalares, no segmento de "Construction, Transportation and Industrial", englobando as atividades de "Machine Tools" e "Materials Handling & Constructions", que visa financiamentos a indústria de construção e suporte logístico.

Em 11 de fevereiro de 2016, foi constituída a DLL Corretora de Seguros Ltda., que tem como objetivo a prestação de serviços de corretagens em todos os ramos de seguros, consultoria e serviços técnicos de corretagem, como prestação de assistência e administração de carteira de seguros.

Desde o dia 11 de março de 2020 foi decretado pela Organização Mundial da Saúde (OMS) estado de pandemia em razão do Covid-19, que teve origem na China no final de 2019 e se espalhou pelo mundo, resultando no aumento significativo nas restrições de viagens nacionais e internacionais, paralisação de diversos negócios e serviços em praticamente todos os países, ordens governamentais de isolamento social para retardar a propagação do vírus, dentre outras restrições, gerando um ambiente de forte volatilidade financeira e aumento das incertezas, além da instabilidade social, econômica e laboral. A pandemia de Covid-19 trouxe grandes desafios e incertezas ao mundo todo, sendo considerada a maior pandemia já vista, segundo a OMS. O Governo Brasileiro por meio do Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil tem adotado medidas para mitigar os impactos causados pela COVID-19, especificamente sobre operações de crédito, captação de recursos e aspectos relacionados a capital. Durante este período, em relação à carteira de clientes, houve renegociações atendendo as Circulares Nº 12/2020-BNDES (pandemia), 32/2020-BNDES e 33/2020-BNDES (estiagem), e também as Resoluções 4.782/2020, 4.791/2020, 4.803/2020 (pandemia), 4.801/2020, 4.802/2020 e 4.807/2020 (estiagem) do Banco Central do Brasil. Quanto ao passivo que o Banco possui junto ao BNDES o mesmo também foi renegociado atendendo as Circulares mencionadas anteriormente.

O Banco monitora os efeitos econômicos desta pandemia no Brasil e nos demais países e que podem afetar adversamente seus resultados. Desde o início do surto da COVID19 no Brasil, foram estruturados grupos de trabalhos que acompanham diariamente os efeitos da propagação da pandemia e de seus impactos em suas operações, além das ações governamentais para mitigar os efeitos desta pandemia. O Banco mantém suas atividades operacionais, observando os protocolos do Ministério da Saúde e das demais Autoridades. Dentre as ações tomadas, destacam-se (a) a dispensa de funcionários do grupo de risco e intensificação do trabalho em home office, (b) a definição de protocolo de acompanhamento semanal, junto aos profissionais da saúde, para os funcionários e familiares que tiverem os sintomas do Covid-19 e (c) ao aumento da comunicação sobre as medidas de prevenção e os meios remotos de atendimento. Até o presente momento, a crise provocada pela decretação da pandemia não gerou impacto significativo na Instituição e nas suas operações.

# **Banco De Lage Landen Brasil S.A.**

## **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021** **Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

### **2. Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021, foram preparadas a partir das diretrizes contábeis emitidas da Lei das Sociedades por Ações associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN). Essas demonstrações evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com a Resolução BCB nº 02/2020, a qual estabelece os critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das Demonstrações Financeiras. A Resolução BCB nº 2/2020, revogou a Circular Bacen nº 3959/2019, e entrou em vigor em 1º de janeiro de 2021 sendo aplicável na elaboração, divulgação e remessa de Demonstrações Financeiras a partir de sua entrada em vigor, abrangendo as Demonstrações Financeiras emitidas a partir de 31 de dezembro de 2020.

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como estimativa do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisão para contingências, provisão para créditos de liquidação duvidosa e outras provisões. Os resultados efetivos podem ser diferentes daquelas estimativas e premissas. O Banco efetua a revisão das estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

Em 22 de março de 2022, a Diretoria Executiva aprovou as demonstrações financeiras e autorizou divulgá-las a partir desta data.

#### **a. Moeda funcional e moeda de apresentação**

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras do Banco são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a entidade atua (a "moeda funcional").

As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, sendo essa a moeda funcional e de apresentação do Banco.

### **3. Descrição das principais práticas contábeis**

Os principais critérios adotados para a elaboração das demonstrações financeiras são os seguintes:

#### **a. Apuração de resultados**

As receitas e despesas são apuradas pelo regime de competência e são contabilizadas pelo critério "pro rata dia", calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relacionadas a operações em moeda estrangeira, as quais são calculadas com base no método linear.

#### **b. Aplicações interfinanceiras de liquidez**

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

#### **c. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**

De acordo com a Circular n.º 3.068 de 8 de novembro de 2001 do BACEN, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação da Administração em três categorias específicas atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

- (i) **Títulos para negociação** - adquiridos com a intenção de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período. Em 31/12/2020 e 2021 o Banco não possuía títulos nessa categoria.
- (ii) **Títulos disponíveis para a venda** - que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido deduzidos dos efeitos tributários. Em 31/12/2020 e 2021 o Banco não possuía títulos nessa categoria.
- (iii) **Títulos mantidos até o vencimento** - adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Nessa categoria, estão registrados principalmente os valores a receber oriundos de operações de crédito.

O valor de mercado utilizado para ajuste de carteira é apurado com base nas taxas médias dos títulos, divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (ANBIMA).

Os instrumentos financeiros derivativos são contabilizados de acordo com a Circular n.º 3.082 de 30 de janeiro de 2002, do BACEN, obedecendo ao seguinte critério para as operações de swap: os diferenciais a receber ou a pagar são contabilizados em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriados como receita ou despesa pro rata até a data do balanço.

Em 31 de dezembro de 2021 os saldos com instrumentos derivativos são de R\$ 87.727 a pagar (R\$ 30.317 a receber e R\$ 15.945 a pagar em 31 de dezembro de 2020).

#### d. Operações de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa

A classificação das operações de crédito e a constituição da provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa foram definidas para cobrir eventuais perdas e levam em consideração os riscos específicos e globais da carteira, bem como as diretrizes estabelecidas pela Resolução n.º 2.682 de 21 de dezembro de 1999 do CMN. Vide percentuais mínimos de provisionamento na nota 6.e.

As baixas de operações de crédito contra prejuízo ("write-offs") são efetuadas após decorridos seis meses de sua classificação no rating "H", desde que apresentem atraso superior a 180 dias ou 360 dias para operações com prazo a decorrer superior a 36 meses, conforme trata o parágrafo 1º do inciso II do artigo 4º da Resolução n.º 2.682/99 do CMN.

As rendas de operações de crédito que apresentem atraso igual ou superior a 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

A Administração adota a contagem de prazo em dobro para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses conforme trata o parágrafo 1º do inciso II do artigo 4º da Resolução n.º 2.682/99 do CMN.

Em caso de renegociação das parcelas vencidas junto aos clientes em situação de inadimplência, aplicam-se as políticas internas do Banco em consonância com a regulamentação vigente. Nesses casos os juros param de ser apropriados para fins contábeis e os ratings são congelados, permanecendo congelados até haver pagamento substancial do total do valor renegociado ou uma reavaliação de crédito. Exceto para os casos que tiveram resoluções específicas de renegociação pela pandemia ou estiagem, os quais tiveram o prazo de vencimento prorrogado, e os juros permaneceram sendo apropriados.

## **Banco De Lage Landen Brasil S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021** **Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

As análises para concessão de acordos são realizadas de forma individual e levam em consideração o saldo devedor, a quantidade de parcelas, condições de solvabilidade do cliente e disposição dos clientes em efetuar a regularização de sua situação, para poder ter acesso a novos créditos.

#### **e. Cessão de crédito**

Quando realizadas, são registradas com base na Resolução nº 3.533 do CMN, de 31 de janeiro de 2008, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2012, que estabelece procedimento para classificação, registro contábil e divulgação de venda ou de transferência de ativos financeiros, os ativos financeiros adquiridos, com retenção substancial de risco e benefícios, a partir de janeiro de 2012, são registrados no ativo circulante e realizável a longo prazo, na rubrica de Outros Créditos, como direito a receber da instituição cedente, pelo seu valor de aquisição, sendo as receitas apropriadas pelo prazo remanescente da operação.

#### **f. Avais e fianças**

Os avais e fianças não honrados e prestados pela Instituição, não constituídos por dinheiro, são registrados em nome dos avalizados ou afiançados em contas de compensação, observados os desdobramentos previstos para controle, registro e acompanhamento dos atos administrativos que podem transformar-se em obrigação decorrentes de acontecimentos futuros, previstos ou fortuitos.

Quando o valor da responsabilidade estiver sujeito à variação cambial ou outra forma de reajuste, os saldos dessas contas são atualizados por ocasião dos Balanços.

As provisões para perdas sobre essas operações são constituídas de acordo com os critérios estabelecidos pela Resolução nº 2.682 de 21 de dezembro de 1999, do CMN.

