



# SERVIÇOS FINANCEIROS

**BANCO GM S.A.**  
CNPJ nº 59.274.605/0001-13

# TRACKER



## Relatório da Administração

### Senhores Acionistas,

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas. o Balanço Patrimonial e as respectivas Demonstrações do Resultado, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa relativos aos semestres findos em 30 de junho de 2021, 2020 e 31 de dezembro de 2020. Os títulos e valores mobiliários estão apresentados conforme disposto na Circular BACEN nº 3.068/01, os quais não foram adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados e que a Administração tem intenção e a capacidade de mantê-los até o vencimento e, portanto, foram classificadas na categoria "títulos mantidos até o vencimento".

### Avaliação do Resultado

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021, as operações de crédito e arrendamento mercantil atingiram o montante de R\$7.660 milhões (2020 - R\$8.475 milhões). O Patrimônio Líquido atingiu R\$2.770 milhões (2020 - R\$2.883 milhões) e os Ativos totalizaram R\$10.698 milhões (2020 - R\$13.039 milhões). O Índice de Basileia em 30 de junho de 2021 foi de 36,76% (2020 - 35,09%).

### Gerenciamento de Riscos Corporativos

Em conformidade com nossas políticas internas, conjuntamente com as diretrizes estabelecidas pela nossa matriz em Detroit-EUA, o Banco GM S.A. possui estrutura de gestão de riscos voltada para as melhores práticas internacionais e atendimento das exigências dos agentes reguladores locais. Neste sentido o Banco conta com políticas de gerenciamento de riscos e procedimentos de controle e monitoramento contínuo, e de forma independente das áreas de negócio permitindo o estabelecimento de uma cultura sólida de administração de riscos.

As informações sobre a estrutura de gerenciamento dos riscos encontram-se disponíveis em nosso portal [www.chevroletsf.com.br](http://www.chevroletsf.com.br), e são distribuídas ao público de relacionamento do Banco.

### Ouvvidoria

Trata-se de um canal de comunicação entre o Banco e seus clientes, que tem por objetivo a busca contínua do aperfeiçoamento e melhoria dos produtos, serviços e atendimento oferecidos, em conformidade com as Resoluções nº 3.477 e nº 4.567 do Conselho Monetário Nacional.

São Paulo 20 de agosto de 2021

A Administração

## Demonstrações do Resultado

PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E DE 2020  
(Em milhares de reais - R\$)

	Nota	jun-21	jun-20
<b>Receitas de Intermediação Financeira</b>			
Operações de crédito	18	684.166	793.323
Operações de arrendamento mercantil		658.574	747.602
Resultado com aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários	5	12.798	17.885
<b>Despesas da Intermediação Financeira</b>			
Operações de captações no mercado	11a	(266.428)	(403.376)
Operações de arrendamento mercantil		(119.329)	(193.742)
Operações de vendas ou transferência de ativos financeiros	7j	(11.676)	(15.824)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		(16.129)	(53.006)
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>			
<b>Resultados Recitas (Despesas) Operacionais</b>			
Recitas de prestação de serviços		(118.034)	(39.165)
Rendas de tarifas bancárias	23	22.821	25.180
Despesas de Pessoal	19	(65.985)	(62.282)
Outras despesas administrativas	20	(131.199)	(137.784)
Despesas tributárias	24	(25.590)	(22.419)
Resultado de equivalência patrimonial	10	55.240	43.423
Outras receitas operacionais	21	27.908	109.540
Outras despesas operacionais	22	(24.171)	(28.196)
<b>Resultado Operacional</b>			
<b>Resultado Não Operacional</b>			
<b>Resultado Antes da Tributação Sobre o Lucro e Participações</b>			
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>			
Provisão para imposto de renda corrente	12b	(105.505)	(120.555)
Provisão para contribuição social corrente		(59.173)	(28.463)
Ativo fiscal diferido		24.950	(58.488)
Participações no lucro		(14.425)	(11.966)
<b>Lucro Líquido do Semestre</b>			
<b>Lucro Líquido por Ação - R\$</b>			
Total de ações - 1.141.400.925		184.647	218.858
		<u>0,16</u>	<u>0,19</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## Demonstração do Resultado Abrangente

PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E DE 2020  
(Em milhares de reais - R\$)

	jun/2021	jun/2020
<b>Lucro Líquido do Semestre</b>	<b>184.647</b>	<b>218.858</b>
<b>Resultado Abrangente do Semestre</b>	<b>184.647</b>	<b>218.858</b>
Atribuível a Controladora	184.646	218.857
Atribuível aos Não Controladores	1	1

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## Demonstrações dos Fluxos de Caixa

PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E DE 2020  
(Em milhares de reais - R\$)

	Nota	jun-21	jun-20
<b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais</b>			
<b>Lucro Líquido Ajustado</b>		<b>435.990</b>	<b>335.757</b>
Lucro Líquido do semestre		184.647	218.858
Depreciações e Amortizações Imobilizado em Uso		2.275	2.618
Depreciações e Amortizações Imobilizado Arrendamento		6.938	7.636
Insuficiência (Superveniência) de Depreciação	3e	3.171	6.617
Outras despesas de arrendamento		1.568	1.571
Resultado na Alienação de Imobilizado de Uso		(254)	(22)
Resultado de equivalência patrimonial	10	(55.240)	(43.423)
Resultado na alienação de Bens Não de Uso - BNDU		(4.291)	(503)
Provisão para operações de crédito e de arrendamento de liquidação duvidosa	7g	119.294	140.804
Atualizações de Depósitos Judiciais em Garantia e Impostos a Compensar	21	(6.375)	(10.539)
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários	5c	(517)	(7.073)
Juros apropriados de Depósitos		43.701	88.921
Juros apropriados de Obrigações por emissão de Letras Financeiras		30.917	15.356
Provisão para Riscos e Obrigações Legais	15b	6.622	5.902
Resultados de Exercícios Futuros	16	(51.871)	(94.725)
Ativo Fiscal Diferido	12b	24.950	(58.488)
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social corrente	12b	(130.455)	(62.607)
<b>Varição de Ativos e Obrigações</b>		<b>(1.814.189)</b>	<b>1.076.747</b>
(Aumento) Redução em Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil (Aumento) Redução em Outros Créditos		700.126	1.091.655
(Aumento) Redução em Outros Créditos		(69.676)	604.716
(Aumento) Redução de Despesas Antecipadas		2.336	(7.388)
(Aumento) Redução em Bens não de Uso		3.927	(7.496)
(Aumento) (Redução) em Depósitos		(1.174.028)	26.121
(Aumento) (Redução) em Obrigações por emissão de Letras Financeiras		(698.179)	(351.494)
(Aumento) (Redução) em Outras Obrigações		(546.720)	(202.765)
(Aumento) (Redução) em Resultados de Exercícios Futuros		31.557	58.636
Alienação de Imobilizado de Arrendamento		(11.677)	(15.824)
Imposto de Renda e Contribuição Social pagos		(51.237)	(119.234)
<b>Caixa líquido proveniente (aplicado) das atividades operacionais</b>		<b>(1.378.199)</b>	<b>1.412.504</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento</b>			
Alienação de Imobilizado de Uso		1.556	2.170
Aquisição de Imobilizado de Uso		(2.845)	(2.256)
<b>Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de investimento</b>		<b>(1.289)</b>	<b>(86)</b>
<b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento</b>			
Dividendos pagos	17b	(297.205)	-
<b>Aumento (Redução) nas atividades de financiamento</b>		<b>(297.205)</b>	<b>-</b>
<b>Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>		<b>(1.676.693)</b>	<b>1.412.418</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início dos exercícios/semestre		2.261.565	691.645
Caixa e equivalentes de caixa no final dos exercícios/semestre		584.872	2.104.063

