
Banco De Lage Landen Brasil S.A.

***Demonstrações financeiras em
30 de junho de 2019 e relatório
dos auditores independentes***

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Relatório da Administração

Demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

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 findo em 30 de junho de 2019. 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”.

No decorrer do primeiro semestre de 2019, 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, em sua maioria com recursos oriundos dos programas do BNDES, no montante total de R\$ 523 milhões. 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\$ 322 milhões.

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\$ 259 milhões.

Porto Alegre, 23 de agosto de 2019.

A Diretoria.



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

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

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco De Lage Landen Brasil S.A. (“Instituição”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto quanto a não reclassificação descrita na seção a seguir intitulada “Base para a opinião com ressalva”, 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 30 de junho de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião com ressalva

A Instituição registra as operações e elabora as suas demonstrações financeiras com observância das práticas contábeis estabelecidas pelo Banco Central do Brasil, que requerem o ajuste ao valor presente da carteira de arrendamento mercantil como provisão para superveniência ou insuficiência de depreciação, classificada no ativo permanente (Notas 3 (g) e 8). Essas práticas não requerem a reclassificação das operações, que permanecem registradas de acordo com a disposição da Lei n.º 6.099/74, nas rubricas de ativo circulante, realizável a longo prazo e rendas/despesas de operações de arrendamento mercantil, mas propiciam a apresentação do resultado e do patrimônio líquido em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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 “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 com ressalva.



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.

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, 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:

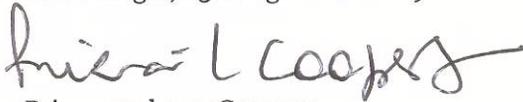
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente

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.

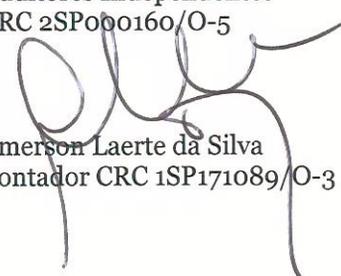
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas 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 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 23 de agosto de 2019



PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes
CRC 2SP000160/O-5



Emerson Laerte da Silva
Contador CRC 1SP171089/O-3

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Balancos patrimoniais em 30 de junho de 2019 e 2018

(Em milhares de Reais)

Ativo	2019	2018	Passivo	2019	2018
Circulante	2.062.133	2.157.230	Circulante	1.535.934	1.491.903
Disponibilidades (Nota 4)	205	36	Depósitos	117.222	85.161
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 4)	178.633	370.327	Depósito a prazo (Nota 9)	117.222	85.161
Aplicações no mercado aberto	178.633	370.327	Obrigações por repasse do País - instituições oficiais (Nota 10a)	1.247.748	1.281.961
Relações interfinanceiras	14.662	9.651	FINAME/BNDES	1.247.748	1.281.961
Correspondentes no país	14.662	9.651	Obrigações por repasse do exterior (Nota 10b)	6.689	5.651
Operações de crédito (Nota 5)	1.609.098	1.516.042	Repasse do exterior	6.689	5.651
Setor privado	1.674.465	1.592.108	Outras obrigações	164.275	119.130
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(65.367)	(76.066)	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	387	61
Operações de arrendamento mercantil (Nota 5)	(934)	(406)	Fiscais e previdenciárias (Nota 11a)	18.896	13.741
Arrendamentos a receber - Setor privado	57.504	114.602	Diversas (Nota 11b)	144.992	105.328
Rendas de arrendamentos a apropriar - Setor privado	(56.951)	(114.269)	Exigível a longo prazo	3.168.721	2.952.332
Provisão para crédito de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	(1.487)	(739)	Obrigações por repasse do País - Instituições oficiais (Nota 10a)	3.015.687	2.852.938
Outros créditos	255.615	257.643	FINAME/BNDES	3.015.687	2.852.938
Créditos por avais e fianças honradas (nota 5)	201	421	Obrigações por repasse do exterior (Nota 10b)	16.415	14.536
Rendas a receber	4.105	5.489	Repasse do exterior	16.415	14.536
Créditos tributários (Nota 12)	18.757	58.516	Outras obrigações	136.619	84.858
Diversos (Nota 6)	235.240	194.969	Fiscais e previdenciárias (Nota 11a)	30.057	17.003
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa (nota 5)	(2.688)	(1.752)	Diversas (Nota 11b)	106.562	67.855
Outros valores e bens	4.854	3.937	Resultados de exercicios futuros (Nota 14)	113.564	96.598
Outros valores e bens	4.167	3.345	Resultados de exercicios futuros	113.564	96.598
Provisão para desvalorização	(516)	-	Patrimônio líquido (Nota 15)	943.562	886.398
Despesas antecipadas	1.203	592	Capital:		
Realizável a longo prazo	3.145.425	2.898.365	De domiciliados no país	456.751	456.751
Operações de crédito (Nota 5)	3.081.018	2.836.004	De domiciliados no exterior	16	16
Setor privado	3.144.927	2.903.694	Reserva de lucros	486.795	429.631
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(63.909)	(67.690)			
Operações de arrendamento mercantil (Nota 5)	(452)	(407)			
Arrendamentos a receber - Setor privado	91.326	195.544			
Rendas de arrendamentos a apropriar - Setor privado	(90.448)	(194.977)			
Provisão para crédito de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	(1.330)	(974)			
Outros créditos	64.859	62.768			
Créditos tributários (Nota 12)	64.859	62.768			
Permanente	554.223	371.636			
Investimentos	8.148	5.401			
Participações em Controladas No país (Nota 7)	8.148	5.401			
Imobilizado em uso	5.486	4.259			
Outras imobilizações de uso	16.238	13.961			
Depreciação acumulada	(10.752)	(9.702)			
Imobilizado de arrendamento (Nota 8)	540.589	361.976			
Bens arrendados	566.220	413.495			
Superveniência de depreciação	132.242	77.413			
Depreciação acumulada	(157.873)	(128.932)			
Total do ativo	5.761.781	5.427.231	Total do passivo	5.761.781	5.427.231

