

**\* continuação Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2023 do Banco De Lage Landen Brasil S.A. (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)**

<sup>(1)</sup> Referem-se a provisões relativas a despesas de pessoal, despesas com serviços técnicos especializados e outras despesas administrativas.

<sup>(2)</sup> Refere-se a valores recebidos em cobrança de operações de crédito ainda não identificadas.

**15. Imposto de renda e contribuição social: a. Demonstração do cálculo:**

	2023		2022			
	2º Semestre		Exercício			
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL		
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e juros sobre capital próprio</b>	<b>71.183</b>	<b>71.183</b>	<b>144.675</b>	<b>144.675</b>	<b>102.270</b>	<b>102.270</b>
Participação no lucro	(3.788)	(3.788)	(7.200)	(7.200)	(6.742)	(6.742)
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>	<b>67.395</b>	<b>67.395</b>	<b>137.475</b>	<b>137.475</b>	<b>95.528</b>	<b>95.528</b>
<b>Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos</b>						
<b>Diferenças Temporárias</b>	<b>37.028</b>	<b>37.028</b>	<b>50.102</b>	<b>50.102</b>	<b>85.509</b>	<b>85.509</b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	138.472	138.472	132.034	132.034	50.243	50.243
Operações de crédito transferidas para prejuízo	(16.587)	(16.587)	(11.53)	(11.53)	26.842	26.842
Provisão para contingência	(353)	(353)	(2.405)	(2.405)	4.469	4.469
Superveniência de depreciação	(38.869)	(38.869)	(87.034)	(87.034)	(46.286)	(46.286)
Outros <sup>(1)</sup>	45.635	45.635	18.560	18.560	50.241	50.241
<b>Diferenças Permanentes</b>	<b>(67.546)</b>	<b>(65.213)</b>	<b>(63.433)</b>	<b>(62.165)</b>	<b>(75.213)</b>	<b>(76.086)</b>
Despesas não dedutíveis	32.329	32.329	43.331	42.266	4.388	3.515
Equivalência patrimonial	(6.379)	(6.379)	(11.557)	(11.557)	(8.798)	(8.798)
Juros Sobre Capital Próprio	(87.002)	(87.002)	(87.002)	(87.002)	(59.002)	(59.002)
Rdas. Variação Monetária Ativa PAT em dobro	(2.333)	(2.333)	(2.333)	(2.333)	(11.801)	(11.801)
Inovação tecnológica	(3.749)	(3.749)	(3.749)	(3.749)	-	-
<b>Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social</b>	<b>38.877</b>	<b>39.210</b>	<b>124.144</b>	<b>125.412</b>	<b>105.824</b>	<b>104.951</b>
Imposto de renda e contribuição social as alíquotas de 25% e 20% respectivamente	(9.672)	(7.842)	(31.035)	(25.082)	(26.455)	(21.434)
Incentivos fiscais - PAT, doações e Empresa cidadã e outros	777	-	777	-	6.523	1.279
Crédito tributário	9.257	7.406	12.526	10.020	21.377	17.102
<b>Total da provisão para imposto de renda e contribuição social</b>	<b>362</b>	<b>(436)</b>	<b>(17.732)</b>	<b>(15.062)</b>	<b>1.443</b>	<b>(3.053)</b>

<sup>(1)</sup> Aumento compreende principalmente o saldo de diferido ativo sobre o ajuste a valor de mercado.

**b. Movimento dos créditos tributários e passivo diferido:** Os créditos tributários no valor de R\$ 211.891 (R\$ 150.179 em 31 de dezembro de 2022) encontram-se classificados na rubrica "Outros créditos - diversos" e o passivo diferido no valor de R\$ 120.338 (R\$ 81.173 em 31 de dezembro de 2022) encontram-se classificados na rubrica "Outras obrigações - fiscais e previdenciárias". Sua composição e movimentação durante o exercício está apresentada a seguir:

	31/12/2022		Constituição/(Realização)		31/12/2023	
Provisão para devedores duvidosos	87.395	-	59.417	-	146.812	-
Operações de crédito transferidas para prejuízo	17.272	-	(4.973)	-	12.299	-
Provisão para contingência	17.543	-	(1.083)	-	16.460	-
Outros <sup>(1)</sup>	27.969	-	8.352	-	36.320	-
<b>Saldo</b>	<b>150.179</b>	-	<b>61.713</b>	-	<b>211.891</b>	-
	<b>31/12/2022</b>	<b>Constituição/(Realização)</b>	<b>31/12/2023</b>			
Superveniência de depreciação	(81.172)	-	(39.166)	-	(120.338)	-
<b>Total</b>	<b>(81.172)</b>	-	<b>(39.166)</b>	-	<b>(120.338)</b>	-

<sup>(1)</sup> Aumento refere-se substancialmente ao crédito tributário diferido sobre o ajuste a valor de mercado da dívida subordinada.