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

m) Resultado não recorrente  
De acordo com os critérios estabelecidos na Resolução BCB nº 2/2020, a instituição deve evidenciar em nota explicativa, a natureza e origem ao resultado não recorrente, que não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros e que não estejam relacionados com as atividades típicas da instituição.

### 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O caixa e equivalentes de caixa estão compostos da seguinte forma:

	2021	2020
Disponibilidades	34	42
<b>Total</b>	<b>34</b>	<b>42</b>

### 5. INSTRUMENTOS FINANCEIROS - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ E TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

a) As aplicações interfinanceiras de liquidez, em 30 de junho de 2021, apresentavam montantes de R\$584.838 (R\$2.261.523 em 2020), e que estavam representadas por operações compromissadas pré-faixas, lastreadas em Letras do Tesouro Nacional (LTN). No semestre foi apropriada ao resultado receita no montante de R\$ 12.277 (R\$ 20.763 em 2020).

	2021	2020
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>		
Aplicação de Mercado Aberto - LTN	84.840	1.800.052
Aplicação de Mercado Aberto - LTF	-	61.475
Aplicação de Mercado Aberto - NTN	499.998	399.996
<b>Total</b>	<b>584.838</b>	<b>2.261.523</b>

b) Valor justo de instrumentos financeiros  
O Banco utiliza a seguinte hierarquia para determinar e divulgar o valor justo de instrumentos financeiros:  
- Nível 1: preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos aos quais a entidade pode ter acesso na data de mensuração;  
- Nível 2: preços cotados em mercado ativo para ativos ou passivos similares ou baseado em outro método de valorização nos quais todos os inputs significativos são baseados em dados observáveis do mercado; e  
- Nível 3: técnicas de valorização nas quais os inputs significativos não são baseados em dados observáveis do mercado para o ativo ou o passivo.

	30 de junho de 2021			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
<b>Ativos financeiros mantidos para negociação</b>				
<i>Títulos privados</i>				
Cotas de Fundo de Investimento	-	145.276	-	145.276
<b>Total</b>	-	<b>145.276</b>	-	<b>145.276</b>
<b>31 de dezembro de 2020</b>				
<b>Nível 1</b>	<b>Nível 2</b>	<b>Nível 3</b>	<b>Total</b>	

Ativos financeiros mantidos para negociação  
*Títulos privados*  
Cotas de Fundo de Investimento  
- 144.759  
- 144.759  
- 144.759  
- 144.759  
O(s) Títulos e Valores Mobiliários estavam representados por investimentos em cotas subordinadas do Fundo de Investimento em Direitos Creditórios ("FIDC") - Banco GMAC Financiamento a Consumidores, cujo saldo, em 30 de junho de 2021, era de R\$145.276 (R\$144.759 em 2020). No exercício foi apropriada ao resultado receita no montante de R\$517 (R\$ 7.073 em 2020).

**Títulos e Valores Mobiliários**  
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (i)  
- 2021  
- 2020  
145.276  
144.759  
**Total**  
145.276  
144.759  
(i) Representado por aplicação em cotas subordinadas do FIDC classificadas como mantidas até o vencimento, equivalente ao prazo de duração do Fundo previsto no seu regulamento. O Fundo, administrado pela Santander Securities Services Brasil DTVM S.A. e gerido pela Credit Agricole Brasil S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários iniciou suas operações em 26 de outubro de 2009, com prazo determinado de duração de 50 anos contados a partir da primeira integralização de Cotas Seniores da 1ª série do Fundo. O Fundo foi constituído sob a forma de condomínio fechado destinado a investidores qualificados nos termos da regulamentação em vigor, tendo por objetivo proporcionar aos cotistas a valorização de suas cotas por meio da aplicação preponderante dos recursos na aquisição de direitos creditórios do segmento financeiro, celebrados entre o Banco e seus clientes, sendo esses direitos creditórios oriundos de financiamento de veículos.  
O FIDC B3, mas não garante, atingir rentabilidade no médio e longo prazo, equivalente à taxa DI mais 0,470% a.a. por cotas seniores. Não existem atualmente cotas mezanina. As cotas subordinadas não possuem rentabilidade alvo, estando sua valorização condicionada a rentabilidade líquida do Fundo, já que desconta-se a remuneração das outras classes de quotas.

continua

## Balancos Patrimoniais

LEVANTADOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020  
(Em milhares de reais - R\$)