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Demonstrações de resultados

Semestres findos em 30 de junho de 2019 e 2018

(Em milhares de Reais, exceto lucro por ação)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Receitas da intermediação financeira	<u>333.608</u>	<u>304.147</u>
Operações de crédito	241.289	216.595
Operações de arrendamento mercantil	84.774	76.195
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	7.545	11.357
Despesas da intermediação financeira	<u>(171.362)</u>	<u>(174.781)</u>
Operações de captação no mercado (Nota 20 a)	(3.650)	(2.754)
Operações de empréstimos e repasses	(99.617)	(85.371)
Operações de arrendamento mercantil	(61.650)	(57.794)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 5 f)	(6.445)	(28.862)
Resultado bruto da intermediação financeira	<u>162.246</u>	<u>129.366</u>
Outras receitas/(despesas) operacionais	<u>(64.634)</u>	<u>(53.543)</u>
Receitas de prestação de serviços (Nota 16)	407	182
Despesas de pessoal (Nota 17)	(25.259)	(23.204)
Outras despesas administrativas (Nota 18)	(39.154)	(33.679)
Despesas tributárias (Nota 23 a)	(12.900)	(11.433)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas (Nota 7)	1.103	1.078
Outras receitas operacionais (Nota 19)	15.670	18.020
Outras despesas operacionais (Nota 19)	(4.501)	(4.507)
Resultado operacional	<u>97.612</u>	<u>75.823</u>
Resultado não operacional	<u>32</u>	<u>238</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro	<u>97.644</u>	<u>76.061</u>
Imposto de renda e contribuição social (Nota 12)	<u>(37.628)</u>	<u>(35.851)</u>
Provisão para imposto de renda	(9.711)	(9.579)
Provisão para contribuição social	(12.388)	(8.147)
Ativo fiscal diferido	(15.529)	(18.125)
Participação no lucro	(2.130)	(1.956)
Lucro líquido do semestre	<u>57.886</u>	<u>38.254</u>
Quantidade de ações do capital social por lote de mil ações	<u>456.767</u>	<u>456.767</u>
Lucro líquido por ação - R\$	<u>0,13</u>	<u>0,08</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2019 e 2018

(Em milhares de Reais)

	Capital Social		Reserva de lucros		Lucros acumulados	Total
	Capital realizado	Legal	Legal	Estatutária		
Saldos em 31 de dezembro de 2017	456.767	34.375	34.375	357.002	-	848.144
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	38.254	38.254
Destinação:						
Reserva legal (Nota 15 c)	-	1.913	1.913	-	(1.913)	-
Reserva Estatutária (Nota 15 e)	-	-	-	36.341	(36.341)	-
Saldos em 30 de junho de 2018	456.767	36.288	36.288	393.343	-	886.398
Saldos em 31 de dezembro de 2018	456.767	40.112	40.112	388.797	-	885.676
Lucro líquido do semestre	-	-	-	-	57.886	57.886
Destinação:						
Reserva legal (Nota 15 c)	-	2.894	2.894	-	(2.894)	-
Reserva Estatutária (Nota 15 e)	-	-	-	54.992	(54.992)	-
Saldos em 30 de junho de 2019	456.767	43.006	43.006	443.789	-	943.562

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Demonstrações de fluxos de caixa - Método Indireto

Semestres findos em 30 de junho de 2019 e 2018

(Em milhares de Reais)

