continuação

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 do Banco De Lage Landen Brasil S.A. (Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Dívidas subordinadas: 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 do principal em 17 de dezembro de 2031, com a possibilidade de liquidação integral a partir de 17 de dezembro de 2026, com taxa de juros de 6,96% a.a..

	2022	2021
Instrumento de dívida elegíveis a capital	440.953	434.483
Total	**440.953**	**434.483**
Circulante	–	–
Não-Circulante	440.953	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 2022, as operações com esse SWAP resultaram em despesa de R$ 60.838 (R$ 19.124 em 31 de dezembro de 2021) que compõem o saldo descrito na Nota Explicativa 5.

14. Outras obrigações: a. Fiscais e previdenciárias

	2022	2021
Provisão para imposto de renda sobre o lucro (vide nota 15) (1)	–	11.329
Provisão para contribuição social sobre o lucro (vide nota 15) (2)	3.876	16.621
Provisão para imposto de renda diferido (vide nota 15 b)	81.173	60.344
Impostos e contribuições sobre salários a pagar	3.788	3.114
COFINS a pagar	1.351	1.418
ISS s/serviços a pagar	1.330	807
PIS a pagar	221	230
Outros impostos e contribuições	3.351	2.158
Total	**95.090**	**96.021**
Circulante	13.917	35.677
Não-circulante	81.173	60.344

(1) Na Provisão para imposto de renda sobre o lucro no valor de R$ 24.777 (R$ 35.993 em 31 de dezembro de 2021) estão deduzidos os pagamentos por estimativas de R$ 28.570 (R$ 24.644 em 31 de dezembro de 2021) gerando um valor a compensar de R$ 3.793 (R$ 11.349 a pagar em 31 de dezembro de 2021). (2) Na Provisão para contribuição social sobre o lucro no valor de R$ 20.155 (R$ 33.579 em 31 de dezembro de 2021) estão deduzidos os pagamentos por estimativas de R$ 17.557 (R$ 16.958 em 31 de dezembro de 2021) restando o valor a pagar de R$ 2.598 (R$ 16.621 em 31 de dezembro de 2021).

b. Outros passivos (conforme BP)	2022	2021
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	658	613
Provisão para pagamentos a efetuar (1)	34.358	31.249
Recebimentos de cobrança a processar (2)	11.698	2.751
Operações de crédito a liberar	11.176	149
Outros valores a pagar	2.270	1.942
Total	**60.160**	**36.704**
Circulante	60.160	36.704
Não-Circulante	–	–

(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.

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

	2022				2021	
	2º Semestre		Exercício		Exercício	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e juros sobre capital próprio	**5.909**	**5.909**	**102.270**	**102.270**	**208.918**	**208.918**
Participação no lucro	(3.437)	(3.437)	(6.742)	(6.742)	(4.647)	(4.647)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	**2.472**	**2.472**	**95.528**	**95.528**	**204.271**	**204.271**
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos						
Diferenças Temporárias	**71.360**	**71.360**	**85.509**	**85.509**	**6.142**	**6.142**
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	24.290	24.290	50.243	50.243	18.304	18.304
Operações de crédito transferidas para prejuízo	25.335	25.335	26.842	26.842	(12.457)	(12.457)
Provisão para contingência	3.336	3.336	4.469	4.469	1.948	1.948
Superveniência de depreciação	(7.549)	(7.549)	(46.286)	(46.286)	(2.207)	(2.207)
Outros (1)	25.948	25.948	50.241	50.241	554	554
Diferenças Permanentes	**(63.472)**	**(63.472)**	**(75.213)**	**(76.086)**	**(57.300)**	**(57.845)**
Despesas não-dedutíveis	13.601	13.601	4.388	3.515	1.888	1.343
Equivalência patrimonial	(6.270)	(6.270)	(8.798)	(8.798)	(5.186)	(5.186)
Juros Sobre Capital Próprio	(59.002)	(59.002)	(59.002)	(59.002)	(54.002)	(54.002)
Rdas. Variação Monetária Ativa	(11.801)	(11.801)	(11.801)	(11.801)	–	–
Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social	**10.360**	**10.360**	**105.824**	**104.951**	**153.113**	**152.568**
Imposto de renda e contribuição social as alíquotas de 25% e 20% respectivamente	(2.590)	(2.516)	(26.455)	(21.434)	(38.278)	(33.600)
Incentivos fiscais - PAT, doações e Empresa cidadã e outros	1.093	–	6.523	1.279	2.269	–
Crédito tributário	17.839	14.273	21.377	17.102	1.553	1.242
Total da provisão para imposto de renda e contribuição social	**16.342**	**11.757**	**1.443**	**(3.053)**	**(34.457)**	**(32.358)**