#### **g. Operações de arrendamento mercantil**

##### **(i) Arrendamento a receber**

As operações de arrendamento são demonstradas pelo método financeiro ao valor das contraprestações a receber e do valor residual garantido, atualizadas de acordo com as condições determinadas nos contratos de arrendamento, e descontadas ao valor presente.

##### **(ii) Rendas a apropriar de arrendamento mercantil e valor residual garantido (VRG)**

As rendas a apropriar correspondem ao montante das contraprestações contratuais e as rendas efetivas são apropriadas nas datas de vencimento de cada contraprestação, conforme estabelecido pela Portaria MF nº 140/84. Os valores residuais garantidos, que representam as opções de compra a vencer, bem como suas respectivas atualizações, são registrados na rubrica "valores residuais e realizar", tendo como contrapartida a conta de "valores residuais a balancear", no grupo de operações de arrendamento mercantil.

##### **(iii) Perdas em de arrendamentos**

O prejuízo ao final do contrato, apurado em função do exercício da opção de compra pelo arrendatário, é diferido e amortizado, contábil e fiscalmente, pelo prazo restante de vida útil do bem objeto de arrendamento. Para fins de publicação o saldo do ativo diferido está sendo classificado em Imobilizado de Arrendamento.

##### **(iv) Superveniência (Insuficiência) de depreciação**

O ajuste financeiro da carteira de arrendamento, necessário para que o resultado do período e o patrimônio líquido estejam de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, foi calculado em conformidade com os critérios do BACEN, com base no valor presente do fluxo futuro de recebimentos, utilizando as taxas contratuais.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### (v) Provisões para operações de arrendamento mercantil

A classificação das operações de arrendamento mercantil e a constituição da provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa foram definidas para cobrir eventuais perdas e levam em consideração os riscos específicos e globais da carteira, bem como as diretrizes estabelecidas pela Resolução n.º 2.682/99 do CMN.

As baixas de operações de arrendamento mercantil contra prejuízo ("write-offs") são efetuadas após decorridos seis meses de sua classificação no rating "H", desde que apresentem atraso superior a 180 dias ou 360 dias para operações com prazo a decorrer superior a 36 meses.

As rendas de operações de arrendamento mercantil vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

#### h. Investimentos

O Banco possui investimentos em controlada, o qual está avaliado pelo método da equivalência patrimonial. O investimento é inicialmente reconhecido pelo custo de aquisição e seu valor contábil é aumentado ou diminuído pelo reconhecimento da participação do Banco nos lucros ou prejuízos do período ou exercício gerados pela investida após a aquisição. A participação no lucro ou prejuízo do período ou exercício da controlada é reconhecida no resultado do período ou exercício do Banco. As distribuições recebidas da investida reduzem o valor contábil do investimento.

Nas demonstrações financeiras individuais do Banco as informações financeiras da controlada são reconhecidas através do método de equivalência patrimonial, os investimentos estão localizados no Brasil conforme demonstrado abaixo:

Companhia	Natureza	País	31/12/2021	31/12/2020
DLL Corretora de Seguros Ltda.	Controlada	Brasil	99,99%	99,99%

#### i. Ativo permanente

O imobilizado de uso é depreciado pelo método linear utilizando as taxas anuais de 10% para móveis, utensílios e instalações e 20% para sistema de processamento de dados e veículos.

As participações em controlada são registradas e atualizadas através do método de equivalência patrimonial.

#### j. Redução a valor recuperável de ativos não financeiros

O ativo imobilizado tem o seu valor recuperável testado, no mínimo, anualmente, caso haja indicadores de perda de valor.

#### k. Depósitos a prazo

*Estão registrados pelos respectivos valores captados, atualizados "pro rata dia" de acordo com a taxa de juros e indexadores acordados*

#### l. Dívida subordinada

Registrada em conta específica do passivo e atualizada de acordo com as taxas pactuadas e ajustada pelo efeito de variação cambial. Esses instrumentos de capital e utilizado para compor o Nível II do Patrimônio de Referência.

## **Banco De Lage Landen Brasil S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021** Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

---

#### **m. Imposto de renda e contribuição social**

As provisões para imposto de renda são constituídas à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%, e para a contribuição social sobre o lucro líquido na alíquota de 20% conforme legislação fiscal.

Em decorrência da MP nº 1.034/2021 convertida na Lei nº 14.183/2021, houve a majoração da alíquota da CSLL, aplicável aos Bancos, de 20% para 25% para o período entre 1º de julho e 31 de dezembro de 2021. Os efeitos da majoração foram devidamente reconhecidos.

Os créditos tributários são constituídos com base nas alíquotas vigentes na data do balanço e nas disposições constantes na Resolução nº 4.842/2020 e na Resolução BCB nº 15/2020, do CMN, que determinam que o Banco deve atender, cumulativamente, para registro e manutenção contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, de base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, as seguintes condições:

- (i) Apresentar histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, no mínimo, em três exercícios dos últimos cinco exercícios sociais, incluindo o exercício em referência; e
- (ii) Ter expectativa de geração de lucros tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudo técnico que permitam a realização do crédito tributário em um prazo máximo de dez anos.

#### **n. Programa de integração social (PIS) e contribuição para o financiamento da seguridade social (Cofins)**

O regime tributário adotado pelo Banco é o Não-Cumulativo com as seguintes alíquotas: PIS (0,65%) e Cofins (4%) aplicadas às receitas operacionais e outras receitas.

#### **o. Ativos e Passivos contingentes e obrigações legais**

##### **(i) *Ativos e passivos contingentes***

###### *Ativos contingentes*

São divulgados quando for possível a entrada de benefícios econômicos. Ativos contingentes se tornam ativos e são reconhecidos contabilmente quando for praticamente certo que ocorrerá a entrada de benefícios econômicos. Não existem ativos contingentes registrados em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

###### *Passivos contingentes*

Decorrem, basicamente, de processos judiciais e/ou administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios movidos por terceiros em ações cíveis, trabalhistas e outros riscos. A avaliação da probabilidade de perda das contingências é classificada como Remota, Possível ou Provável com base no julgamento dos advogados, internos e externos e da administração, sobre o fundamento jurídico da causa, a viabilidade de produção de provas, da jurisprudência em questão, da possibilidade de recorrer a instâncias superiores e da experiência histórica da instituição. Considerando a imprecisão do ordenamento jurídico para previsão de eventuais perdas, é entendido que as avaliações estarão sujeitas à atualização frequente.

## **Banco De Lage Landen Brasil S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021** **Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

São constituídas provisões para os casos classificados e estimados como Perda Provável, e em que baseado no histórico de despesas com casos de mesma natureza, o "valor do risco de perda" pode ser determinado ou estimado de forma confiável.

**(ii) Obrigações legais**

Representadas por exigíveis relativos às obrigações legais, cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação judicial, constituídas pelo valor integral em discussão, independente da avaliação dos consultores jurídicos e da Administração.

**p. Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representadas por contas correntes e aplicações interfinanceiras cujos vencimentos na data de originação sejam iguais ou inferiores a 90 dias.

**q. Outros ativos circulante e realizável a longo prazo**

Estão demonstrados pelo valor do principal, atualizado com base no indexador contratado, quando for o caso, acrescido dos rendimentos e encargos decorridos.

**r. Outros passivos circulante e exigível a longo prazo**

Estão demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias ou cambiais incorridos.

**s. Resultado de exercícios futuros**

Representados por receitas de equalização de juros recebidas antecipadamente, oriundas de acordos formalizados via convênio ou contrato, com fabricantes e concessionárias parceiras, as quais são registradas como resultados de exercícios futuros e apropriadas para o resultado conforme os prazos dos correspondentes contratos de operação de crédito.

**t. Moeda estrangeira**

Ativos e passivos monetários denominados em moeda estrangeira foram convertidos para reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço. As receitas e despesas em moeda estrangeira foram convertidas para reais pela taxa de câmbio da data do registro contábil. As diferenças de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do período.

**u. Normas contábeis emitidas recentemente aplicáveis a exercícios futuros:**

I – Em junho de 2021 foi emitida a Resolução CMN nº 4.924/2021, com vigência a partir de janeiro de 2022, consolida e dispõe sobre princípios gerais para reconhecimento, mensuração, escrituração e evidenciação contábeis, do conteúdo da resolução, as principais mudanças trazidas são referentes a aprovação do CPC 47 e a possibilidade de utilização de uma taxa alternativa à de câmbio à vista para conversão de transações e de demonstrações em moeda estrangeira para a moeda nacional. A administração está avaliando os impactos da adoção e cronograma de implantação. A norma entra em vigor em 1º de janeiro.