	2019	2018
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido ajustado do semestre	102.888	105.672
Lucro líquido do semestre	57.886	38.254
Ajustes ao lucro líquido		
Constituição de provisão de crédito de liquidação duvidosa e outros créditos	6.445	28.862
Depreciações e amortizações	710	731
Provisão para passivos contingentes	838	3.314
Provisão para bens não de uso próprio	516	(24)
Variação créditos tributários	15.529	18.125
Resultado não operacional	(32)	(238)
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	(1.103)	(1.078)
Impostos de renda e contribuição social correntes	22.099	17.726
(Aumento)/redução nos ativos operacionais	(55.035)	(30.048)
(Aumento)/redução em outras relações interfinanceiras e interdependências	(14.637)	(1.815)
(Aumento)/redução em operações de crédito	53.742	9.957
(Aumento)/redução em operações de arrendamento mercantil	(92.537)	(39.047)
(Aumento)/redução em rendas a receber	2.551	1.310
(Aumento)/redução em outros ativos	(4.154)	(453)
Aumento/(redução) nos passivos operacionais	(39.131)	(24.490)
Aumento/(redução) em depósitos a prazo	(10.618)	(11.786)
Aumento/(redução) em empréstimos e repasses	(75.197)	(5.369)
Aumento/(redução) nos empréstimos do exterior	1.600	4.335
Aumento/(redução) em outras obrigações	55.929	(3.494)
Contingências (utilizadas)	(2.381)	(4.098)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(10.056)	(10.143)
Aumento/(redução) em resultados de exercícios futuros	1.592	6.065
Caixa líquido proveniente (aplicado) das atividades operacionais	8.722	51.134
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
(Aquisição) de imobilizado de uso	(657)	(672)
Baixa de imobilizado de uso	4	-
(Aquisição) de bens não de uso próprio	(1.730)	(1.139)
Baixa de bens não de uso próprio	730	2.185
Caixa líquido proveniente (aplicado) das atividades de investimento	(1.653)	374
Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	7.069	51.508
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)		
No início do semestre	171.769	318.855
No fim do semestre	178.838	370.363
Aumento/(redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	7.069	51.508

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

- -

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

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 “Techsolution”, 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.

2 Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram preparadas a partir das diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do BACEN, e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão. 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, dentro daquilo que já foi devidamente regulamentado por parte do BACEN. A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

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 23 de agosto de 2019, a Diretoria Executiva aprovou as demonstrações financeiras e autorizou divulgá-las a partir desta data.

3 Descrição das principais práticas contábeis

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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:

- (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;
- (ii) **Títulos disponíveis para a venda** - que não se enquadrem 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; e
- (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.

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 30 de junho de 2019 e 2018 o Banco não possui instrumentos financeiros derivativos.

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 5.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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

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 n.º 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.

Não foram realizadas cessões de crédito durante o semestre findo em 30 de junho de 2019.

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 n.º 2.682 de 21 de dezembro de 1999, do CMN.

g. Operações de arrendamento mercantil

As operações de arrendamento são demonstradas pelo valor das contraprestações a receber, atualizadas de acordo com as condições determinadas nos contratos de arrendamento.

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 n.º 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.

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

arrendamento. Para fins de publicação o saldo do ativo diferido está sendo classificado em Imobilizado de Arrendamento.

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.

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.

Caso as operações de arrendamento mercantil tivessem sido apresentadas nas rubricas de arrendamento a receber, pelo valor presente, e de receitas de arrendamento mercantil, os saldos seriam apresentados como segue:

	2019		
	Saldos nas Demonstrações Financeiras	Reclassificações	Saldos Reclassificados
Operações de arrendamento a receber	1.431	365.263	366.695
Ativo circulante	554	141.127	141.681
Ativo realizável a longo prazo	878	224.136	225.014
Imobilizado de arrendamento	540.589	(540.589)	-
Outras obrigações – Diversas			
Credores por antecipação do valor residual (1)	173.659	(173.659)	-
Passivo circulante	67.097	(67.097)	-
Passivo exigível a longo prazo	106.562	(106.562)	-
Valor presente das operações de arrendamento mercantil	366.695	-	366.695
Resultado com operações de arrendamento mercantil			
Receitas de operações de arrendamento mercantil	84.774	(61.650)	23.124
Despesas de operações de arrendamento mercantil	(61.650)	61.650	-

- (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.

	2018		
	Saldos nas Demonstrações Financeiras	Reclassificações	Saldos Reclassificados
Operações de arrendamento a receber	900	253.294	254.194
Ativo circulante	333	93.594	93.927
Ativo realizável a longo prazo	567	159.700	160.267
Imobilizado de arrendamento	361.976	(361.976)	-

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Outras obrigações – Diversas			
Credores por antecipação do valor residual (1)	107.622	(107.622)	
Passivo circulante	39.767	(39.767)	
Passivo exigível a longo prazo	67.855	(67.855)	
Valor presente das operações de arrendamento mercantil	254.194		254.194
Resultado com operações de arrendamento mercantil			
Receitas de operações de arrendamento mercantil	76.195	(57.794)	18.401
Despesas de operações de arrendamento mercantil	(57.794)	57.794	

(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.

h. 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.

O imobilizado de arrendamento está demonstrado pelo valor de aquisição. O imobilizado das operações regidas pelas Portarias n.º 140/84 e n.º 113/86 do Ministério da Fazenda está reduzido pelo valor da depreciação calculada às taxas de acordo com a vida útil do bem conforme legislação fiscal, e aceleradas em 30%, quando aplicável. Para adequar os critérios acima descritos às práticas contábeis adotadas no Brasil e em consonância com a regulamentação do BACEN, o ajuste financeiro da carteira de arrendamento é calculado com base no valor presente do fluxo futuro de recebimentos, utilizando a taxa interna de retorno de cada contrato, cujo montante é registrado na conta de insuficiência/superveniência de depreciação acumulada.