(1) 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$ 150.179 (R$ 90.872 em 31 de dezembro de 2021) encontram-se classificados na rubrica "Outros créditos - diversos" e o passivo diferido no valor de R$ 81.173 (R$ 60.344 em 31 de dezembro de 2021) encontram-se classificados na rubrica "Outras obrigações - fiscais e previdenciárias". Sua composição e movimentação durante o exercício está apresentada a seguir:

	31/12/2021	Constituição/ (Realização)	31/12/2022
Provisão para devedores duvidosos	64.787	22.608	87.395
Operações de crédito transferidas para prejuízo	5.193	12.079	17.272
Provisão para contingência	15.532	2.011	17.543
Outros (1)	5.360	22.609	27.969
Saldo	**90.872**	**59.307**	**150.179**

	31/12/2021	Constituição/ (Realização)	31/12/2022
Superveniência de depreciação	(60.344)	(20.829)	(81.173)
Total	**(60.344)**	**(20.829)**	**(81.173)**

(1) Aumento refere-se substancialmente ao crédito tributário diferido sobre o ajuste ao 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/23	dez/24	dez/25	dez/26	dez/22 Total	dez/21 Total
Provisão s/operações de crédito	31.675	19.079	12.741	23.899	87.394	64.786
Créditos baixados como prejuízo	17.118	(1.109)	(966)	2.229	17.272	5.193
Provisão para contingências	4.386	4.386	4.386	4.386	17.544	15.532
Outros	6.623	–	–	21.346	27.969	5.361
Subtotal	**59.802**	**22.356**	**16.161**	**51.860**	**150.179**	**90.872**
Superveniência depreciação	(18.716)	(20.128)	(20.349)	(21.980)	(81.173)	(60.344)
Total	**41.086**	**2.228**	**(4.188)**	**29.880**	**69.006**	**30.528**

O Banco não possui créditos tributários não registrados no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 e no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

16. Provisão para processos fiscais e trabalhistas - Demandas judiciais: (i) Ativos Contingentes: nos exercícios findos de 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 não foram reconhecidos 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 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 2022 e 2021:

Natureza	2022	2021
Cíveis	4.601	5.208
Fiscais	1.824	1.745
Trabalhistas	32.559	27.562
Total geral	**38.984**	**34.515**

Em 31 de dezembro de 2022, 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$ 4.585 (R$ 5.030 em 31 de dezembro 2021).

Movimentação dos passivos contingentes e obrigações legais

	31/12/2021	Adições	Utilização	Reversão	31/12/2022
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
Total	**34.515**	**16.314**	**(6.987)**	**(4.858)**	**38.984**

	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	18.781	(2.072)	(14.438)	27.562
Total	**32.567**	**22.218**	**(3.139)**	**(17.131)**	**34.515**

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. Esses saldos eram apresentados até 31 de dezembro de 2021 como Resultado de Exercícios Futuros, com a extinção desse grupo de contas conforme Resolução BCB 92, os saldos foram reclassificados a partir de 01 de janeiro de 2022 para Outras Obrigações.

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

	31/12/2020	Entradas	Apropriações	2021 31/12/2021
Arrendamento mercantil	734	892	(427)	1.199
Financiamento	140.861	78.851	(69.422)	150.290
Total	**141.595**	**79.743**	**(69.849)**	**151.489**

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 2022 o capital social de 727.023.697 ações (727.023.697 em 31 de dezembro de 2021), está representado por ações ordinárias e nominativas sem valor nominal, assim distribuídas entre seus acionistas:

	2022	2021
De Lage Landen Participações Ltda.	99,99%	99,99%
Outros	0,01%	0,01%
	100,00%	100,00%