II - Em novembro de 2021 foi publicada a Resolução CMN nº 4.966, que trata sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de *hedge*) buscando a convergência do critério contábil do COSIF para os requerimentos da norma internacional do IFRS 9. A Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2025. A Administração está avaliando os impactos e alterações necessárias para atender sua implementação.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

IV - Em dezembro de 2021 foi publicada a Resolução CMN n° 4.975 que estabelece a observância ao Pronunciamento Técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) 06 (R2) – Arrendamentos, no reconhecimento, na mensuração, na apresentação e na divulgação de operações de arrendamento mercantil. A norma entra em vigor em 1° de janeiro de 2025. A Administração iniciou as avaliações de impacto e alterações devidas.

#### 4. Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o valor de caixa e equivalentes de caixa apresentado nas Demonstrações dos fluxos de caixa está constituído por:

	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
No início do semestre/exercício			
Disponibilidades	1.637	10.991	14.390
Aplicações interfinanceiras de liquidez	66.438	187.845	49.751
Operações compromissadas (LTN)	66.438	187.845	-
Operações compromissadas (LFT)	-	-	49.751
<b>Total</b>	<b>68.075</b>	<b>198.836</b>	<b>64.141</b>
No final do semestre/exercício			
Disponibilidades	19.665	19.665	10.991
Aplicações interfinanceiras de liquidez	30.808	30.808	187.845
Operações compromissadas (LTN)	-	-	187.845
Operações compromissadas (LFT)	30.808	30.808	-
<b>Total</b>	<b>50.473</b>	<b>50.473</b>	<b>198.836</b>

#### 5. Instrumentos financeiros derivativos

Durante os exercício findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 foram realizadas operações com instrumentos financeiros derivativos, representadas por operações de swap, as quais são utilizadas principalmente para compensar as variações relacionadas ao descasamento da estrutura de ativos e passivos.

Ativo						
Swap	Valor de referência	Venc.até 1 ano	2021		Valor da curva	2020
			Venc.acim a de 1 ano	Valor de mercado		Valor de mercado
Euro x CDI	-	-	-	-	-	30.317
<b>Total</b>		<u>-</u>	-	<u>-</u>	<u>-</u>	<b>30.317</b>
Passivo						
Swap	Valor de referência	Venc.até 1 ano	2021		Valor da curva	2020
			Venc.acim a de 1 ano	Valor de mercado		Valor de mercado
Euro x CDI	855.323	(68.603)	-	(68.603)	(68.603)	(15.945)
Dólar x CDI	450.000	-	(19.124)	(19.124)	(19.124)	-
<b>Total</b>		<u>(68.603)</u>	(19.124)	<u>(87.727)</u>	<u>(87.727)</u>	<b>(15.945)</b>

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

As operações são registradas e custodiadas na CETIP S.A. - Balcão Organizado de Ativos e Derivativos. Em 30 de junho de 2021 o valor de referência das operações EUR X CDI na posição ativa era de R\$ 76.674 e na posição passiva de R\$ 988.823.

#### 6. Operações de crédito

##### a. Composição das operações de crédito e arrendamento mercantil

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Empréstimos	58.896	51.843
Financiamentos	762.209	600.865
Financiamentos rurais e agroindustriais	6.320.317	5.430.113
Arrendamento mercantil (1)	677.919	552.521
Avais e fianças honrados (vide Nota 24.b)	48	79
Títulos e créditos a receber (2)	405.784	363.121
<b>Subtotal</b>	<b>8.225.173</b>	<b>6.998.542</b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(143.969)	(125.665)
<b>Total</b>	<b>8.081.204</b>	<b>6.872.877</b>

- (1) Saldo apresentado pelo valor presente do fluxo futuro de recebimentos, utilizando as taxas contratuais (vide Nota 3.g).
- (2) Refere-se a operações de compra de recebíveis, registrado na rubrica de outros créditos diversos.

##### b) Composição da carteira por tipo de cliente

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
<b>Pessoa física</b>	<b>6.136.438</b>	(92.449)	<b>5.193.592</b>	(91.254)
Pessoa jurídica	2.088.735	(51.520)	1.804.950	(34.411)
<b>Total</b>	<b>8.225.173</b>	<b>(143.969)</b>	<b>6.998.542</b>	<b>(125.665)</b>

##### c) Composição da carteira de crédito por atividade econômica

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Setor privado		
Agrícola	7.111.698	5.937.729
Construção e Transporte	425.209	364.048
Equipamentos Médico-hospitalares	363.880	349.096
Equipamentos de Informática e Softwares	324.386	347.669
<b>Total</b>	<b>8.225.173</b>	<b>6.998.542</b>

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 31 de dezembro de 2021  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

### d) Concentração dos maiores tomadores de crédito

	2021			2020		
	Valor	Carteira	% Patrimônio de referência	Valor	Carteira	% Patrimônio de referência
Maior	63.356	0,77%	7,42%	158.152	2,26%	14,11%
10 maiores seguintes	321.838	3,91%	37,68%	333.471	4,76%	29,80%
20 maiores seguintes	334.641	4,07%	39,18%	276.356	3,95%	24,70%
Demais	<u>7.505.338</u>	91,25%		<u>6.230.563</u>	89,03%	
Total	<b><u>8.225.173</u></b>	<b>100,00%</b>		<b><u>6.998.542</u></b>	<b>100,00%</b>	

### e) Composição da carteira de crédito, nos correspondentes níveis de risco, conforme estabelecidos na Resolução n.º 2.682/99 do CMN e provisão para créditos de liquidação duvidosa.

Nível de risco	Contratos em curso normal	Contratos em atraso	Total	Provisão mínima (Res. n.º 2.682/99)	
				%	Valor
A	5.468.737	20.470	5.489.207	0,50%	(27.456)
B	2.079.483	23.489	2.102.972	1,00%	(21.030)
C	475.126	7.407	482.533	3,00%	(14.476)
D	19.285	15.548	34.833	10,00%	(3.483)
E	15.105	20.711	35.816	30,00%	(10.745)
F	6.028	3.950	9.978	50,00%	(4.989)
G	21.684	5.129	26.813	70,00%	(18.769)
H	24.665	18.356	43.021	100,00%	(43.021)
Total	<b><u>8.110.113</u></b>	<b><u>115.060</u></b>	<b><u>8.225.173</u></b>		<b><u>(143.969)</u></b>

  

Nível de risco	Contratos em curso normal	Contratos em atraso	Total	Provisão mínima (Res. n.º 2.682/99)	
				%	Valor
A	4.842.168	11.573	4.853.741	0,50%	(24.269)
B	1.533.205	14.433	1.547.638	1,00%	(15.476)
C	456.425	15.663	472.088	3,00%	(14.163)
D	32.710	4.538	37.248	10,00%	(3.725)
E	12.505	4.130	16.635	30,00%	(4.990)
F	4.370	2.093	6.463	50,00%	(3.231)
G	12.972	3.421	16.393	70,00%	(11.475)
H	28.605	19.731	48.336	100,00%	(48.336)
Total	<b><u>6.922.960</u></b>	<b><u>75.582</u></b>	<b><u>6.998.542</u></b>		<b><u>(125.665)</u></b>

O Banco adotou como política não classificar operações de crédito com nível de risco "AA".

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### f) Provisão para créditos de liquidação duvidosa

	<b>2021</b>		<b>2020</b>
	<b>2º Semestre</b>	<b>Exercício</b>	<b>Exercício</b>
Saldo inicial no período	<b>119.597</b>	<b>125.665</b>	<b>129.972</b>
Constituição	35.148	45.182	34.807
Créditos baixados contra prejuízo	(10.776)	(26.878)	(39.114)
Saldo final no período	<b>143.969</b>	<b>143.969</b>	<b>125.665</b>
Créditos recuperados	14.774	36.777	69.712

#### g) Composição da carteira por vencimento

As operações de crédito apresentam o seguinte perfil por faixa de vencimento das parcelas:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>A vencer:</b>		
Até 30 dias	187.010	179.050
De 31 a 60 dias	301.705	184.330
De 61 a 90 dias	172.846	197.965
De 91 a 180 dias	925.301	779.660
De 181 a 360 dias	1.199.336	1.095.365
<b>Subtotal</b>	<b>2.786.198</b>	<b>2.436.369</b>
De 360 a 720 dias	1.871.906	1.565.087
De 721 a 1080 dias	2.976.795	2.504.196
Acima de 1081 dias	572.749	473.841
<b>Subtotal</b>	<b>5.421.552</b>	<b>2.436.369</b>
<b>Total</b>	<b>8.207.750</b>	<b>6.979.493</b>
<b>Vencidas:</b>		
Até 30 dias	7.010	5.353
De 31 a 60 dias	2.265	2.217
De 61 a 90 dias	1.702	1.177
De 91 a 180 dias	4.601	4.947
De 181 a 540 dias	1.845	5.355
<b>Total</b>	<b>17.423</b>	<b>19.049</b>
<b>Total geral</b>	<b>8.225.173</b>	<b>6.998.542</b>

#### h) Garantias

Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, em garantia ao risco de crédito de suas operações, o Banco tinha constituído, a seu favor, notas promissórias, penhores, hipotecas e alienações fiduciárias, cédulas de crédito rural e cédulas de crédito bancário.