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

i. Redução a valor recuperável de ativos

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

j. Depósitos a prazo

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

k. Imposto de renda e contribuição social

As provisões para imposto de renda e a contribuição social são constituídas à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% para imposto de renda e 15% até agosto de 2015 e 20% a partir de setembro de 2015 para contribuição social sobre o lucro líquido e ajustadas conforme legislação fiscal

Os créditos tributários decorrentes da elevação da alíquota da Contribuição Social de 15% para 20% foram reconhecidos no montante suficiente para seu consumo até o final da vigência da nova alíquota (dezembro de 2018), conforme Lei n.º 13.169/2015.

Os créditos tributários são constituídos com base nas alíquotas vigentes na data do balanço e nas disposições constantes na Resolução n.º 3.059 de 30 de dezembro de 2002 e na Resolução n.º 3.355 de

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

31 de março de 2006 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.

l. 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 30 de junho de 2019 e 2018.

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.

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.

m. Caixa e equivalentes de caixa

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

n. 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.

o. Outros passivos circulante e exigível a longo prazo

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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

p. 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.

4 Caixa e equivalentes de caixa

Em 30 de junho de 2019 e 2018, o valor de caixa e equivalentes de caixa apresentado nas Demonstrações dos fluxos de caixa está constituído por:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
No início do semestre/exercício		
Disponibilidades	18.906	3.510
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<u>152.863</u>	<u>315.345</u>
Operações compromissadas (LTN)	152.863	315.345
Total	<u>171.769</u>	<u>318.855</u>
No final do semestre/exercício		
Disponibilidades	205	36
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<u>178.633</u>	<u>370.327</u>
Operações compromissadas (LTN)	2.604	370.327
Operações compromissadas (NTN)	176.029	-
Total	178.838	370.363

5 Operações de crédito

a. Composição das operações de crédito e arrendamento mercantil

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Empréstimos	148.906	87.687
Financiamentos	282.544	208.124
Financiamentos rurais e agroindustriais	4.387.942	4.199.991
Arrendamento mercantil (1)	366.695	254.194
Avais e fianças honrados (vide Nota 23.b)	201	421
Títulos e créditos a receber (2)	<u>193.004</u>	<u>167.367</u>
Subtotal	5.379.292	4.917.784
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	<u>(134.781)</u>	<u>(147.221)</u>
Total	<u>5.244.511</u>	<u>4.770.563</u>

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (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 (vide Nota 6).

b. Composição da carteira por tipo de cliente

	2019		2018	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
Pessoa física	4.163.382	(104.503)	4.028.818	(121.370)
Pessoa jurídica	1.215.910	(30.278)	888.966	(25.851)
Total	5.379.292	(134.781)	4.917.784	(147.221)

c. Composição da carteira de crédito por atividade econômica

	2019		2018	
	Valor	% Patrimônio de referência	Valor	% Patrimônio de referência
Setor privado				
Rural	4.791.557		4.288.863	
Outros Serviços	587.735		628.921	
Total	5.379.292		4.917.784	

d. Concentração dos maiores tomadores de crédito

	2019			2018		
	Valor	Carteira	% Patrimônio de referência	Valor	Carteira	% Patrimônio de referência
Maior	71.904	1,34%	7,62%	26.289	0,53%	2,97%
10 maiores seguintes	173.070	3,22%	18,34%	147.822	3,01%	16,68%
20 maiores seguintes	216.707	4,03%	22,97%	161.055	3,27%	18,17%
Demais	4.917.611	91,42%		4.582.618	93,19%	
Total	5.379.292	100,00%		4.917.784	100,00%	

e. Composição da carteira de operações 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	2019	
				Provisão mínima (Res. n.º 2.682/99) %	Valor
A	3.443.914	114.358	3.558.272	0,50%	(17.791)
B	1.193.406	23.760	1.217.166	1,00%	(12.172)
C	420.543	41.487	462.030	3,00%	(13.861)

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

D	20.548	6.596	27.144	10,00%	(2.714)
E	14.162	6.188	20.350	30,00%	(6.105)
F	7.456	4.769	12.225	50,00%	(6.113)
G	17.164	3.102	20.266	70,00%	(14.186)
H	32.216	29.623	61.839	100,00%	(61.839)
Total	5.149.409	229.883	5.379.292		(134.781)

2018

Nível de risco	Contratos em curso normal	Contratos em atraso	Total	Provisão mínima (Res. n.º 2.682/99)	
				%	Valor
A	3.150.113	13.297	3.163.410	0,50%	(15.817)
B	1.106.443	28.602	1.135.045	1,00%	(11.350)
C	433.455	31.182	464.637	3,00%	(13.939)
D	18.650	5.695	24.345	10,00%	(2.434)
E	9.681	6.799	16.480	30,00%	(4.944)
F	11.447	5.022	16.469	50,00%	(8.235)
G	20.563	2.426	22.989	70,00%	(16.093)
H	40.027	34.382	74.409	100,00%	(74.409)
Total	4.790.379	127.405	4.917.784		(147.221)

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

f. Provisão para créditos de liquidação duvidosa

	2019	2018
Saldo inicial no período	142.262	155.018
Constituição	6.445	28.862
Créditos baixados contra prejuízo	<u>(13.926)</u>	<u>(36.659)</u>
Saldo final no período	134.781	147.221
Créditos recuperados	31.335	33.306