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 nº 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 2022 a distribuição a seus acionistas de juros sobre capital próprio antecipados, calculados de acordo a Lei nº 9.249/95, com base na variação da Taxa de Juros a Longo Prazo (TJLP), de R$ 59.002 no exercício de 2022 (R$ 54.002 em 2021) pagos em dezembro de 2022. 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 2022 (R$ 350.010 em 2021). **c. Reserva legal:** É constituída à razão de 5% do lucro líquido do exercício 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 2022 foi no montante de R$ 4.696 (R$ 6.873 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021). **d. Lucros acumulados:** O lucro líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi de R$ 93.918 (R$ 137.455 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021), 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 2022 no montante de R$ 89.222 (R$ 130.582 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021), 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

	2º Semestre	2022 Exercício	2021 Exercício
Rendas de tarifas bancárias	1.037	1.605	1.303
Total	**1.037**	**1.605**	**1.303**

20. Despesas de pessoal

	2º Semestre	2022 Exercício	2021 Exercício
Salários	(16.230)	(31.461)	(27.423)
Férias	(2.162)	(4.036)	(3.119)
Benefícios	(11.821)	(23.096)	(21.637)
Encargos sociais	(9.663)	(17.069)	(11.849)
Outras despesas	(155)	(223)	(515)
Total	**(40.031)**	**(75.885)**	**(64.543)**

21. Outras despesas administrativas

	2º Semestre	2022 Exercício	2021 Exercício
Emolumentos judiciais, cartoriais e outros	(4.512)	(7.942)	(8.574)
Seguros	(1.449)	(2.375)	(1.406)
Serviços de terceiros, manutenção e conservação	(3.612)	(5.770)	(5.030)
Processamento de dados	(10.376)	(19.864)	(14.840)
Serviços técnicos especializados	(28.960)	(50.656)	(37.358)
Comunicação	(310)	(687)	(788)
Promoções e relações públicas	(2.450)	(3.868)	(5.198)
Aluguéis	(2.096)	(4.099)	(3.070)
Viagem no país e exterior	(1.863)	(3.487)	(630)
Amortização e depreciação	(944)	(1.806)	(1.696)
Outras despesas administrativas	(14.138)	(17.632)	(7.182)
Total	**(70.710)**	**(118.186)**	**(85.772)**

22. Outras receitas e despesas operacionais

Outras receitas	2º Semestre	2022 Exercício	2021 Exercício
Recuperação despesas (1)	4.218	30.212	17.113
Reversão de provisões para passivos contingentes (Nota 16)	2.241	4.858	17.131
Rendas com variação monetária ativa (1)	4.210	14.801	527
Outras rendas operacionais	286	286	354
Total	**10.955**	**50.157**	**35.125**

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

Outras despesas	2º Semestre	2022 Exercício	2021 Exercício
Despesas com provisões para passivos contingentes (Nota 16)	(7.820)	(16.314)	(22.218)
Despesas com variação monetária passiva	(42)	(80)	(29)
Outras despesas operacionais	(2.273)	(3.866)	(2.178)
Total	**(10.135)**	**(20.260)**	**(24.425)**

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.	2022	2021
Passivo	**Exercício**	**Exercício**
Depósitos a prazo (remuneração média de 100% do CDI)	95.831	55.357
Resultado	**2º Semestre**	**Exercício**	**Exercício**
Despesas com captação	(3.145)	(5.457)	(4.469)

b) Transações com a controladora indireta

De Lage Landen International B.V.	2022	2021
Ativo	**Exercício**	**Exercício**
Valores a receber de serviço técnico especializado	2.223	1.177
Passivo		
Instrumento de dívida elegíveis a capital	405.734	–
Prov.Serviços Técnicos Exterior	14.196	–
Resultado	**2º Semestre**	**Exercício**	**Exercício**
Despesa de serviço técnico especializado	(14.882)	(33.651)	(31.098)

c) Transações com controlada: DLL Corretora de Seguros Ltda.