ATIVO	Nota	jun/21	dez/20
<b>Circulante</b>		<b>4.654.414</b>	<b>6.524.475</b>
<b>Disponibilidades</b>	4	<b>34</b>	<b>42</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>4.378.914</b>	<b>6.584.643</b>
<b>Aplicações Interfinanceiras de Liquidez</b>	5a	<b>584.838</b>	<b>2.261.523</b>
<b>Títulos e Valores Mobiliários</b>	5b	<b>145.276</b>	<b>144.759</b>
<b>Operações de crédito</b>	7	<b>3.648.800</b>	<b>4.178.361</b>
Operações de crédito - setor privado		3.446.786	3.604.977
Operações de crédito - vinculadas a cessão		202.014	573.384
<b>Operações de arrendamento mercantil</b>	7	<b>12.094</b>	<b>13.335</b>
Operações de arrendamento a receber - setor privado		12.094	13.335
<b>Outros ativos</b>		<b>383.176</b>	<b>46.672</b>
Diversos	8	375.149	37.331
Bens não de uso próprio	9a	2.498	2.134
Despesas antecipadas	9b	5.529	7.207
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	7h	<b>(119.804)</b>	<b>(120.217)</b>
Operações de crédito		(119.673)	(120.104)
Operações de arrendamento mercantil		(131)	(113)
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>5.223.210</b>	<b>5.748.378</b>
<b>Instrumentos Financeiros</b>		<b>3.991.552</b>	<b>4.274.050</b>
<b>Operações de crédito</b>	7	<b>3.991.552</b>	<b>4.274.050</b>
Operações de crédito - setor privado		3.906.828	4.105.634
Operações de crédito - vinculadas a cessão		84.724	168.416
<b>Operações de arrendamento mercantil</b>	7	<b>7.405</b>	<b>9.499</b>
Operações de arrendamento a receber - setor privado		7.405	9.499
<b>Outros ativos</b>	8	<b>684.455</b>	<b>948.244</b>
Diversos	8	683.760	946.891
Despesas antecipadas	9b	695	1.353
<b>Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito</b>	7h	<b>(134.892)</b>	<b>(130.454)</b>
Operações de crédito		(134.812)	(130.374)
Operações de arrendamento mercantil		(80)	(80)
<b>Ativo Fiscal Diferido</b>	8	<b>674.690</b>	<b>647.039</b>
<b>Permanente</b>		<b>820.114</b>	<b>765.606</b>
<b>Investimentos</b>		<b>804.118</b>	<b>748.878</b>
Participações em controladas no país	10	804.118	748.878
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>28.509</b>	<b>27.847</b>
Outras imobilizações de uso		28.509	27.847
<b>Depreciações acumuladas</b>		<b>(12.513)</b>	<b>(11.119)</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>10.697.738</b>	<b>13.038.459</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

PASSIVO	Nota	jun/21	dez/20
<b>Circulante</b>		<b>4.650.975</b>	<b>7.231.211</b>
<b>Depósitos e demais Instrumentos Financeiros</b>	11	<b>3.942.912</b>	<b>6.120.134</b>
Depósitos		1.107.509	2.336.677
Obrigações por emissão de Letras Financeiras		2.835.403	3.783.547
<b>Provisões</b>	13a	<b>6.658</b>	<b>7.119</b>
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>	14	<b>66.276</b>	<b>181.927</b>
<b>Outras obrigações</b>		<b>635.129</b>	<b>922.031</b>
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		3.006	1.024
Fiscais e previdenciárias	14	349.639	236.102
Diversas	13b	282.484	684.905
<b>Exigível a Longo Prazo</b>		<b>3.216.259</b>	<b>2.843.871</b>
<b>Depósitos e demais Instrumentos Financeiros</b>	11	<b>2.343.601</b>	<b>1.964.586</b>
Depósitos		1.569.593	1.470.752
Obrigações por emissão de Letras Financeiras		774.008	493.834
<b>Provisões</b>	13a	<b>31.860</b>	<b>31.962</b>
<b>Obrigações Fiscais Diferidas</b>	14	<b>142.429</b>	<b>24.077</b>
<b>Outras obrigações</b>		<b>698.369</b>	<b>823.246</b>
Fiscais e previdenciárias	14	601.171	597.719
Diversas	13b	97.198	225.527
<b>Resultado de Exercícios Futuros</b>		<b>59.770</b>	<b>80.084</b>
Resultado de exercícios futuros	16	59.770	80.084
<b>Patrimônio Líquido</b>		<b>2.770.734</b>	<b>2.883.293</b>
<b>Capital</b>	17	<b>2.416.470</b>	<b>2.416.470</b>
De domiciliados no país		9	9
De domiciliados no exterior		9	9
<b>Reserva de lucros</b>	17	<b>354.255</b>	<b>466.814</b>

	jun/21	dez/20
<b>Total do Passivo</b>	<b>10.697.738</b>	<b>13.038.459</b>

## Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

LEVANTADOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E DE 2020  
(Em milhares de reais - R\$)

Saldos em 30 de junho de 2020	
Lucro líquido do semestre	-
Destinação do lucro:	
Reservas de lucro	-
Juros sobre o capital próprio	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>2.416.479</b>
Lucro líquido do semestre	-
Destinação do lucro:	
Reservas de lucro	-
Dividendos	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>	<b>2.416.479</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021, 2020 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020  
(Em milhares de reais - R\$)

### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

O Banco GM S.A. é uma instituição financeira autorizada pelo Banco Central do Brasil ("BACEN") a operar sob a forma de banco múltiplo, através das carteiras de crédito, financiamento, investimento e arrendamento mercantil. Suas atividades operacionais consistem, principalmente, no financiamento de veículos ao consumidor, no financiamento de peças e veículos e no empréstimo de capital de giro para as concessionárias da rede Chevrolet. As operações são conduzidas no contexto do conjunto de empresas integrantes do Grupo Chevrolet Serviços Financeiros, as quais atuam integralmente no mercado financeiro, utilizando-se de uma mesma estrutura operacional. Os benefícios dos serviços prestados entre essas empresas e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, segundo a praticabilidade de lhes serem atribuídos.

### 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei 11.941/09, além das normas e instruções do Banco Central do Brasil - BACEN. Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC emitiu diversos pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, aprovados pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, porém a maioria não homologada pelo BACEN.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2021, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/2020 foram incluídas, nas demonstrações contábeis. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards (IFRS). As principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais as quais foram apresentadas; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente.