(1) As operações de crédito que já haviam sido baixadas contra prejuízo e que estavam em contas de compensação e que foram objeto de renegociação e acordos, foram classificadas nas contas patrimoniais com nível de risco "H", passando a figurar no balanço patrimonial, totalizando R\$ 9.019 em 30 de junho de 2019 (R\$ 14.781 em 30 de junho de 2018).

g. Composição da carteira por vencimento

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

	2019	2018
A vencer:		
Até 30 dias	329.254	301.446

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
De 31 a 60 dias	230.404	214.357
De 61 a 90 dias	175.801	164.375
De 91 a 180 dias	435.192	382.917
De 181 a 360 dias	<u>790.576</u>	<u>747.957</u>
Subtotal	1.961.227	1.811.052
Acima de 360 dias	<u>3.370.043</u>	<u>3.064.164</u>
Total	<u>5.331.270</u>	<u>4.875.216</u>
Vencidas:		
Até 30 dias	24.247	18.870
De 31 a 60 dias	9.985	7.494
De 61 a 90 dias	3.038	3.927
De 91 a 180 dias	4.159	4.469
De 181 a 540 dias	<u>6.593</u>	<u>7.808</u>
Total	<u>48.022</u>	<u>42.568</u>
Total geral	<u>5.379.292</u>	<u>4.917.784</u>

h. Garantias

Em 30 de junho de 2019 e 2018, 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.

O volume total de créditos renegociados durante o semestre findo em 30 de junho de 2019 foi de R\$ 72.540(R\$ 61.589 em 30 de junho de 2018).

6 Outros créditos - diversos

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Títulos e créditos a receber (1)	193.004	167.367
Impostos e contribuição a compensar	21.419	16.458
Devedores por depósitos em garantia	15.568	8.482

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Devedores diversos – País	4.221	1.723
(-) Desconto em aquisição de créditos sem coobrigação (2)	-	(2)
Outros	1.028	941
Total - Circulante	<u>235.240</u>	<u>194.969</u>

- (1) Refere-se a compra de recebíveis gerados por fabricantes parceiros em operações de venda de equipamentos a seus concessionários, possuem características de concessão de crédito (vide Nota 5.a.)
- (2) Refere-se a diferença entre o valor contábil e o valor de aquisição das carteiras de crédito adquiridas por meio de cessão de crédito sem coobrigação que é amortizado de acordo com o prazo da carteira adquirida.

7 Participações em Controlada

Em 30 de junho de 2019, as participações em investimentos avaliados pelo método da equivalência patrimonial era:

DLL Corretora de Seguros Ltda.	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Número de quotas possuídas	250	250
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Capital social	250	250
Patrimônio líquido	8.148	5.401
Lucro líquido ajustado do semestre	1.103	1.078
Valor do investimento	8.148	5.401
Equivalência patrimonial	1.103	1.078

8 Imobilizado de arrendamento

Compreende os bens relacionados aos contratos de arrendamento, e tem a seguinte composição:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Máquinas e equipamentos	477.801	334.062
Veículos de transporte de mercadorias	832	5.814
Equipamentos de Informática	83.582	66.271
Depreciações acumuladas	(157.873)	(128.932)
Perdas diferidas (1)	4.005	7.348
Superveniências (2)	132.242	77.413
Total	<u>540.589</u>	<u>361.976</u>

- (1) Perdas diferidas é prejuízo apurado na venda do valor residual de bens arrendados e amortizado no restante de 70% do prazo de vida útil normal do bem.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

- (2) A superveniência é a diferença entre o valor contábil e o valor atual dos contratos em andamento, as taxas pactuadas, quando este for maior, em se tratando de operações de arrendamento mercantil financeiro.

9 Depósitos a prazo

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

Contraparte	2019		2018
	Até 1 ano	Total	Total
De Lage Landen Participações Ltda.	117.222	117.222	85.161
Total	117.222	117.222	85.161

10 Obrigações por repasses

a. Repasses do país

Representados por recursos provenientes do BNDES, por meio da sua Agência Especial de Financiamento Industrial - FINAME, com vencimentos até 2029 com incidência de encargos financeiros pré-fixados de 0,00% a 18,68% ao ano 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	2019	2018
Vencimento até 3 meses	414.426	392.782
Vencimento de 3 meses a 12 meses	833.322	889.179
Vencimentos acima de 12 meses	3.015.687	2.852.938
Total	4.263.435	4.134.899
Circulante	1.247.748	1.281.961
Não-circulante	3.015.687	2.852.938

b. Repasses do exterior

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

Contraparte	Principal	2019			2018
		Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Total
De Lage Landen Ireland Co. US\$	4.273	5.634	10.904	16.538	20.187
De Lage Landen Ireland Co. EUR	1.502	1.055	5.511	6.566	
Total		6.689	16.415	23.104	20.187

11 Outras obrigações

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

a. Fiscais e previdenciárias

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Provisão para imposto de renda sobre o lucro (1)	2.832	3.580
Provisão para contribuição social sobre o lucro (vide nota 12) (2)	9.210	4.276
Provisão para imposto de renda diferido (vide nota 12 b)	33.061	19.353
Impostos e contribuições sobre salários a pagar	2.224	1.906
COFINS a pagar	976	930
ISS s/serviços a pagar	42	259
PIS a pagar	159	151
Outros impostos e contribuições	449	289
Total	<u>48.953</u>	<u>30.744</u>
Circulante	18.896	13.741
Não-circulante	30.057	17.003