#### i) Renegociações e prorrogações

O Banco no decorrer normal das operações, continua com seus esforços em recuperar a solvabilidade de seus clientes em situação de inadimplência, promovendo acordos administrativos, procurando o enquadramento no que for possível das condições econômico/financeiras de seus clientes.

O Banco aplica também as normas introduzidas pelo CMN nos termos das resoluções por meio das quais foram concedidos novos prazos de vencimentos às prestações vencidas e vincendas.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- j) Apresentamos a seguir tabela com as reclassificações efetuadas em decorrência da apresentação das operações de arrendamento pelo método financeiro:

	<b>2021</b>		
	Saldos nas Demonstrações Financeiras	Reclassificações	Saldos Reclassificados
Operações de arrendamento a receber	425	677.494	677.919
Ativo circulante	160	255.208	255.368
Ativo realizável a longo prazo	265	422.286	422.551
Imobilizado de arrendamento	1.022.424	(1.022.424)	-
Outras obrigações – Diversas			
Credores por antecipação do valor residual (1)	310.958	(310.958)	-
Passivo circulante	117.138	(117.138)	-
Passivo exigível a longo prazo	193.820	(193.820)	-
Valor presente das operações de arrendamento mercantil	677.919	-	677.919
Resultado com operações de arrendamento mercantil			
Receitas de operações de arrendamento mercantil	365.074	(299.293)	65.781
Despesas de operações de arrendamento mercantil	(299.293)	299.293	-
(1) Saldo das parcelas de antecipação do valor residual garantido (VRG), cobrada ao longo do contrato de leasing e deve ser restituída ao consumidor, desde que, ao final do contrato, o cliente não opte pela compra do bem ou fique inadimplente durante o pagamento das contraprestações.			

	<b>2020</b>		
	Saldos nas Demonstrações Financeiras	Reclassificações	Saldos Reclassificados
Operações de arrendamento a receber	5.742	546.779	552.521
Ativo circulante	2.160	205.682	207.842
Ativo realizável a longo prazo	3.582	341.097	344.679
Imobilizado de arrendamento	855.451	(855.451)	-
Outras obrigações – Diversas			
Credores por antecipação do valor residual (1)	296.743	(296.743)	-
Passivo circulante	111.626	(111.626)	-
Passivo exigível a longo prazo	185.117	(185.117)	-
Valor presente das operações de arrendamento mercantil	552.521	-	552.521
Resultado com operações de arrendamento mercantil			
Receitas de operações de arrendamento mercantil	279.408	(212.720)	66.688
Despesas de operações de arrendamento mercantil	(212.720)	212.720	-

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Saldo das parcelas de antecipação do valor residual garantido (VRG), cobrada ao longo do contrato de leasing e deve ser restituída ao consumidor, desde que, ao final do contrato, o cliente não opte pela compra do bem ou fique inadimplente durante o pagamento das contraprestações.

#### 7. Outros créditos - diversos

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impostos e contribuição a compensar	-	3
Devedores por depósitos em garantia	14.964	16.150
Devedores diversos – País	1.790	1.052
Outros	539	231
<b>Total - Circulante</b>	<b><u>17.293</u></b>	<b><u>17.436</u></b>

#### 8. Participações em Controlada

Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, as participações em investimentos avaliados pelo método da equivalência patrimonial era:

##### DLL Corretora de Seguros Ltda.

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Número de quotas possuídas	250	250	250
Percentual de participação	99,99%	99,99%	99,99%
Capital social	250	250	250
Patrimônio líquido inicial	17.150	15.207	10.173
Lucro líquido ajustado	3.243	5.186	5.034
Valor do investimento	20.393	20.393	15.207
Equivalência patrimonial	3.243	5.186	5.034

#### 9. Depósitos

##### a. Depósitos interfinanceiros

Representado por captações via depósito interfinanceiro, sobre as quais incidem juros pré-fixados determinados na data de contratação da operação.

<b>Contraparte</b>	<u>2021</u>		<u>2020</u>
	<b>Acima de 1 ano</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>
Banco Rabobank International Brasil S.A.	362.491	362.491	-
<b>Total</b>	<b><u>362.491</u></b>	<b><u>362.491</u></b>	<b><u>-</u></b>

##### b. Depósitos a prazo

Representado por captações via certificado de depósito bancário, sobre as quais incidem juros indexados à variação de 100% do CDI.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Contraparte	2021		2020
	Até 1 Ano	Total	Total
De Lage Landen Participações Ltda.	55.358	55.358	112.637
DLL Corretora de Seguros Ltda.	22.420	22.420	16.737
Demais Clientes	2.552	2.552	1.305
<b>Total</b>	<b>80.330</b>	<b>80.330</b>	<b>130.679</b>

#### 10. Obrigações por empréstimos no exterior

Representado por captações no exterior junto a De Lage Landen Ireland Company, sobre as quais incidem variação cambial e acréscimos de juros.

Contraparte		Principal (*)	2021	2020
			Até 1 ano	Até 1 ano
De Lage Landen Ireland Co.	EUR	129.967	820.894	638.032
<b>Total</b>			<b>820.894</b>	<b>638.032</b>

\* Em 2021, encerramos o ano com cinco operações em aberto com o montante de 130 milhões de Euros. As cinco operações irão se encerrar em 2022.

#### 11. Obrigações por repasses

##### a. Repasses no país

Representados por recursos provenientes do BNDES, por meio da sua Agência Especial de Financiamento Industrial - FINAME, com incidência de encargos financeiros pré-fixados ou pós-fixados acrescidos da variação da TJLP, TLP ou SELIC. Os recursos são repassados aos clientes nos mesmos prazos e encargos financeiros, acrescidos de comissão de intermediação.

Finame/BNDES	2021	2020
Vencimento até 3 meses	134.634	150.289
Vencimento de 3 meses a 12 meses	1.177.724	1.159.565
Vencimentos acima de 12 meses	3.295.198	3.363.986
<b>Total</b>	<b>4.607.556</b>	<b>4.673.840</b>
Circulante	1.312.358	1.309.854
Não-circulante	3.295.198	3.363.986

##### b. Repasses no exterior

Representado por captações no exterior junto a De Lage Landen Ireland Company, sobre as quais incidem variação cambial e acréscimos de juros.

Contraparte	Principal	2021			2020
		Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total
De Lage Landen Ireland Co.	US\$	32.798	22.664	161.475	184.139
De Lage Landen Ireland Co.	EUR	81.105	115.709	443.907	559.616
<b>Total</b>		<b>138.373</b>	<b>605.382</b>	<b>743.755</b>	<b>370.909</b>

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 12. Dívida subordinada

Refere-se a empréstimo caracterizado como "Dívida Subordinada", conforme Resolução nº 4.192/2013 do CMN, sendo empréstimo contraídos em dólares com a parte relacionada DLL International BV realizado em 17 de dezembro de 2021 com vencimento em 17 de dezembro de 2031, com taxa de juros de 6,96% a.a.. O valor atualizado em 31 de dezembro de 2021 deste empréstimo totaliza R\$ 434.483.

O Banco, para proteger os efeitos cambiais dessa captação em USD, contratou SWAP destinados à cobertura do risco de cambial avaliados nos termos da Circular nº 3.082/2002 do BACEN. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, as operações com esse SWAP resultaram em despesa de R\$ 19.124 que compõem o saldo descrito na Nota Explicativa 5.

#### 13. Outras obrigações

##### a. Fiscais e previdenciárias

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Provisão para imposto de renda sobre o lucro (vide nota 14) (1)	11.329	13.371
Provisão para contribuição social sobre o lucro (vide nota 14) (2)	16.621	14.958
Provisão para imposto de renda diferido (vide nota 14 b)	60.344	59.351
IRRF sobre Juros Sobre Capital Próprio	-	3.750
Impostos e contribuições sobre salários a pagar	3.114	2.610
COFINS a pagar	1.418	1.194
ISS s/serviços a pagar	807	545
PIS a pagar	230	194
Outros impostos e contribuições	2.158	1.931
<b>Total</b>	<b><u>96.021</u></b>	<b><u>97.904</u></b>
Circulante	35.677	38.553
Não-circulante	60.344	59.351

- (1) Na Provisão para imposto de renda sobre o lucro no valor de R\$ 35.993 (R\$ 33.104 em 31 de dezembro de 2020) estão deduzidos os pagamentos por estimativas de R\$ 24.664 (R\$ 19.663 em 31 de dezembro de 2020) restando o valor a pagar de R\$ 11.329 (R\$ 13.371 em 31 de dezembro de 2020).
- (2) Na provisão para contribuição social sobre o lucro no valor de R\$ 33.579 (R\$ 26.621 em 31 de dezembro 2020) estão deduzidos os pagamentos por estimativas de R\$ 16.958 (R\$ 11.663 em 31 de dezembro de 2020) restando o valor a pagar de R\$ 16.621 (R\$ 14.958 em 31 de dezembro de 2020).