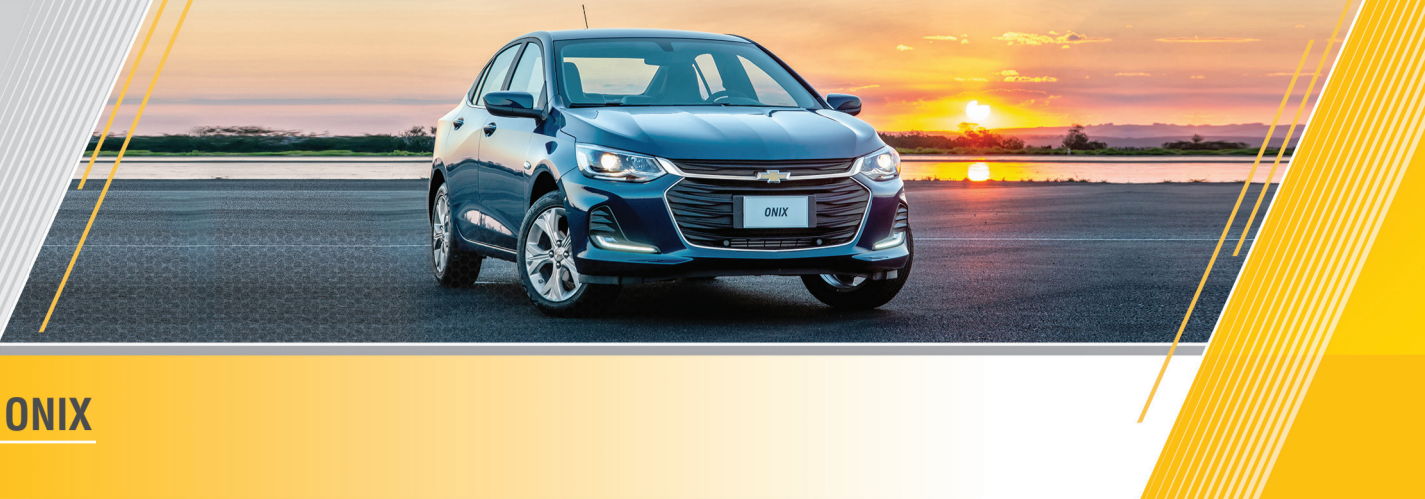


# SERVIÇOS FINANCEIROS

## BANCO GM S.A.

CNPJ nº 59.274.605/0001-13

## ONIX



☆ continuação

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

PARA OS SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021, 2020 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em milhares de reais - R\$)

Participação no patrimônio líquido do FIDC. Em conformidade com o artigo 24, inciso XV, da Instrução CVM nº 356, com redação dada pela Instrução CVM nº 393, o FIDC deve manter relação mínima entre o valor das cotas seniores e o de seu patrimônio líquido, sendo que esta relação será apurada diariamente e acessível aos cotistas mensalmente. O Banco é o detentor da totalidade das cotas subordinadas do FIDC, sendo as cotas seniores pertencentes a investidores qualificados.

Qualificações mínimas entre o valor das cotas seniores e subordinadas em relação ao patrimônio líquido do FIDC, quais sejam:

Cotas seniores Máximo de 75% Cotas subordinadas (a) Mínimo de 25% (a) Conforme o Regulamento do Fundo o somatório das cotas mezanino, se houver, e das subordinadas deverá ser equivalente a no mínimo 25% do patrimônio líquido do Fundo.

Natureza do envolvimento do Banco com o FIDC e tipo de exposição a perdas, se houver, decorrentes desse envolvimento: A verificação do enquadramento dos direitos creditórios às condições de cessão é, na forma do contrato de cessão, de responsabilidade exclusiva do Banco, sem prejuízo do direito do cessionário, FIDC, diretamente ou por intermédio de terceiros.

Avais, fianças, hipotecas ou outras garantias concedidas em favor do FIDC: O Banco não ofereceu qualquer tipo de aval, fiança, hipoteca ou outras garantias em favor do FIDC ou de seus cotistas

#### 6. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, o Banco não possuía operações com instrumentos financeiros derivativos.

#### 7. OPERAÇÕES DE CRÉDITO, ARRENDAMENTO MERCANTIL E OUTROS CRÉDITOS

Table with 2 columns: 2021, 2020. Rows include: Composição da carteira de crédito, empréstimos, financiamentos, operações de arrendamento mercantil, etc.

Table with 4 columns: Carteira, Distribuição, Carteira, Distribuição. Rows include: Pessoa física, Outros serviços, Comércio, Indústria, etc.

Table with 4 columns: Carteira, Distribuição, Carteira, Distribuição. Rows include: Parcelas vencidas: Até 60 dias, De 61 a 180 dias, De 181 a 360 dias, etc.

Table with 4 columns: Carteira, Distribuição, Carteira, Distribuição. Rows include: Parcelas a vencer: Até 180 dias, De 181 a 360 dias, Acima de 360 dias, etc.

Table with 4 columns: Carteira, Distribuição, Carteira, Distribuição. Rows include: Concentração do risco de crédito: O maior devedor, 10 maiores devedores, 50 devedores seguintes, etc.

Table with 4 columns: Carteira, Distribuição, Carteira, Distribuição. Rows include: Composição da carteira por indexadores: Pré-fixado, Pós-fixado, etc.

Table with 4 columns: Carteira, Distribuição, Carteira, Distribuição. Rows include: Movimentação da provisão para operações de crédito e outros créditos: Saldo no início do semestre, Constituição (Reversão) de provisões, etc.

Table with 4 columns: Taxa de provisão %, Total de operações, Provisão constituída, Total de operações, Provisão constituída. Rows include: AA, A, B, C, D, E, F, G, H, etc.

Saldo no início do semestre Constituição (Reversão) de provisões Baixo no fim do semestre

Composição da carteira de operações de crédito, arrendamento mercantil, outros créditos e correspondente provisão para perda esperada associada para risco de crédito referente aos contratos não cedidos e contratos cedidos:

Table with 4 columns: Taxa de provisão %, Total de operações, Provisão constituída, Total de operações, Provisão constituída. Rows include: AA, A, B, C, D, E, F, G, H, etc.

Durante o exercício foram registradas receitas com créditos recuperados no valor de R\$27.046 (R\$ 27.650 em 2020), contabilizado no grupo de Receitas de Intermediação Financeira das Demonstrações do Resultado. Em 30 de junho de 2021, existiam contratos renegociados no montante de R\$24.764 (R\$ 16.115 em 2020).