- (1) Na Provisão para imposto de renda sobre o lucro no valor de R\$ 9.711 (R\$ 9.853 em 30 de junho de 2018) estão deduzidos os pagamentos por estimativas de R\$ 6.879 (R\$ 6.273 em 30 de junho de 2018) restando o valor a pagar de R\$ 2.832 (R\$ 3.580 em 30 de junho de 2018).
- (2) Na provisão para contribuição social sobre o lucro no valor de R\$ 12.388 (R\$ 8.147 em 30 de junho de 2018) estão deduzidos os pagamentos por estimativas de R\$ 3.177 (R\$ 3.871 em 30 de junho de 2018) restando o valor a pagar de R\$ 9.210 (R\$ 4.276 em 30 de junho de 2018).

b. Diversas

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
VRG recebido antecipadamente (1)	173.659	107.622
Provisão para passivos contingentes (vide nota 13)	29.625	34.681
Provisão para pagamentos a efetuar (2)	37.726	28.676
Recebimentos de cobrança a processar (3)	900	129
Outros valores a pagar	9.644	2.075
Total	<u>251.554</u>	<u>173.183</u>
Circulante	144.992	105.328
Não-circulante	106.562	67.855

- (1) Refere-se a valores recebidos à título de valor residual garantido (VRG) antecipado das operações de arrendamento mercantil firmadas pelo Banco.
- (2) Referem-se, a provisões relativas a despesas de pessoal, despesas com serviços técnicos especializados e outras despesas administrativas
- (3) 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 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

12 Imposto de renda e contribuição social

a. Demonstração do cálculo

	2019		2018	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e juros sobre capital próprio	97.644	97.644	76.061	76.061
Participação no lucro	(2.130)	(2.130)	(1.956)	(1.956)
Resultado antes da tributação sobre o lucro	95.514	95.514	74.105	74.105
Efeito das adições e (exclusões) no cálculo dos tributos				
Diferenças Temporárias	(40.042)	(6.907)	(33.001)	(22.251)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(7.480)	(7.480)	(7.797)	(7.797)
Operações de crédito transferidas para prejuízo	(13.746)	(13.746)	(12.113)	(12.113)
Provisão para contingência	(1.544)	(1.544)	(784)	(784)
Superveniência de depreciação	(33.135)	-	(10.750)	-
Provisões Serviços Técnicos e Encargos	889	889	3.344	3.344
Outros	14.974	14.974	(4.901)	(4.901)
Diferenças Permanentes	(626)	(1.095)	(655)	(1.072)
Despesas não-dedutíveis	477	8	423	6
Equivalência patrimonial	(1.103)	(1.103)	(1.078)	(1.078)
Base de cálculo do imposto de renda e contribuição social	54.846	87.512	40.449	50.782
Compensação de prejuízo fiscal / base de cálculo CSLL negativa	(14.966)	(4.929)	-	(10.047)
Base de cálculo após a compensação	39.880	82.583	40.449	40.735
Imposto de renda e contribuição social as alíquotas de 25%, 20% e 15% respectivamente, deduzidos dos incentivos fiscais(1)	(9.711)	(12.388)	(9.853)	(8.147)
Ajuste Provisão Imposto de Renda anos anteriores	-	-	274	-
Crédito tributário	(13.752)	(1.777)	(8.250)	(9.875)
Total da provisão para imposto de renda e contribuição social	(23.463)	(14.165)	(17.829)	(18.022)

(1) A alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL) para as empresas financeiras sofreu majoração de 5% para o período de setembro de 2015 até dezembro de 2018, de acordo com a Lei nº 13.169/15;

b. Movimento dos créditos tributários e passivo diferido

Os créditos tributários no valor de R\$ 83.616 (R\$ 121.284 em 30 de junho de 2018) encontram-se classificados na rubrica “Outros créditos - diversos” e o passivo diferido no valor de R\$ 33.061 (R\$ 19.353 em 30 de junho de 2018) 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 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

	Ativo			
	Saldos em 30.06.2018	Saldos em 31.12.2018	Constituição / (Realização)	Saldos em 30.06.2019
PCLD	66.250	64.018	(10.105)	53.913
Operações de crédito transferidas para prejuízo	37.872	15.414	(7.211)	8.203
Provisão para contingência	15.606	14.026	(2.176)	11.850
Base de cálculo da CSLL Negativa	-	986	(986)	-
Prejuízo Fiscal do IRPJ	-	3.741	(3.741)	-
Provisão CSLL Lei 13.169/15	(8.639)	(11.042)	11.042	-
Outros	10.195	3.719	5.931	9.650
Saldo	121.284	90.862	(7.246)	83.616

	Passivo			
	Saldos em 30.06.2018	Saldos em 31.12.2018	(Constituição) / Realização	Saldos em 30.06.2019
Superveniência de depreciação	(19.353)	(24.776)	(8.285)	(33.061)
Saldo	(19.353)	(24.776)	(8.285)	(33.061)