##### b. Diversas

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Provisão para pagamentos a efetuar (1)	31.249	17.519
Recebimentos de cobrança a processar (2)	2.751	3.239
Outros valores a pagar	2.091	7.373
<b>Total</b>	<b><u>36.091</u></b>	<b><u>28.131</u></b>

- (1) Referem-se, a provisões relativas a despesas de pessoal, despesas com serviços técnicos especializados e outras despesas administrativas.
- (2) Refere-se a valores recebidos em cobrança de operações de crédito ainda não identificados.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 14. Imposto de renda e contribuição social

##### a. Demonstração do cálculo

	2021				2020	
	2º Semestre		Exercício		Exercício	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>90.112</b>	<b>90.112</b>	<b>208.918</b>	<b>208.918</b>	<b>224.805</b>	<b>224.805</b>
(-) Participações no lucro	(2.599)	(2.599)	(4.647)	(4.647)	(4.380)	(4.380)
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro ajustado</b>	<b>87.513</b>	<b>87.513</b>	<b>204.271</b>	<b>204.271</b>	<b>220.425</b>	<b>220.425</b>
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos						
<b>Diferenças temporárias</b>	<b>(8.668)</b>	<b>(8.668)</b>	<b>6.142</b>	<b>6.142</b>	<b>(69.734)</b>	<b>(49.673)</b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	24.305	24.305	18.304	18.304	(4.375)	(4.375)
Operações de crédito transferidas para prejuízo	(7.047)	(7.047)	(12.457)	(12.457)	210	210
Provisão para contingências	331	331	1.948	1.948	130	130
Superveniência/Insuficiência de depreciação	(9.436)	(9.436)	(2.207)	(2.207)	(44.969)	(44.969)
Outros	(16.821)	(16.821)	554	554	(669)	(669)
<b>Diferenças permanentes</b>	<b>(56.034)</b>	<b>(56.034)</b>	<b>(57.300)</b>	<b>(57.845)</b>	<b>(27.745)</b>	<b>(28.265)</b>
Despesas não-dedutíveis	1.211	1.211	1.889	1.344	2.289	1.769
Equivalência patrimonial	(3.243)	(3.243)	(5.187)	(5.187)	(5.034)	(5.034)
Juros Sobre Capital Próprio	(54.002)	(54.002)	(54.002)	(54.002)	(25.000)	(25.000)
<b>Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social</b>	<b>22.811</b>	<b>22.811</b>	<b>153.113</b>	<b>152.568</b>	<b>143.007</b>	<b>142.487</b>
Imposto de renda à alíquota de 25% e 20% até junho e 25% de julho a dezembro de 2021 para CSLL	(4.231)	(7.628)	(35.993)	(33.579)	(33.104)	(26.621)
Ajuste provisão imposto de renda anos anteriores	(16)	(21)	(17)	(21)	-	-
Crédito tributário / passivo fiscal diferido	(2.151)	(2.843)	1.552	1.242	(12.418)	(9.642)
<b>Total de imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(6.398)</b>	<b>(10.492)</b>	<b>(34.458)</b>	<b>(32.358)</b>	<b>(45.522)</b>	<b>(36.263)</b>

##### b. Movimento dos créditos tributários e passivo diferido

Os créditos tributários no valor de R\$ 90.872 (R\$ 87.085 em 31 de dezembro de 2020) encontram-se classificados na rubrica "Outros créditos - diversos" e o passivo diferido no valor de R\$ 60.344 (R\$ 59.351 em 31 de dezembro de 2020) encontram-se classificados na rubrica "Outras obrigações - fiscais e previdenciárias". Sua composição e movimentação durante o semestre está apresentada a seguir:

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<b>Ativo</b>		
	<b>Saldos em 31/12/2020</b>	Constituição / (Realização)	<b>Saldos em 31/12/2021</b>
PCLD	56.520	8.267	64.787
Operações de crédito transferidas para prejuízo	10.799	(5.606)	5.193
Provisão para contingência	14.655	877	15.193
Outros	5.111	249	5.360
<b>Saldo</b>	<b>87.085</b>	<b>3.787</b>	<b>90.872</b>
	<b>Passivo</b>		
	<b>Saldos em 31/12/2020</b>	Constituição / (Realização)	<b>Saldos em 31/12/2021</b>
Superveniência de depreciação	(59.351)	(993)	(60.344)
<b>Saldo</b>	<b>(59.351)</b>	<b>(993)</b>	<b>(60.344)</b>

#### c. Estimativas de realização

A Administração do Banco, fundamentado em estudo técnico que considera expectativa de geração de lucros futuros, estima a realização dos créditos tributários num prazo máximo de sete anos. O valor presente do crédito tributário está apresentado como segue:

	<b>dez/22</b>	<b>dez/23</b>	<b>dez/24</b>	<b>dez/25</b>	<b>dez/21 Total</b>	<b>dez/20 Total</b>
Provisão s/operações de crédito	23.486	15.367	10.355	15.578	64.786	56.519
Créditos baixados como prejuízo	6.951	(743)	(620)	(395)	5.193	10.799
Provisão para contingências	3.883	3.883	3.883	3.883	15.532	14.656
Outros	5.361	-	-	-	5.361	5.111
<b>Subtotal</b>	<b>39.681</b>	<b>18.507</b>	<b>13.618</b>	<b>19.066</b>	<b>90.872</b>	<b>87.085</b>
Superveniência depreciação	(18.689)	(13.817)	(13.088)	(14.749)	(60.344)	(59.351)
<b>Total</b>	<b>20.992</b>	<b>4.690</b>	<b>530</b>	<b>4.317</b>	<b>30.528</b>	<b>27.734</b>

O Banco não possui créditos tributários não registrados nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020.

#### 15. Demandas judiciais

- (i) **Ativos Contingentes:** nos semestres findos de 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 não foram reconhecidos ativos contingentes e não há processos classificados como praticamente certos de realização.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

**Ação judicial de Pis e Cofins** - Em dezembro de 2014, o Banco ingressou com ação judicial pleiteando a repetição dos valores pagos a título de PIS e COFINS, nos últimos cinco anos, sobre as receitas financeiras decorrentes de sua atividade principal, já que tais tributos somente podem incidir sobre o faturamento, assim entendido como produto da venda de mercadorias e/ou da prestação de serviços. O processo aguarda decisão do Supremo Tribunal Federal, o qual aprecia a questão em recurso com repercussão geral reconhecida.

(ii) **Passivos Contingentes:** as provisões foram constituídas considerando os critérios descritos na Nota 3.I, aprovados pela Administração e admitidos pela regulamentação em vigor, de maneira consistente, com base na avaliação de assessores jurídicos. A Administração considera remota a probabilidade de que pagamentos decorrentes da resolução final das demandas judiciais sejam superiores aos valores provisionados. Os passivos contingentes com risco provável de perda do Banco estão descritos abaixo:

- **Provisões Trabalhistas:** São provenientes de ações movidas, na grande maioria, por ex-funcionários que pleiteiam direitos trabalhistas que entendem devidos. A apuração das provisões trabalhistas é realizada mensalmente a partir do valor do pedido, e a probabilidade de perda, por sua vez, é estimada de acordo com os fatos, matéria de direito e despesas esperadas relacionadas diretamente ao andamento de cada ação. Para provisão contábil consideram-se os valores classificados como perda provável.
- **Provisões Cíveis:** Ações de caráter indenizatório referem-se à indenização por dano moral e ou material, referentes à relação de consumo, versando, principalmente, sobre questões atinentes a questionamento de juros e mora e ou por terem sido incluídos em sistemas restritivos de crédito e central de risco do Banco Central do Brasil. Os valores encontram-se provisionados em sua totalidade, obedecendo a escala de provisionamento de prováveis, não sendo provisionado os classificados como possíveis e remoto.

**Processos de Natureza Fiscais e Previdenciárias:** os passivos de obrigações fiscais e previdenciárias decorrem de ações conjuntas promovidas pela Federação de Bancos referentes à majoração de alíquota de INSS relativo ao SAT - Seguro de Acidentes de Trabalho e visando afastar a cobrança das contribuições previdenciárias sobre as verbas pagas a título de aviso prévio indenizado. Os valores encontram-se integralmente provisionados com base no depósito judicial efetuado e são contabilizados na linha 'outros impostos e contribuições' na rubrica 'Outras Obrigações - Fiscais e Previdenciárias'.

Na tabela abaixo incluímos os valores provisionados em 31 de dezembro de 2021 e 2020:

<b>Natureza</b> (vide nota 12.b)	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Cíveis	5.208	5.822
Fiscais	1.745	1.454
Trabalhistas	27.562	25.291
<b>Total geral</b>	<b>34.515</b>	<b>32.567</b>

Em 31 de dezembro de 2021, existem outros processos avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco de perda possível relativos a processos cíveis, cujo valor estimado de perda é de R\$ 5.030 (R\$ 7.015 em 31 de dezembro 2020).