Cessão de crédito Durante o semestre findo em 30 de junho de 2021, o Banco cedeu ao FIDC, com retenção substancial de riscos e benefícios, o montante de R\$728.713 (R\$3.906.007 em 2020), em operações de financiamento de veículos, tendo apropriado despesas no montante de R\$3.621 (R\$15.990 em 2020).

O valor presente dos contratos cedidos pela taxa original, em 30 de junho de 2021, com retenção substancial de riscos e benefícios, registrados na rubrica de "Operações de crédito", totalizam R\$38.300 (R\$314.358 em 2020), com a respectiva obrigação assumida pela cessão destas operações reconhecida na rubrica de "Outras obrigações - Diversas - Obrigações por operações de venda e transferência de ativos financeiros"

nota 13 no montante de R\$38.181 (R\$ 313.545 em 2020). Há provisão para perda esperada associada para risco de crédito para estas cessões no montante de R\$382 (R\$ 4.557 em 2020) registrado na rubrica "Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito".

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2021, o Banco cedeu operações de crédito de financiamento de veículos, com retenção substancial de riscos e benefícios, a outras instituições financeiras, no montante de R\$287.498 (R\$ 255.619 em 2020), tendo apropriado despesas no montante de R\$12.508 (R\$ 37.016 em 2020). Os contratos objeto de cessão referem-se a financiamentos de veículos, cujos vencimentos ocorrerão até 2024.

O valor presente das operações de crédito de financiamento de veículos cedidas a outras instituições financeiras, com retenção substancial de riscos e benefícios, e registrados na rubrica de "Operações de crédito", em 30 de junho de 2021, consta o montante de R\$248.437 (R\$ 427.442 em 2020), com a respectiva obrigação assumida pela cessão destas operações reconhecida na rubrica de "Outras obrigações - Diversas - Obrigações por operações de venda e transferência de ativos financeiros" (nota 13) no montante de R\$270.376 (R\$ 471.515 em 2020). Há provisão para perda esperada associada ao risco de crédito sobre essas cessões, no montante de R\$1.750 (R\$ 3.068 em 2020), registrada na rubrica "Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito".

k) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito com operações cedidas.

Table with 4 columns: Taxa de provisão %, Total de operações, Provisão constituída, Total de operações, Provisão constituída. Rows include: AA, A, B, C, D, E, F, G, H, etc.

Análise da sensibilidade das operações A área de Riscos Corporativos é responsável por monitorar e avaliar o nível de exposição a risco de mercado das carteiras por meio do acompanhamento do IRRBB (Interest Rate Risk of the Banking Book), avaliando o impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição. A Chevrolet Serviços Financeiros mensura o IRRBB utilizando a abordagem padronizada definida pelo Banco Central, conforme Circular 3.876/2018. Esta norma estabelece o cálculo de duas principais métricas, ΔEVE e ΔNII, que objetivam avaliar, por meio da análise de sensibilidade, os impactos de mudanças nas taxas de juros futuras no valor de mercado e no resultado da carteira detida pela Instituição, respectivamente. Os cenários padronizados avaliados consideram a aplicação dos seguintes choques paralelos: (i) aumento de 4 (quatro) pontos percentuais e (ii) redução de 4 (quatro) pontos percentuais nas taxas de juros futuras para todo horizonte de análise. As avaliações são realizadas como parte das rotinas de gestão que objetivam manter o risco de mercado da Chevrolet Serviços Financeiros em níveis compatíveis com a sua estrutura, estratégia e apetite a risco, mesmo em situações de stress.

#### 8. OUTROS CRÉDITOS - DIVERSOS

Table with 2 columns: 2021, 2020. Rows include: Créditos tributários - imposto de renda e contribuição social (nota 12c), Depósitos judiciais (nota 15b) (i), Devedores diversos - país (ii), etc.

(i) Refere-se, principalmente, aos depósitos efetuados em ações judiciais (Mandados de Segurança e Ações Anulatórias) para suspender a exigibilidade de tributos que se encontram sob discussão e outros processos judiciais. Os principais tributos depositados judicialmente são Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL, Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ, Contribuição para Financiamento da Seguridade Social - COFINS, Imposto Sobre Serviços - ISS, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição de Intervenção no Domínio Econômico - CIDE, os quais estão provisionados nas rubricas "Outras obrigações - fiscais e previdenciárias" (nota 14) e "Provisão para riscos e obrigações legais" (nota 15).

Os depósitos judiciais e as respectivas provisões para riscos e obrigações legais são corrigidos pelos índices e taxas a que estão sujeitos afetando os respectivos grupos de outras receitas e despesas operacionais (notas 21 e 22, respectivamente).

(ii) Representados, principalmente, por valores transferidos de operações de crédito para outros créditos, decorrentes dos avisos de recebimentos de parcelas de financiamento CDC, "Floor Plan" e Leasing, creditados em conta corrente no primeiro dia útil subsequente, no montante de R\$27.892 (R\$ 12.467 em 2020).

(iii) Refere-se substancialmente à antecipação de Imposto de Renda e Contribuição Social de 2021 (R\$ 40.876 (R\$ 37.566 em 2020)).

(iv) Refere-se, principalmente, a valor a receber de financiamento da modalidade de "Floor Plan" e CDC junto à General Motors do Brasil no valor de R\$5.867 (R\$14.671 em 2020). Adicionalmente, estão registrados valores a receber de ligadas relacionadas a despesas com pessoal no valor de R\$14.880 (R\$4.376 em 2020).

#### 9. OUTROS VALORES E BENS

a) Bens não de uso: Os bens retomados são registrados no ativo circulante, deduzidos quando aplicável, de provisão para desvalorização, quantificada com base no valor justo dos respectivos bens. No semestre findo em 30 de junho de 2021, o saldo de Bens não de uso totalizava R\$2.498 (R\$ 2.134 em 2020).

b) Despesas antecipadas: As despesas antecipadas classificadas em "Outros valores e bens" referem-se às tarifas de registro de boleto de operações securitizadas com o Banco Bradesco no montante de R\$2.247 (R\$ 2.992 em 2020), e de R\$2.260 (R\$3.338 em 2020) refere-se ao custo das operações de captações acordados com as corretoras, com uma taxa anual de 0,70%. A apropriação das despesas é realizada mensalmente no resultado, em conformidade com as normas vigentes. Em 30 de junho de 2021, o saldo de despesas antecipadas montava R\$6.224 (R\$ 8.560 em 2020), e foram apropriadas ao resultado do semestre findo em 30 de junho de 2021 despesas no montante de R\$9.243 (R\$ 6.515 em 2020), na rubrica "Outras Despesas Administrativas" (nota 20).