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:

	dez/19	dez/20	dez/21	dez/22	jun/19 Total	jun/18 Total
Provisão s/operações de crédito	17.009	16.717	13.315	6.872	53.913	66.250
Operações de crédito transferidas para prejuízo	3.683	2.950	1.570	-	8.203	37.872
Provisão para contingências	1.693	3.386	3.386	3.385	11.850	15.606
Prejuízo Fiscal - IRPJ	-	-	-	-	-	-
Base de cálculo da CSLL negativa	-	-	-	-	-	-
Provisão CSLL Lei 13.169/15	-	-	-	-	-	(8.639)
Outros	7.968	1.682	-	-	9.650	10.195
Subtotal	30.353	24.735	18.271	10.257	83.616	121.284
Superveniência depreciação	(2.207)	(5.936)	(13.005)	(11.913)	(33.061)	(19.353)
Total	28.146	18.799	5.266	(1.656)	50.555	101.931
Valor Presente	26.585	16.786	4.444	(1.321)		

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O Banco não possui créditos tributários não registrados nos exercícios findos em 30 de junho de 2019 e 2018.

O valor presente dos créditos tributários foi calculado utilizando a taxa de juros do mercado interbancário (Selic).

13 Demandas judiciais

- **Ativos Contingentes:** nos semestres findos de 30 de junho de 2019 e 2018 não foram reconhecidos ativos contingentes e não há processos classificados como praticamente certos de realização.
- **Passivos Contingentes:** as provisões foram constituídas considerando os critérios descritos na Nota 3.1, 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.
- **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'.
- **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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

Natureza (vide nota 11.b)	2019	2018
Cíveis	5.122	5.943
Fiscais	2.693	2.595
Trabalhistas	21.810	26.143
Total geral	29.625	34.681

Em 30 de junho de 2019, 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\$ 5.513 (R\$ 6.151 em 30 de junho 2018).

Movimentação dos passivos contingentes e obrigações legais

							2019
Provisão para passivos	31/12/2018	Adições	Atualizações monetárias	Utilização	Reversão	30/06/2019	
Cíveis	5.520	437	41	(397)	(479)	5.122	
Fiscais	2.645	-	48	-	-	2.693	
Trabalhistas	23.003	1.606	620	(1.984)	(1.435)	21.810	
Total	31.168	2.043	709	(2.381)	(1.914)	29.625	

							2018
Provisão para passivos	31/12/2017	Adições	Atualizações monetárias	Utilização	Reversão	30/06/2018	
Cíveis	5.509	1.000	86	(652)	-	5.943	
Fiscais	2.544	-	51	-	-	2.595	
Trabalhistas	27.411	1.811	967	(3.446)	(600)	26.143	
Total	35.464	2.811	1.104	(4.098)	(600)	34.681	

14 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.

					2019
Rendas Antecipadas	31/12/2018	Entradas	Apropriações	30/06/2019	
Arrendamento mercantil	763	237	(221)	779	
Financiamento	111.209	26.237	(24.661)	112.785	
Total	111.972	26.474	(24.882)	113.564	

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2019
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

				2018
Rendas Antecipadas	31/12/2017	Entradas	Apropriações	30/06/2018
Arrendamento mercantil	188	140	(95)	233
Financiamento	90.345	25.952	(19.932)	96.365
Total	<u>90.533</u>	<u>26.092</u>	<u>(20.027)</u>	<u>96.598</u>

15 Patrimônio líquido

a. Capital social

Em 30 de junho de 2019 e 2018, o capital social, totalmente subscrito, está representado por 456.767.074 ações ordinárias e nominativas sem valor nominal, assim distribuídas entre seus acionistas:

	<u>2019</u>	<u>2018</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, em consonância com os poderes que lhes foram conferidos, determinou pela destinação da parcela remanescente do lucro líquido, após a constituição da reserva legal e deduções de juros sobre capital próprio, 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 findo em 30 de junho 2019 foi no montante de R\$ 2.894 (R\$ 1.913 no segundo semestre de 2018).

d. Lucros acumulados

O lucro líquido do semestre findo em 30 de junho de 2019 foi de R\$ 57.886 (R\$ 38.254 em 30 de junho de 2018).

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.

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

O estatuto social do Banco prevê a constituição dessa reserva do lucro líquido por proposta da Diretoria.

O Banco constituiu reserva estatutária no semestre no montante de R\$ 54.992 (R\$ 36.341 no segundo semestre de 2018), após as deduções de 5% da reserva legal de R\$ 2.894 no segundo semestre (R\$ 1.913 no segundo semestre 2018), visando a manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações do Banco.