**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 do crédito tributário está apresentado como segue:

	dez/24		dez/25		dez/26		dez/27		dez/23		dez/22	
	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	
Provisão s/operações de crédito	49.136	28.683	21.484	47.508	146.811	87.395						
Créditos baixados como prejuízo	2.877	9.706	(1.137)	853	12.299	17.272						
Provisão para contingências	4.115	4.115	4.115	4.115	16.460	17.544						
Outros	4528	-	31.793	-	36.321	27.969						
<b>Subtotal</b>	<b>60.656</b>	<b>42.504</b>	<b>56.255</b>	<b>52.476</b>	<b>211.891</b>	<b>150.180</b>						
Superveniência depreciação	(26.471)	(31.913)	(24.372)	(37.582)	(120.338)	(81.173)						
<b>Total</b>	<b>34.185</b>	<b>10.591</b>	<b>31.883</b>	<b>14.894</b>	<b>91.553</b>	<b>69.007</b>						
<b>Valor Presente</b>	<b>30.673</b>	<b>8.649</b>	<b>22.836</b>	<b>10.253</b>	-	-						

O Banco não possui créditos tributários não registrados no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

**16. Provisão para processos fiscais e trabalhistas - Demandas judiciais:** (i) **Ativos Contingentes:** nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 não existem ativos contingentes e não há processos classificados como praticamente certos de realização. **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.o, 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 remotos. **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 atestar 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 2023 e de 2022:

	2023		2022		
<b>Natureza</b>					
Cíveis	4.551	4.601			
Fiscais	1.909	1.824			
Trabalhistas	30.119	32.559			
<b>Total geral</b>	<b>36.579</b>	<b>38.984</b>			
Em 31 de dezembro de 2023, 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\$ 3.913 (R\$ 4.585 em 31 de dezembro 2022). <b>Movimentação dos passivos contingentes e obrigações legais:</b>					
	<b>31/12/2022</b>	<b>Adições</b>	<b>Utilização</b>	<b>Reversão</b>	<b>31/12/2023</b>
Cíveis	4.601	4.592	(1.963)	(2.679)	4.551
Fiscais	1.824	85	-	-	1.909
Trabalhistas	32.559	6.650	(3.681)	(5.409)	30.119
<b>Total</b>	<b>38.984</b>	<b>11.327</b>	<b>(5.644)</b>	<b>(8.088)</b>	<b>36.579</b>
	<b>31/12/2021</b>	<b>Adições</b>	<b>Utilização</b>	<b>Reversão</b>	<b>31/12/2022</b>
Cíveis	5.208	3.261	(2.756)	(1.112)	4.601
Fiscais	1.745	79	-	-	1.824
Trabalhistas	27.562	12.974	(4.231)	(3.746)	32.559
<b>Total</b>	<b>34.515</b>	<b>16.314</b>	<b>(6.987)</b>	<b>(4.858)</b>	<b>38.984</b>

**17. Rendas Diferidas:** 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.

	2023		2022	
	31/12/2022	Entradas	Apropriações	31/12/2023
Arrendamento mercantil	1.601	1.282	(1.184)	1.699
Financiamento	186.289	291.223	(123.876)	353.636
<b>Total</b>	<b>187.890</b>	<b>292.505</b>	<b>(125.060)</b>	<b>355.335</b>

**Diretoria**

José Luiz Souza de Campos - Diretor Presidente  
 Alberto Flores Rosa - Diretor Executivo  
 Luiz Eduardo da Fonseca Hartmann - Diretor Executivo

	31/12/2021		Entradas		Apropriações		31/12/2022	
Arrendamento mercantil	1.199	1.248	(846)	1.601				
Financiamento	150.290	110.279	(74.280)	186.289				
<b>Total</b>	<b>151.489</b>	<b>111.527</b>	<b>(75.126)</b>	<b>187.890</b>				

A renda diferida de equalização e juros possui uma vigência média de 7 anos, sendo o montante diferido ao longo deste período.

**18. Patrimônio líquido: a. Capital social:** Em 31 de dezembro de 2023 o capital social de 1.202.500.000 ações (727.023.697 em 31 de dezembro de 2022), está representado por ações ordinárias e nominativas sem valor nominal, assim distribuídas entre seus acionistas:

	2023		2022	
De Lage Landen Participações Ltda.	99,99%	99,99%		
Outros	0,01%	0,01%		
	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>		

Em Assembleias Gerais Extraordinárias, realizadas nos dias 17 de março, 12 de maio e 17 de novembro de 2023, os controladores aprovaram aumento de capital, respectivamente, nos valores de R\$ 75.002, de R\$ 400.476 e de R\$ 52.502. As homologações foram deliberadas pelo BACEN nos dias 30 de março, 19 de maio e 15 de dezembro de 2023, respectivamente. Os aumentos de capital social foram realizados por meio da capitalização de recursos em moeda e subscrição de novas ações. Dessa forma, o Capital Social do Banco De Lage Landen Brasil passou a ser R\$ 1.255.002 (R\$ 727.024 em 31 de dezembro 2022).