#### 10. PARTICIPAÇÃO EM CONTROLADAS NO PAÍS

Table with 4 columns: 2021, 2020, GMAC Adm de Consórcio Ltda., GMACI Corretora de Seguros Ltda., GMAC Adm de Consórcio Ltda., GMACI Corretora de Seguros Ltda.

Table with 4 columns: 2021, 2020, Lucro (prejuízo) do semestre, Participação no capital, Movimento de Investimentos, etc.

#### 11. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Table with 2 columns: 2021, 2020. Rows include: Depósitos interfinanceiros, Depósitos a prazo, Letras financeiras, etc.

Depósitos interfinanceiros Depósitos a prazo Letras financeiras Total Passivo circulante Exigível a longo prazo As captações são representadas por Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI, Certificados de Depósitos Bancários - CDB, Depósito a Prazo com Garantia Especial - DPGE LF e Letra Financeira Garantida - LFG com vencimentos até Junho de 2024, sujeitos a encargos financeiros pré-fixados entre 3,76% e 9,23% ao ano no montante de R\$722.042 (R\$779.474 em 2020) e captações pós-fixadas atreladas a percentual da variação do DI, entre 95% e 140%, no montante de R\$5.564.471 (R\$4.532.752 em 2020).

Table with 2 columns: 2021, 2020. Rows include: Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI, Certificados de Depósitos Bancários - CDB, Letras financeiras, Fundo Garantidor de Créditos - FGC, etc.

#### 12. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social:

Table with 4 columns: 2021, 2020, Imposto de Renda, Contribuição Social, Imposto de Renda, Contribuição Social.

Table with 4 columns: 2021, 2020, Carteira, Distribuição, Carteira, Distribuição. Rows include: Lucro antes da tributação, Aliquotas do Banco, Despesas de acordo com as alíquotas, etc.

Table with 4 columns: 2021, 2020, Carteira, Distribuição, Carteira, Distribuição. Rows include: IR e CS sobre diferenças permanentes, Juros sobre capital próprio, Resultado de equivalência patrimonial, etc.

Table with 4 columns: 2021, 2020, Carteira, Distribuição, Carteira, Distribuição. Rows include: Total IR e CS sobre despesas permanentes, Incentivos Fiscais (i), Ajuste de imposto corrente semestre anterior (ii), etc.

Table with 4 columns: 2021, 2020, Carteira, Distribuição, Carteira, Distribuição. Rows include: Ajuste de imposto diferido semestre anterior (ii), Ajuste prejuízo fiscal, Ajuste da majoração de 5% da CSLL, etc.

Table with 4 columns: 2021, 2020, Carteira, Distribuição, Carteira, Distribuição. Rows include: Despesa de imposto de renda e contribuição social no semestre, etc.

Table with 4 columns: 2021, 2020, Carteira, Distribuição, Carteira, Distribuição. Rows include: (i) Do total dos incentivos fiscais, R\$964 (R\$ 1.176 em 2020) referem-se ao Programa de Alimentação do Trabalhador-PAT, conforme disciplinado pelo RIR/99 em seus artigos 581 a 589, R\$0 (R\$ 1.140 em 2020) referem-se a doações a projetos culturais, conforme Lei Rouanet (Lei 8.313, artigo 18º), R\$0 (R\$ 285 em 2020) referem-se a doações ao fundo do esporte (Lei 11.438/2006, artigo 3º), R\$0 (R\$ 285 em 2020) referem-se a doações ao fundo do Idoso (Lei 9.250/95 Art. 1º), e R\$0 (R\$ 285 em 2020) referem-se ao incentivo do PRONON e do PRONAS (Lei 12.715/2012).

(ii) O ajuste é referente a reversão de reserva de valor de principal em processo judicial de anos anteriores.

Table with 4 columns: 2021, 2020, Imposto de Renda, Contribuição Social, Imposto de Renda, Contribuição Social. Rows include: IR e CS correntes devidos, IR e CS correntes semestre anterior, Constituição realização de impostos diferidos, etc.

Table with 4 columns: 2021, 2020, Imposto de Renda, Contribuição Social, Imposto de Renda, Contribuição Social. Rows include: Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa, Provisão para riscos fiscais, Insuficiência de depreciação, etc.

Table with 4 columns: 2021, 2020, Imposto de Renda, Contribuição Social, Imposto de Renda, Contribuição Social. Rows include: Total de créditos tributários, etc.

Table with 4 columns: 2021, 2020, IR, CS, Valor contábil, Valor Presente. Rows include: Provisões, Provisão para riscos fiscais, Provisão para riscos trabalhistas (nota 15), etc.

Table with 4 columns: 2021, 2020, IR, CS, Valor contábil, Valor Presente. Rows include: Provisões, Provisão para riscos fiscais, Provisão para riscos trabalhistas (nota 15), etc.

Table with 4 columns: 2021, 2020, IR, CS, Valor contábil, Valor Presente. Rows include: Provisões, Provisão para riscos fiscais, Provisão para riscos trabalhistas (nota 15), etc.

Table with 4 columns: 2021, 2020, IR, CS, Valor contábil, Valor Presente. Rows include: Provisões, Provisão para riscos fiscais, Provisão para riscos trabalhistas (nota 15), etc.

Table with 4 columns: 2021, 2020, IR, CS, Valor contábil, Valor Presente. Rows include: Provisões, Provisão para riscos fiscais, Provisão para riscos trabalhistas (nota 15), etc.

Table with 4 columns: 2021, 2020, IR, CS, Valor contábil, Valor Presente. Rows include: Provisões, Provisão para riscos fiscais, Provisão para riscos trabalhistas (nota 15), etc.

(i) Refere-se ao passivo das cessões de crédito de operações de varejo no montante de R\$270.582 (R\$471.515 em 2020) e FIDC no montante R\$3.169 (R\$313.545 em 2020), conforme nota 7).