16 Receitas de prestação de serviços

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Outras rendas de prestação de serviços	407	182
Total	<u>407</u>	<u>182</u>

17 Despesas de pessoal

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Despesas com salários	(11.380)	(10.732)
Despesas com férias	(1.217)	(1.098)
Despesas com benefícios	(6.860)	(6.010)
Despesas com encargos sociais	(5.356)	(4.983)
Outras despesas	<u>(446)</u>	<u>(381)</u>
Total	<u>(25.259)</u>	<u>(23.204)</u>

18 Outras despesas administrativas

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Despesas com emolumentos judiciais, cartoriais e outros	(5.811)	(6.163)
Despesas de seguros	(947)	(805)
Despesas com serviços de terceiros, manutenção e conservação	(3.642)	(3.124)
Despesas de processamento de dados	(3.669)	(3.243)
Despesas com serviços técnicos especializados	(17.064)	(11.915)
Despesas de comunicação	(708)	(717)
Despesas de promoções e relações públicas	(1.286)	(2.093)
Despesas de aluguéis	(1.181)	(1.027)
Despesas de viagem no País e Exterior	(1.358)	(1.336)
Despesas de amortização e depreciação	(710)	(731)
Outras despesas administrativas	<u>(2.778)</u>	<u>(2.525)</u>
Total	<u>(39.154)</u>	<u>(33.679)</u>

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2019
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

19 Outras receitas e despesas operacionais

Outras receitas	2019	2018
Recuperação de despesas (1)	12.730	16.432
Reversão de provisões para passivos contingentes	1.916	600
Reversão de provisões outros valores e bens	-	24
Rendas com variação monetária ativa	1.024	964
Outras rendas operacionais	-	-
Total	15.670	18.020
Outras despesas	2019	2018
Despesas com provisões passivos contingentes	(2.043)	(2.812)
Despesas com variação monetária passiva	(722)	(1.367)
Despesas provisão outros valores e bens	(516)	-
Outras despesas operacionais	(1.220)	(328)
Total	(4.501)	(4.507)

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

20 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.

	2019	2018
Passivo		
Depósitos a prazo (remuneração média de 100% do CDI)	117.222	85.161
Resultado		
Despesas com captação	(3.650)	(2.754)

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações
financeiras em 30 de junho de 2019
Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

b) Transações com a controladora indireta

De Lage Landen International B.V.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ativo		
Valores a receber de serviço técnico especializado	3.846	1.126
Passivo		
Provisão de serviço técnico especializado	14.157	9.575
Resultado		
Despesa de serviço técnico especializado	(14.157)	(9.575)

c) Transações com outras partes relacionadas

Banco Rabobank International Brasil S.A.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ativo		
Aplicação em operações compromissadas (Nota 4)	178.633	370.327
Resultado		
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (remuneração média de 99% do SELIC)	7.544	11.357

De Lage Landen Ireland Company

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Passivo		
Obrigações por repasses no exterior (Nota 10.b)	23.104	20.187
Resultado		
Despesas de obrigações por repasses no exterior	(148)	(2.948)

d) Transações com entidades com influência significativa sobre o Banco

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Resultado:		
Receitas com subsídios (1)	15.470	12.948

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Total pró-labore	1.381	1.776
Total salários	2.251	1.904
Remuneração variável	2.199	2.203
Contribuição INSS	80	71
Total	5.911	5.954

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.

21 Limites operacionais

O Banco opera dentro dos parâmetros previstos na Resolução n.º 2.099 de 17 de agosto de 1994 do CMN, inclusive quanto a alterações posteriores.

	<u>Basiléia III</u>	<u>Basiléia III</u>
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Composição dos ativos ponderados		
Total do ativo ponderado pelo risco (RWA)	4.819.158	4.282.606
Risco de mercado - Carteira Trading (RWACAM)	4.123	3.537
Total do ativo ponderado pelo risco (RWA e CVA))	4.823.281	4.286.143
Percentual de cálculo da Basiléia	8,625%	8,625%
Patrimônio líquido exigido para os ativos	385.863	369.680
Risco Operacional	21.565	14.683
Patrimônio líquido exigido	407.428	384.363
Patrimônio de Referência	943.562	886.398
Patrimônio de Referência ajustado nível I	943.562	886.398
Capital Principal	943.562	886.398
Parcela RBAN	5.756	4.057
Adicional Conservação de Capital	127.321	83.557
Margem	403.057	414.421
Índice - Total	18,54%	19,88%

22 Estrutura de gerenciamento de risco

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

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.

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.

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

Banco De Lage Landen Brasil S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 30 de junho de 2019

Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma

23 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>2019</u>	<u>2018</u>
Contribuição para o financiamento da seguridade social (COFINS)	(6.072)	(5.315)
Imposto sobre serviços (ISS)	(1.144)	(1.049)
Contribuição ao programa de integração social (PIS)	(987)	(864)
Impostos de remessa para exterior	(4.643)	(4.155)
Outros impostos	(54)	(50)
Total	(12.900)	(11.433)

- b. O Banco firmou um contrato de garantia parcial de um convênio de coobrigação. As comissões estão registradas na rubrica “Receitas de Prestação de Serviço” e a provisão para perdas, quando necessária, é contabilizada na rubrica “Outras Obrigações - Diversas”. As parcelas honradas estão registradas na rubrica “Avais e fianças honradas” (vide Nota 5.a) e a provisão para perdas para estas parcelas está registrada na rubrica “Provisão para créditos de liquidação duvidosa” (vide Nota 5.a).
- c. Não houve perda de *impairment* relacionada a ativo não financeiro reconhecida durante o semestre findo em 30 de junho de 2019 e 2018.
- d. 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\$ 246 no 1º semestre de 2019 (R\$ 244 no primeiro semestre de 2018). A modalidade do Plano de Previdência Complementar é de Contribuição Definida.
- e. 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 30 de junho de 2019 e 2018.

* * *