**b. 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 nº 6.404 de 15 de dezembro de 1976, que prevê a possibilidade de retenção de todo o lucro pelo Banco. 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, não havendo, portanto, distribuição de dividendos sobre os lucros do exercício findo em 31 de dezembro de 2023. Em assembleia realizada em 27 de novembro de 2023, foi aprovada a proposta apresentada pela Administração referente à distribuição de juros sobre capital próprio aos acionistas da Companhia. A deliberação aprovou o pagamento de juros sobre capital próprio no valor bruto de R\$ 87.002, relativo ao exercício de 2023. O pagamento foi realizado aos acionistas, na mesma data após a aprovação, na proporção da participação no capital social da Companhia. **c. Reserva legal:** É constituída à razão de 5% do lucro líquido do período nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social. A reserva legal constituída no exercício findo em 31 de dezembro 2023 foi no montante de R\$ 5.234 (R\$ 4.696 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022). **d. Lucros acumulados:** O lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foi de R\$ 104.681 (R\$ 93.918 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022), integralmente destinado para constituição de reservas. **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 exercício findo em 31 de dezembro de 2023 no montante de R\$ 99.447 (R\$ 89.222 no exercício findo em 31 de dezembro de 2022), após as deduções de 5% da reserva legal, visando a manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações do Banco.

**19. Rendas de tarifas bancárias:**

	2023		2022	
	2º Semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Rendas de tarifas bancárias	1.829	3.135	1.605	1.605
<b>Total</b>	<b>1.829</b>	<b>3.135</b>	<b>1.605</b>	<b>1.605</b>

**20. Despesas de pessoal:**

	2023		2022	
	2º Semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Salários	(20.033)	(37.609)	(31.461)	(31.461)
Férias	(2.312)	(4.601)	(4.036)	(4.036)
Benefícios	(13.510)	(25.309)	(23.096)	(23.096)
Encargos sociais	(10.491)	(20.539)	(17.069)	(17.069)
Outras despesas	(465)	(539)	(223)	(223)
<b>Total</b>	<b>(46.811)</b>	<b>(88.597)</b>	<b>(75.885)</b>	<b>(75.885)</b>

**21. Outras despesas administrativas:**

	2023		2022	
	2º Semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Emolumentos judiciais, cartoriais e outros	(8.453)	(13.723)	(7.942)	(7.942)
Seguros	(4.106)	(6.086)	(2.375)	(2.375)
Serviços de terceiros, manutenção e conservação	(5.260)	(10.139)	(5.770)	(5.770)
Processamento de dados	(12.112)	(19.012)	(19.864)	(19.864)
Serviços técnicos especializados	(27.980)	(62.477)	(50.656)	(50.656)
Comunicação	(345)	(674)	(687)	(687)
Promoções e relações públicas	(2.089)	(5.305)	(3.868)	(3.868)
Aluguéis	(2.080)	(4.428)	(4.099)	(4.099)
Viagem no país e exterior	(1.822)	(3.586)	(3.487)	(3.487)
Amortização e depreciação	(692)	(1.463)	(1.806)	(1.806)
Outras despesas administrativas <sup>(1)</sup>	(8.013)	(27.457)	(17.632)	(17.632)
<b>Total</b>	<b>(72.952)</b>	<b>(154.350)</b>	<b>(118.186)</b>	<b>(118.186)</b>

<sup>(1)</sup> Desconto subsídio de operações por fabricantes parceiros.

**22. Outras receitas e despesas operacionais:**

	2023		2022	
	2º Semestre	Exercício	Exercício	Exercício
Outras receitas	7.103	11.356	30.212	30.212
Recuperação despesas <sup>(1)</sup>	-	-	-	-
Reversão de provisões para passivos contingentes (Nota 16)	3.282	8.088	4.858	4.858
Rendas com variação monetária ativa <sup>(1)</sup>	2.621	4.709	14.801	14.801
Outras rendas operacionais <sup>(2)</sup>	28.716	29.131	286	286
<b>Total</b>	<b>41.722</b>	<b>53.284</b>	<b>50.157</b>	<b>50.157</b>

<sup>(1)</sup> Referem-se a recuperação de despesas administrativas e reversão de provisões de despesas operacionais, sendo que no saldo de 30 de junho de 2022, R\$ 21.537 refere-se a recuperação de ganho judicial de ação de PIS/COFINS sobre operações de arrendamento mercantil ocorrida em 2022. Essa ação gerou adicionalmente R\$ 8.378 de atualização na linha de variação monetária ativa.

<sup>(2)</sup> Reversão de desconto subsídio de operações por fabricantes parceiros.

**23. 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.**

	2023		2022	
	Ativos/(passivos)	Receitas/(despesas)	Ativos/(passivos)	Receitas/(despesas)
Depósitos a prazo (remuneração média de 100% do CDI)	(17.687)	(3.034)	(95.831)	(5.457)

**b) Transações com a controladora indireta: De Lage Landen International B.V.**

	2023		2022	
	Ativos/(passivos)	Receitas/(despesas)	Ativos/(passivos)	Receitas/(des