#### 14. OUTRAS OBRIGAÇÕES FISCAIS E PREVIDENCIÁRIAS

Table with 2 columns: 2021, 2020. Rows include: Outros impostos indiretos a pagar, Provisão para imposto sobre o lucro - corrente - IRPJ e CSLL, Provisão para impostos diferidos sobre atualização de depósitos judiciais (nota 12e), etc.

#### 15. PROVISÃO PARA RISCOS E OBRIGAÇÕES LEGAIS

Table with 2 columns: 2021, 2020. Rows include: Composição de provisão para riscos e obrigações legais: Provisão para Riscos, Provisões para riscos e obrigações legais (nota 14), etc.

Table with 4 columns: Fiscais, Trabalhistas, Cíveis, Total. Rows include: Saldo no início do exercício, Consórcios (Reversões) liquidadas do exercício, Valores pagos no exercício, etc.

Obrigações Legais: CSLL - as principais teses em discussão são: (a) ação que discute os valores pagos a título de CSLL nos anos-base de 1992 a 1996 (novembro de 1996) por ser empresa não empregadora; (b) mandado de segurança impetrado para afastar a exigência da CSLL a partir de dezembro de 1996, por ser empresa não empregadora; (c) mandado de segurança impetrado para garantir o direito de recolher a CSLL nos anos-base 1994 e 1995 à alíquota de 10%, afastando com isso, a incidência de Emenda Constitucional de Revisão nº 01/94, que instituiu para as instituições financeiras e de arrendamento mercantil, alíquota diferenciada de 30%, o que fere o princípio da isonomia; e (d) mandado de segurança para assegurar ao Banco o direito de recolher a CSLL no ano-base 1996 à alíquota de 8%, afastando, dessa maneira, a incidência da Lei nº 9.246/95, a qual instituiu alíquota diferenciada de 18% para as instituições financeiras, o que fere o princípio da isonomia.

PIS/COFINS - as principais teses em discussão são: (a) mandado de segurança impetrado para afastar a exigência de PIS/COFINS por ser o Banco empresa não empregadora a partir de dezembro de 1996; (b) mandado de segurança impetrado para garantir ao Banco o direito de recolher o PIS/COFINS sobre a receita de serviços, afastando com isso, a base de cálculo imposta pela Lei nº 9.718/98, que equiparou o faturamento à totalidade das receitas auferidas.

Riscos trabalhistas São ações movidas principalmente por ex-empregados pleiteando direitos trabalhistas que entendem devidos. As ações são controladas individualmente e as provisões são constituídas com base na jurisprudência e no histórico de pagamentos realizados, inclusive nos acordos celebrados em ações trabalhistas e na fase processual de cada ação.

Riscos cíveis São ações judiciais de caráter indenizatório ou revisional de cláusulas referentes à relação contratual, em que há probabilidade de desembolso financeiro. As ações são controladas individualmente e as indenizatórias são provisionadas de acordo com a avaliação de êxito/perda pelos assessores jurídicos, levando em consideração a situação de cada processo, bem como o entendimento do Poder Judiciário local em relação ao assunto em discussão. A Administração entende que as provisões constituídas são suficientes para cobrir eventuais perdas decorrentes de processos judiciais e dos depósitos judiciais envolvidos.

Table with 4 columns: Quantidade de processos, Montante, Quantidade de processos, Montante. Rows include: Cíveis, Trabalhistas, Fiscais, Total.

#### 16. RESULTADO DE EXERCÍCIOS FUTUROS

Refere-se a recebimento antecipado de receita de campanha (equalização de taxa de juros) relativa às operações de crédito e arrendamento mercantil, no montante de R\$59.770 (R\$80.084 em 2020), conforme nota 25e, as quais são apropriadas ao resultado de acordo com o prazo contratual das respectivas operações na rubrica de "Receitas com Operações de Crédito" no semestre findo em 30 de junho de 2021 foram reconhecidos resultados de R\$51.871 (R\$ 94.725 em 2020).

#### 17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social: O capital social no montante de R\$2.416.479 (R\$2.416.479 em 2020) está representado por ações ordinárias (1.141.400.925 em 2020). b) Dividendos e Juros sobre Capital Próprio: Em 24 de junho de 2021, a Administração deliberou e aprovou o pagamento de dividendos aos acionistas dentro do limite permitido pelo Banco Central, o montante de R\$297.206 (Em 2020 foram pagos R\$107.389 de Juros sobre Capital Próprio). c) Reservas de Lucros: A reserva legal é constituída a 5% do lucro do exercício, deixando tal destinação de ser obrigatória assim que a referida reserva atingir 20% do capital social realizado ou 30% do total das reservas de capital e legal. O saldo de reservas de Lucros em 30 de junho de 2021 é de R\$3.254.255 (R\$466.814 em 2020).

Table with 4 columns: jun/21, jun/20, Quantidade de ações, Valor Básico e Diluído por ações (em reais), Quantidade de ações, Valor Básico e Diluído por ações (em reais).

Table with 4 columns: jun/21, jun/20, Receita com operação de atacado, Receita com operação de varejo, Total.

#### 18. RECEITA COM OPERAÇÕES DE CRÉDITO

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020, foram reconhecidas, no resultado, receitas de operações de crédito, conforme demonstrado:

Table with 4 columns: jun/21, jun/20, Receita com operação de atacado, Receita com operação de varejo, Total.

#### 19. DESPESAS DE PESSOAL

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e de 2020, foram reconhecidas "Despesas com Pessoal", conforme demonstrado:

Table with 4 columns: jun/21, jun/20, Despesas com proventos, Despesas com encargos sociais, Despesas de benefícios, etc.

#### 20. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

A rubrica "Outras despesas administrativas" apresentava a seguinte composição nos exercícios:

Table with 4 columns: jun/21, jun/20, Comissões pagas às concessionárias, Sistemas de processamento de dados, Remuneração de especialistas, etc.

Table with 4 columns: jun/21, jun/20, Receita de atualização monetária de depósitos judiciais e Impostos a Compensar, Recuperação de despesas, Reversão de provisão fiscal, etc.

#### 22. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

A rubrica "Outras despesas operacionais" apresenta a seguinte composição:

Table with 4 columns: jun/21, jun/20, Despesas com atualização monetária de contingências fiscais, Despesas com provisões cíveis e trabalhistas, Despesas com juros e cobrança, etc.