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### Movimentação dos passivos contingentes e obrigações legais

Provisão para passivos	31/12/2020	Adições	Utilização	Reversão	31/12/2021
Cíveis	5.822	3.146	(1.067)	(2.693)	5.208
Fiscais	1.454	291	-	-	1.745
Trabalhistas	25.291	18.782	(2.072)	(14.439)	27.562
<b>Total</b>	<b>32.567</b>	<b>22.219</b>	<b>(3.139)</b>	<b>(17.132)</b>	<b>34.515</b>

Provisão para passivos	31/12/2019	Adições	Utilização	Reversão	31/12/2020
Cíveis	5.075	3.163	(951)	(1.465)	5.822
Fiscais	2.739	32	-	(1.317)	1.454
Trabalhistas	24.623	6.293	(2.726)	(2.899)	25.291
<b>Total</b>	<b>32.437</b>	<b>9.488</b>	<b>(3.677)</b>	<b>(5.681)</b>	<b>32.567</b>

#### 16. Resultado de Exercícios Futuros

Representados por receitas de equalização de juros recebidas antecipadamente, oriundas de acordos formalizados via convênio ou contrato, com fabricantes e concessionárias parceiras, as quais são registradas como resultados de exercícios futuros e apropriadas para o resultado conforme os prazos dos correspondentes contratos de operação de crédito.

<b>2021</b>				
Rendas Antecipadas	31/12/2020	Entradas	Apropriações	31/12/2021
Arrendamento mercantil	734	892	(427)	1.199
Financiamento	140.861	78.81	(69.422)	150.290
<b>Total</b>	<b>141.595</b>	<b>79.743</b>	<b>(69.849)</b>	<b>151.489</b>
<b>2020</b>				
Rendas Antecipadas	31/12/2019	Entradas	Apropriações	31/12/2020
Arrendamento mercantil	1.106	435	(807)	734
Financiamento	123.889	76.703	(59.731)	140.861
<b>Total</b>	<b>124.995</b>	<b>77.138</b>	<b>(60.538)</b>	<b>141.595</b>

#### 17. Patrimônio líquido

##### a. Capital social

Em 31 de dezembro de 2021 o capital social de 727.023.697 ações (456.767.074 em 31 de dezembro de 2020), está representado por ações ordinárias e nominativas sem valor nominal, assim distribuídas entre seus acionistas:

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
De Lage Landen Participações Ltda	99,99%	99,99%
Outros	0,01%	0,01%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

#### b. Dividendos e juros sobre capital próprio

Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo de 25% sobre o lucro líquido anual ajustado nos termos da legislação societária sujeito à aprovação da Assembleia Geral dos Acionistas, ressalvada a ocorrência da hipótese prevista no parágrafo 3º do art. 202 da Lei n.º 6.404 de 15 de dezembro de 1976, que prevê a possibilidade de retenção de todo o lucro pelo Banco.

A administração do Banco aprovou, em reuniões da Diretoria realizadas em 15 dezembro de 2021 a distribuição a seus acionistas de juros sobre capital próprio antecipados, calculados de acordo a Lei n.º 9.249/95, com base na variação da Taxa de Juros a Longo Prazo (TJLP), de R\$ 54.002 no exercício de 2021 ( R\$ 25.000 em 2020), bem como o pagamento de dividendos no valor de R\$ 350.010 pagos em dezembro de 2021.

A Administração, em consonância com os poderes que lhes foram conferidos, determinou pela destinação da parcela remanescente do lucro líquido, após a constituição da reserva legal, para a Reserva de Lucros - Estatutária.

#### c. Reserva legal

É constituída à razão de 5% do lucro líquido do exercício nos termos do art. 193 da Lei n.º 6.404/76, até o limite de 20% do capital social.

A reserva legal constituída no semestre e exercício findo em 31 de dezembro 2021 foi no montante de R\$ 3.531 e R\$ 6.873 (R\$ 6.932 no exercício de 2020).

#### d. Lucros acumulados

Os lucros líquidos do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021 foram de R\$ 70.623 e R\$ 137.455, respectivamente (R\$ 138.640 no exercício de 2020).

#### e. Reserva Estatutária

A Reserva Estatutária foi criada para aumento de capital com a finalidade de assegurar adequadas condições operacionais ao Banco, bem como para garantia de futura distribuição de dividendos. O saldo é limitado ao montante do capital social.

O estatuto social do Banco prevê a constituição dessa reserva do lucro líquido por proposta da Diretoria. O Banco constituiu reserva estatutária no semestre e exercício findos de 31 de dezembro 2021 no montante de R\$ 67.092 e R\$ 130.582 (R\$ 106.708 no exercício de 2020), após as deduções de 5% da reserva legal, visando a manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações do Banco.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 18. Rendas de tarifas bancárias

	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Rendas de tarifas bancárias	678	1.303	1.190
<b>Total</b>	<b>678</b>	<b>1.303</b>	<b>1.190</b>

#### 19. Despesas de pessoal

	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Salários	(14.439)	(27.423)	(23.677)
Férias	(1.890)	(3.119)	(2.404)
Benefícios	(12.977)	(21.637)	(19.338)
Encargos sociais	(6.266)	(11.849)	(10.368)
Outras despesas	(252)	(515)	(467)
<b>Total</b>	<b>(35.824)</b>	<b>(64.543)</b>	<b>(56.254)</b>

#### 20. Outras despesas administrativas

	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Emolumentos judiciais, cartoriais e outros	(4.501)	(8.574)	(9.136)
Seguros	(815)	(1.406)	(1.360)
Serviços de terceiros, manutenção e conservação	(2.131)	(5.030)	(7.404)
Processamento de dados	(8.665)	(14.840)	(9.397)
Serviços técnicos especializados	(19.381)	(37.358)	(28.104)
Comunicação	(383)	(788)	(974)
Promoções e relações públicas	(4.505)	(5.198)	(2.522)
Aluguéis	(1.602)	(3.070)	(2.616)
Viagem no país e exterior	(563)	(630)	(887)
Amortização e depreciação	(852)	(1.696)	(2.129)
Outras despesas administrativas	(4.785)	(7.182)	(5.513)
<b>Total</b>	<b>(48.183)</b>	<b>(85.772)</b>	<b>(70.042)</b>

#### 21. Outras receitas e despesas operacionais

Outras receitas	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Recuperação despesas (1)	9.716	17.113	16.214
Reversão de provisões para passivos contingentes	4.714	17.131	5.681
Rendas com variação monetária ativa	381	527	756
Outras rendas operacionais	17	354	472
<b>Total</b>	<b>14.828</b>	<b>35.125</b>	<b>23.123</b>

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Outras despesas	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Despesas com provisões para passivos contingentes	(6.599)	(22.218)	(8.799)
Despesas com variação monetária passiva	(25)	(29)	(793)
Despesas provisão outros valores e bens	-	-	(1.260)
Outras despesas operacionais	(1.146)	(2.178)	(2.132)
<b>Total</b>	<b>(7.770)</b>	<b>(24.425)</b>	<b>(12.984)</b>

(1) Referem-se a recuperação de despesas administrativas e reversão de provisões de despesas operacionais.

## 22. Partes relacionadas

A controladora direta do Banco é a De Lage Landen Participações Ltda., uma subsidiária do grupo De Lage Landen que é parte integrante do grupo Rabobank International. O Banco tem como controlada a DLL Corretora de Seguros Ltda., da qual detém 99,99% das quotas.

As principais operações com as partes relacionadas, realizadas em condições usuais de mercado da época da operação, podem ser resumidas como segue:

### a) Transações com a controladora direta

#### De Lage Landen Participações Ltda.

	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
<b>Passivo</b>			
Depósitos a prazo (remuneração média de 100% do CDI)	-	55.357	112.636
<b>Resultado</b>			
Despesas com captação	(3.111)	(4.469)	(2.491)

### b) Transações com a controladora indireta

#### De Lage Landen International B.V.

	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
<b>Ativo</b>			
Valores a receber de serviço técnico especializado	-	1.177	65
<b>Resultado</b>			
Despesa de serviço técnico especializado	(15.549)	(31.098)	(22.221)

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 31 de dezembro de 2021  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

### c) Transações com controlada

#### DLL Corretora de Seguros Ltda

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
	<u>2º Semestre</u>	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
<b>Passivo</b>			
Depósitos a prazo (remuneração média de 100% do CDI)	-	22.420	16.737
<b>Resultado</b>			
Despesas com captação	(673)	(893)	(345)