	2022	2021
Passivo	**Exercício**	**Exercício**
Depósitos a prazo (remuneração média de 100% do CDI)	32.501	22.420
Resultado	**2º Semestre**	**Exercício**	**Exercício**
Despesas com captação	(1.802)	(3.046)	(893)

d) Transações com outras partes relacionadas

Banco Rabobank International Brasil S.A.	2022	2021
Ativo	**Exercício**	**Exercício**
Aplicação em operações compromissadas (Nota 4)	–	30.808
Aplicações em depósitos interfinanceiros (Nota 4)	151.700	–
Instrumentos financeiros derivativos (Nota 5)	463	–
Passivo		
Depósitos interfinanceiros	610.405	362.491
Instrumentos financeiros derivativos (Nota 5)	70.989	87.727
	2ºSemestre	**Exercício**	**Exercício**
Resultado			
Rendas de aplicação interfinanceira de liquidez (remuneração média de 99% do SELIC)	15.248	23.018	6.478
Despesas de depósitos interfinanceiros	(32.453)	(59.914)	(10.491)
Resultado em operações com derivativos (Nota 5)	(80.086)	(280.499)	(60.688)

De Lage Landen Ireland Company	2022	2021
Ativo	**Exercício**	**Exercício**
Valores a receber de pagamentos de juros	–	290
Passivo		
Obrigações por empréstimos do exterior (Nota 11)	870.200	820.894
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	1.319.942	743.755
	2º Semestre	**Exercício**	**Exercício**
Resultado			
Resultado de empréstimos no exterior	(185.394)	75.586	4.458
Resultado de obrigações por repasses no exterior	(139.572)	52.136	4.046

f) Transações com entidades com influência significativa sobre o Banco

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Resultado:			
Receitas com subsídios (1)	19.251	35.034	32.849

(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, substanciado por administração de performance, apurado anualmente. O Banco não mantém outro tipo de remuneração junto a seus colaboradores.

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Total pró-labore	1.676	3.394	2.627
Total salários	4.760	8.358	6.973
Remuneração variável	547	5.093	3.715
Contribuição INSS	150	268	228
Total	**7.133**	**17.113**	**13.543**

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.

24. 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.

	2022	2021
Patrimônio de referência Nível I (1)	888.963	854.022
Patrimônio de referência Nível II	440.953	434.483
Patrimônio de referência (Nível I e II)	**1.329.916**	**1.288.505**
RWA - Risco de Crédito	9.980.823	7.269.461
RWACAM - Risco de Mercado	1.457	71.148
RWAOPAD - Risco Operacional	32.760	27.881
Total - RWA	**10.015.040**	**7.368.490**
Patrimônio líquido exigido	832.486	615.130
Adicional de Conservação de Capital	260.152	153.782
Índice de Basileia Nível I	**8,54%**	**11,10%**
Índice de Basileia Patrimônio de referência	**12,77%**	**16,75%**

(1) Foi aprovado aumento de capital no valor de R$ 75.002 a ser realizado em março de 2023 conforme nota 28.

25. 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 nº 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. **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 nº 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 nº 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 nº 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 24. **Análise de sensibilidade:** A análise de sensibilidade realizada pelo Banco tem como objetivo mensurar, controlar e reportar o impacto dos movimentos das taxas de juros sobre o balanço da Instituição. Desta forma, limites máximos de exposição total, por indexador e prazo, são definidos e aplicados nas carteiras e buscam limitar exposições acima do apetite de riscos definido pela Instituição. Os dados não observáveis significativos utilizados na mensuração do valor justo dos instrumentos financeiros da entidade são a taxa de juros em moeda determinada que não seja observável e não possa ser corroborada por dados de mercado observáveis em intervalos comumente cotados ou de outro modo para substancialmente a totalidade do prazo do swap de moeda. Aumentos (reduções) significativos em quaisquer dessas informações isoladamente resultariam na mensuração do valor justo significativamente mais baixa (elevada). De modo geral, a mudança na premissa utilizada é acompanhada por mudança direcionadamente similar na premissa utilizada para a gravidade da perda e uma mudança direcionadamente oposta na premissa utilizada para o objeto de hedge, evitando impactos significativos. Maiores detalhes sobre o gerenciamento de riscos podem ser consultados no site www.dllgroup.com.br (não auditado).

26. 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:

	2022		2021
Contribuição para o financiamento da seguridade social (COFINS)	2º Semestre (7.217)	Exercício (15.314)	Exercício (15.745)
Imposto sobre serviços (ISS)	(4.001)	(6.622)	(4.017)
Contribuição ao programa de integração social (PIS)	(1.172)	(2.488)	(2.559)
Impostos de remessa para exterior	(7.464)	(15.027)	(10.271)
Outros impostos	(167)	(269)	(276)
Total	**(20.021)**	**(39.720)**	**(32.868)**

continua