### d) Transações com outras partes relacionadas

#### Banco Rabobank International Brasil S.A.

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
	<u>2º Semestre</u>	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
<b>Ativo</b>			
Aplicação em operações compromissadas (Nota 4)	-	30.808	187.845
Instrumentos financeiros derivativos (Nota 5)	-	-	30.317
<b>Passivo</b>			
Depósitos interfinanceiro	-	362.491	-
Instrumentos financeiros derivativos (Nota 5)	-	87.727	15.945
<b>Resultado</b>			
Rendas de aplicação interfinanceira de liquidez (remuneração média de 99% do SELIC)	4.137	6.478	5.310
Despesas de depósitos interfinanceiros	(10.491)	(10.491)	-
Resultado em operações com derivativos	27.571	(60.688)	72.562

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações  
financeiras em 31 de dezembro de 2021  
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

### De Lage Landen Ireland Company

	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
<b>Ativo</b>			
Valores a receber de pagamentos de juros	-	290	239
<b>Passivo</b>			
Obrigações por empréstimos do exterior (Nota 10)	-	820.094	638.032
Obrigações por repasses no exterior (Nota 11.b)	-	743.755	370.909
<b>Resultado</b>			
Despesas de empréstimos no exterior	(69.456)	4.458	(12.272)
Despesas de obrigações por repasses no exterior	(30.324)	4.046	(134.077)

### e) Transações com entidades com influência significativa sobre o Banco

	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
<b>Resultado:</b>			
Receitas com subsídios (1)	15.783	32.849	34.031

- (1) Receita de operações subsidiadas por fabricantes parceiros compondo resultado de operações de créditos

### Remuneração do pessoal-chave da administração

O Banco define como pessoal chave, membros da diretoria e gerência, que compõem os diversos comitês estratégicos, alinhados com o modelo de governança corporativa do Banco. Os valores destinados para essa responsabilidade estão definidos como remuneração fixa, a qual compõe os vencimentos contratuais individuais dos funcionários e remuneração variável a título de bonificação, substanciada por administração de performance, apurado anualmente. O Banco não mantém outro tipo de remuneração junto a seus colaboradores.

	2021		2020
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Total pró-labore	1.309	2.627	2.028
Total salários	4.060	6.973	5.880
Remuneração variável	258	3.715	2.689
Contribuição INSS	138	228	206
<b>Total</b>	<b>5.765</b>	<b>13.543</b>	<b>10.803</b>

### Outras informações

- a. O Banco não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração.

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 23. Limites operacionais

O Banco apura seus limites de patrimônio mínimo dentro dos parâmetros estabelecidos pelas Resoluções nº 4.192/2013 e nº 4.193/2013 do CMN e normativos complementares.

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Patrimônio de referência Nível I	854.022	1.120.555
Patrimônio de referência Nível II	434.483	-
<b>Patrimônio de referência (Nível I e II)</b>	<b>1.288.505</b>	<b>1.120.555</b>
RWA - Risco de Crédito	7.269.461	6.195.752
RWACAM - Risco de Mercado	71.148	19.069
RWAOPAD - Risco Operacional	27.881	24.389
<b>Total - RWA</b>	<b>7.368.490</b>	<b>6.239.210</b>
Patrimônio líquido exigido	615.130	521.575
Adicional de Conservação de Capital	153.782	81.496
<b>Índice de Basileia Nível I</b>	<b>11,10%</b>	<b>17,17%</b>
<b>Índice de Basileia Patrimônio de referência</b>	<b>16,75%</b>	<b>17,17%</b>

#### 24. Estrutura de gerenciamento de risco

A Gestão de Risco é considerada uma atividade estratégica no Banco. A Área de Riscos é responsável pela divulgação, implementação e adoção das políticas, sob orientação da Diretoria e acompanhamento da área de Controles Internos. A implementação e aplicação dessas políticas se dá nas respectivas áreas executoras. Sendo: a Área de Crédito para análise e concessão de crédito; Risco de Mercado e Liquidez pela Área Financeira e Risco Operacional em toda organização, monitorado e acompanhado pela Diretoria de Risco e Comitê de Risco.

O monitoramento é realizado por meio de relatórios gerenciais preparados pelas Áreas de Risco e Financeira, os quais são apresentados à Diretoria com análise específica, comentários e exposição do Banco a cada um dos riscos e os direcionamentos e ações propostas, quando aplicável.

Os principais riscos relacionados às operações do Banco são risco de crédito, risco de mercado e risco operacional, sendo:

**Risco de crédito:** decorre do risco da contraparte de não honrar compromisso contratado, da degradação de garantias e da concentração em cliente ou setor. A área de Risco é responsável pela avaliação do risco de crédito presente nas operações, bem como pela proposição de limites máximos para assunção de tais riscos. O Banco segue as definições da Resolução n.º 2.682/99, permitindo a classificação de risco de toda a base de clientes da instituição. As áreas de concessão de crédito utilizam-se de critérios internamente definidos para definição de limites de crédito a clientes.

**Risco operacional:** é a probabilidade de perdas financeiras decorrentes de falhas ou inadequação de pessoas, processos e sistemas, ou quaisquer outras situações adversas de mercado.

## **Banco De Lage Landen Brasil S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021** **Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

**Risco de mercado:** é a exposição criada por potenciais flutuações nas taxas de juros, taxas de câmbio, preços cotados em mercado e outros valores, e em função do tipo de produto, do volume de operações, prazo e condições do contrato e da volatilidade subjacente.

O Banco implementou política de Gestão de Riscos de Mercado, consoante com os dispositivos da Resolução n.º 3.464 de 26 de junho de 2007 do CMN. A área de Gestão de Riscos monitora de forma independente das áreas executoras os níveis de riscos de mercado, bem como a aplicação dos procedimentos instituídos em políticas corporativas. O Banco se encontra apto a atender as exigências do BACEN que tratam da estrutura de gerenciamento do risco de mercado. Em linha com as melhores práticas do sistema financeiro, o Banco instituiu uma política corporativa que versa sobre o gerenciamento do risco operacional. A referida política encontra-se devidamente aprovada pela Diretoria observando os preceitos dos dispositivos do Novo Acordo de Mensuração de Capital - Basileia III, ratificados no Brasil pelas Resoluções n.º 3.380/06, 3.464/07, 3.721/09 e 4.090/12 do CMN e dispositivos complementares.

O gerenciamento do risco operacional conta com o apoio das diversas unidades do Banco e é fundamentado em procedimentos aplicados aos principais processos de negócios, sendo todas as áreas de negócios do Banco responsáveis na observação dos riscos operacionais respectivos às suas funções, inclusive no reporte desses eventos.

Cabe a Área Riscos a responsabilidade pela gestão centralizada do risco operacional, monitorando os aspectos gerais referentes ao tema, bem como coordenar com as diversas áreas envolvidas na correta aplicação dos procedimentos instituídos em política, reportando-se matricialmente à Administração todos os eventos identificados como possíveis riscos operacionais.

Gerenciamento de capital: O processo de gerenciamento de capital tem como objetivo dar o suporte necessário para o Banco atingir os seus objetivos estratégicos, considerando o ambiente econômico e as características específicas de seus produtos e dos mercados nos quais atua. Em linha com a Resolução n.º 4.557/2017 do CMN, o Banco elabora periodicamente orçamentos de capital com base nas informações e estimativas que tem disponível.

Adicionalmente, acompanha a adequação do seu Patrimônio de Referência Exigido (PRE) em relação ao Patrimônio de Referência (PR) numa base diária, provendo dessa forma a informação de risco necessária para que a Instituição possa conduzir seus negócios de maneira adequada enquanto gerencia os riscos existentes.

Na elaboração e manutenção do Plano de Capital também são consideradas ameaças e oportunidades, metas de crescimento e cenários de estresse, para os quais existe um Plano de Contingência de Capital devidamente estabelecido e testado.

O BACEN determina que o PRE deve ser permanentemente compatível com o PR do Banco, garantindo assim que o capital mantido pelos acionistas seja sempre suficiente para cobrir no mínimo os riscos de crédito, mercado e operacional, conforme demonstrado na nota 23.

Maiores detalhes sobre o gerenciamento de riscos podem ser consultados no site [www.dllgroup.com.br](http://www.dllgroup.com.br) (não auditado).

## Banco De Lage Landen Brasil S.A.

### Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

#### 25. Outras informações

- a. Despesas tributárias referem-se, à contribuição ao Programa de Integração Social (PIS) calculada à alíquota de 0,65%, à Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS), calculada à alíquota de 4%, ao Imposto Sobre Serviços (ISS) à alíquota de 5% e demais impostos, conforme abaixo:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
	<u>2º Semestre</u>	<u>Exercício</u>	<u>Exercício</u>
Contribuição para o financiamento da seguridade social (COFINS)	(8.259)	(15.745)	(13.722)
Imposto sobre serviços (ISS)	(2.089)	(4.017)	(2.821)
Contribuição ao programa de integração social (PIS)	(1.342)	(2.559)	(2.230)
Impostos de remessa para exterior	(5.100)	(10.271)	(6.889)
Outros impostos	<u>(187)</u>	<u>(276)</u>	<u>(243)</u>
<b>Total</b>	<b><u>(16.977)</u></b>	<b><u>(32.868)</u></b>	<b><u>(25.905)</u></b>

- b. O Banco patrocina Plano de Previdência Complementar para seus colaboradores e Administradores, que assegura com que recursos financeiros sejam acumulados durante a carreira profissional. As contribuições são realizadas parte pela Patrocinadora e parte pelo próprio participante. A Contribuição Patronal foi no montante de R\$ 285 no semestre e R\$ 549 no exercício de 2021 (R\$ 503 em 2020). A modalidade do Plano de Previdência Complementar é de Contribuição Definida.
- c. Em atendimento as normas previstas no CPC n.º 33 e Resolução n.º 4.424 do CMN, de 25 de junho de 2015, a Administração efetuou uma avaliação preliminar com o propósito de identificar e determinar o montante dos passivos atuariais relativos a benefícios a empregados. Esta avaliação concluiu que o Banco não possuía passivo com essas características em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

#### 26. Eventos subsequentes

Em 15 de março de 2022 o Banco Central do Brasil autorizou que a dívida subordinada emitida em 17 de dezembro de 2021 componha o Nível II do Patrimônio de Referência desde a sua emissão.

#### Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria

O Comitê de Auditoria (Comitê) é um órgão estatutário, atualmente composto por 3 membros, o qual atuam de acordo com o seu regulamento interno.

Compete ao Comitê zelar pela qualidade e integridade das demonstrações contábeis, pelo cumprimento das exigências legais e regulamentares, pela supervisão dos processos de controles internos e da gestão de riscos, e das atividades das auditorias interna e independente.

As avaliações do Comitê baseiam-se nas informações recebidas da Administração, dos auditores externos, da auditoria interna, dos responsáveis pelo gerenciamento de riscos e de controles internos e nas suas próprias análises decorrentes de observação direta.

## **Banco De Lage Landen Brasil S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

#### Atividades do Comitê de Auditoria

O Comitê foi oficialmente constituído em abril de 2021. O detalhamento das atividades executadas no exercício encontra-se descritas a seguir.

#### **a. Avaliação da Efetividade dos Sistemas de Controles Internos, Gerenciamento de Riscos e Compliance**

O Comitê realizou as seguintes atividades referente ao sistema de controles internos, gerenciamento de riscos e compliance:

- (i) Acompanhamento dos resultados dos testes de efetividade dos controles internos.
- (ii) Acompanhamento dos pontos em aberto provenientes dos trabalhos de auditoria interna e externa, controles avaliados como inefetivos, riscos operacionais significativos ou outras fragilidades identificadas pela segunda linha de defesa.
- (iii) Acompanhamentos dos riscos operacionais registrados.
- (iv) Acompanhamento dos temas regulatórios, contando com a participação da área de Compliance.

#### **b. Auditoria Externa**

O Comitê realizou as seguintes atividades referente aos trabalhos da Auditoria Externa:

- (i) Supervisão das atividades realizadas pela empresa de auditoria externa, com vistas a avaliação da sua independência, qualidade dos serviços prestados e adequação desses serviços às necessidades da Empresa.
- (ii) Discussão do planejamento e escopo de trabalhos para 2021, bem como principais pontos de atenção referente aos trabalhos de 2020 e pontos de atenção para auditoria de 2021.

#### **c. Auditoria Interna**

O Comitê realizou as seguintes atividades referente a Auditoria Interna:

- (i) Avaliação do Relatório Anual de Auditoria Interna referente ao exercício de 2020. O Comitê revisou e aprovou o Relatório Anual de Auditoria Interna.
- (ii) Avaliação do Cronograma anual do Plano Anual de Auditoria de 2021. O Comitê tomou conhecimento sobre a metodologia utilizada para definição do cronograma anual de auditoria e considerou adequados os projetos de auditoria previstos para o ano de 2021, aprovando o Plano Anual de Auditoria de 2021.
- (iii) Supervisão das atividades de Auditoria Interna, incluindo acompanhamento das conclusões de avaliação dos processos auditados, fragilidades identificadas e recomendações emitidas para aprimoramento do sistema de governança, gerenciamento de riscos e controles.
- (iv) Acompanhamento do cumprimento do cronograma para 2021.

## **Banco De Lage Landen Brasil S.A.**

### **Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021** **Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma**

---

#### **d. Conclusões**

Com base nas atividades desenvolvidas e tendo presente as atribuições e limitações inerentes ao seu escopo de atuação, o Comitê de Auditoria, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, apresenta a conclusão de suas avaliações.

A estrutura de controles internos atende ao porte, complexidade, risco da operação e apetite de riscos aprovado. O Comitê de Auditoria, com base nas informações trazidas ao seu conhecimento, registra como positivos os esforços que vêm sendo desenvolvidos com vistas a garantir a efetividade dos sistemas de controle interno e de gerenciamento de riscos da Instituição.

A Auditoria Interna é efetiva e vem cumprindo seu planejamento anual. A metodologia de trabalho mostra-se compatível para atendimento de seus objetivos, em consonância com as diretrizes da área de Auditoria Interna. O Comitê avalia positivamente a cobertura e a qualidade dos trabalhos realizados pela Auditoria Interna. Os resultados desses trabalhos, apresentados nas sessões de trabalho do Comitê, não trouxeram ao conhecimento do Comitê a existência de riscos residuais que possam afetar a solidez e a continuidade da Organização.

O Comitê, com base nas informações recebidas das áreas responsáveis, nos trabalhos da Auditoria Interna e nos relatórios produzidos pela Auditoria Externa, conclui que não foram apontadas falhas no cumprimento da legislação, da regulamentação e das normas internas que possam colocar em risco a continuidade da Organização.

O Comitê avalia como plenamente satisfatórios o volume e a qualidade das informações fornecidas pela PricewaterhouseCoopers, as quais apoiam sua opinião acerca da integridade das demonstrações financeiras. Não foram identificadas situações que pudessem afetar a objetividade e a independência dos auditores externos.

\* \* \*

**Certificate Of Completion**

Envelope Id: 3DDD16DDC6F541EDB5F0A0CF9EC444D5

Status: Completed

Subject: Please DocuSign: BCODELAGELANDENBRAS21.DEZ\_SEM CARTA.pdf

Source Envelope:

Document Pages: 40

Signatures: 1

Envelope Originator:

Certificate Pages: 2

Initials: 0

Eluize Domenico

AutoNav: Enabled

Av. Francisco Matarazzo, 1400, Torre Torino, Água

Envelopeld Stamping: Enabled

Branca

Time Zone: (UTC-03:00) Brasilia

São Paulo, SP 05001-100

eluize.domenico@pwc.com

IP Address: 54.94.244.235

**Record Tracking**

Status: Original

22 March 2022 | 17:28

Holder: Eluize Domenico

eluize.domenico@pwc.com

Location: DocuSign

Status: Original

22 March 2022 | 17:52

Holder: CEDOC Brasil

BR\_Sao-Paulo-Arquivo-Atendimento-Team

Location: DocuSign

@pwc.com

**Signer Events**

Marcelo Luis Teixeira Santos

marcelo.l.teixeira@pwc.com

Partner

PricewaterhouseCoopers

Security Level: Email, Account Authentication  
(None), Digital Certificate**Signature Provider Details:**

Signature Type: ICP Smart Card

Signature Issuer: AC SERASA RFB v5

Signer CPF: 04280218757

Signer Role: Partner

**Electronic Record and Signature Disclosure:**

Not Offered via DocuSign

**Signature**DocuSigned by:  
  
FADB61863F4948B...

Signature Adoption: Drawn on Device

Using IP Address: 34.100.9.247

**Timestamp**

Sent: 22 March 2022 | 17:30

Viewed: 22 March 2022 | 17:52

Signed: 22 March 2022 | 17:52

**In Person Signer Events****Signature****Timestamp****Editor Delivery Events****Status****Timestamp****Agent Delivery Events****Status****Timestamp****Intermediary Delivery Events****Status****Timestamp****Certified Delivery Events****Status****Timestamp****Carbon Copy Events****Status****Timestamp**

Eluize Domenico

eluize.domenico@pwc.com

PwC BR

Security Level: Email, Account Authentication  
(None)**Electronic Record and Signature Disclosure:**

Not Offered via DocuSign

**COPIED**

Sent: 22 March 2022 | 17:52

Viewed: 22 March 2022 | 17:52

Signed: 22 March 2022 | 17:52

**Witness Events****Signature****Timestamp****Notary Events****Signature****Timestamp**

<b>Envelope Summary Events</b>	<b>Status</b>	<b>Timestamps</b>
Envelope Sent	Hashed/Encrypted	22 March 2022   17:30
Certified Delivered	Security Checked	22 March 2022   17:52
Signing Complete	Security Checked	22 March 2022   17:52
Completed	Security Checked	22 March 2022   17:52

<b>Payment Events</b>	<b>Status</b>	<b>Timestamps</b>
-----------------------	---------------	-------------------