#### 23. RENDAS DE TARIFAS BANCÁRIAS

Refere-se à receita com Taxa de Confecção de Cadastro (TCC), no montante de R\$22.821 (R\$ 25.180 em 2020).

#### 24. DESPESAS TRIBUTÁRIAS

A rubrica "Despesas Tributárias" apresenta a seguinte composição:

Table with 4 columns: jun/21, jun/20, COFINS, PIS, ISS, QUITROS, Total.

#### 25. PARTES RELACIONADAS

a) Remuneração da Administração: Na assembleia geral, realizada anualmente no mês de junho, são validadas as premissas da remuneração à diretoria, conforme política do grupo Chevrolet Serviços Financeiros.

Table with 4 columns: 2021, 2020, Salários e Honorários da Diretoria Executiva, Remuneração fixa, Remuneração variável, etc.

c) Rescisão do Contrato: Os contratos possuem prazo indeterminado. A extinção da relação contratual, no caso de descumprimento de obrigações ou por vontade própria do contratado, não dá direito a qualquer compensação financeira. d) Outras Informações - Operações de Crédito: Conforme previsto na Lei nº 13.506/17, não são concedidos empréstimos ou adiantamentos a quaisquer subsidiárias, diretores ou seus familiares. e) Transação com partes relacionadas: As posições patrimoniais e de resultado auferidas em operações com partes relacionadas nos exercícios, podem ser resumidos como segue:



# SERVIÇOS FINANCEIROS

## BANCO GM S.A.

CNPJ nº 59.274.605/0001-13

## CRUZE PREMIER



☆ continuação

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

PARA OS SEMESTRES FIMDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021, 2020 E 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em milhares de reais - R\$)

	2021		2020	
	Ativo	Receita	Ativo	Receita
<b>Partes relacionadas</b>				
General Motors do Brasil Ltda.:	(Passivo)	(Despesas)	(Passivo)	(Despesas)
Outros créditos	5.867	–	4.879	–
Rendimentos de prestação de Serviços	–	7.931	–	7.974
Outras obrigações - Diversas	(4.365)	–	(6.084)	–
Resultado de exercícios futuros (nota 16)	(59.770)	51.871	(64.650)	44.607
GMAC Pres. de Serviços de Mão-de-obra Ltda.:				
Outros créditos	69	–	–	–
Captações em depósitos a prazo	(42.112)	(534)	(40.711)	(395)
Receita de prestação de Serviços	–	–	–	–
<b>Empresas controladas</b>				
GMAC Administradora de Consórcios Ltda.:				
Outros créditos	3.148	–	1.450	–
Captações em depósitos a prazo	(587.665)	(17.674)	(555.017)	(17.248)
Receita de prestação de Serviços	–	17.989	–	7.110
GMAC I - Corretora de Seguros Ltda.:				
Outros créditos	845	–	812	–
Captações em depósitos a prazo	(205.611)	(2.474)	(186.055)	(1.687)
Receita de prestação de Serviços	–	4.975	–	4.245
<b>Controladora</b>				
General Motors Financial Inc.:				
Outros créditos	17.826	–	2.114	–
Receita de prestação de Serviços	–	4.136	–	4.291
General Motors Holdings Participações Ltda.:				
Outros créditos	54	–	–	–
Captações em depósitos a prazo	(5.738)	(77)	(10.882)	(46)
Receita de prestação de Serviços	–	318	–	–
Valores a pagar - Dividendos	(1)	–	–	–

### 26. GERENCIAMENTO DE RISCO

(a) Em consonância com a regulamentação vigente, as práticas adotadas no mercado, e as recomendações do comitê da Basileia, a Instituição, para suportar o adequado gerenciamento de seus riscos, adota as seguintes práticas:

- (i) Departamento de Riscos Corporativos - foi criado departamento específico responsável pela gestão dos riscos de mercado e IRRBB (*Interest Rate Risk in the Banking Book*), liquidez, operacional, socioambiental, cibernético, estratégico, reputacional e gestão de capital da Chevrolet Serviços Financeiros. Além disso, o departamento também tem a responsabilidade de monitorar e reportar ao CRO uma visão consolidada dos riscos, recebendo e apurando informações a respeito dos riscos de crédito (Atacado e Varejo), de conformidade, legal, e continuidade de negócios, criando uma visão integrada para adequada gestão de riscos e capital pelo CRO, com o objetivo de alcançar equilíbrio adequado entre risco e retorno, diminuindo os riscos desnecessários e protegendo os retornos financeiros da empresa. Além disto, a área atua assegurando a adequação e monitoramento dos indicadores estabelecidos na Declaração de Appetite a Riscos (*Risk Appetite Statement - RAS*), suprimindo e reportando ao CRO;
- (ii) Risco de Crédito - consiste na possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes do não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos acordados em contratos. Visando a sua mitigação e controle, e em conformidade com a Resolução do CMN nº 4.557/17, a Instituição estabeleceu a diretoria de riscos como a responsável pela sua gestão, e as áreas de risco de crédito (Atacado e Varejo), como responsáveis por monitorar os indicadores de crédito para, caso haja necessidade, estabelecer correções imediatas segundo o planejamento, estratégia e o apetite a riscos adotados pela organização;
- (iii) Risco Operacional - em conformidade com a Resolução do CMN nº 4.557/17, a Instituição estabeleceu a diretoria de riscos como a responsável pela gestão do risco operacional, e a área de Riscos Corporativos como a responsável por avaliar os processos e controles internos, monitorar os indicadores de risco operacional (*KRI's*), fomentar discussões sobre os eventos de riscos operacionais ocorridos e/ou potenciais e estabelecer planos de ação, conforme o planejamento e estratégia adotados pela organização;
- (iv) Risco de Mercado e IRRBB - em conformidade com a Resolução do CMN nº 4.557/17, a Instituição estabeleceu a diretoria de riscos como a responsável pela gestão do risco de mercado, e a área de Riscos Corporativos, como a responsável por monitorar e avaliar o nível de exposição a risco das carteiras de negociação e bancária, incluindo acompanhamento do IRRBB (*Interest Rate Risk of the Banking Book*), mensurando o impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da Instituição financeira. As avaliações são realizadas com o objetivo de manter o risco de mercado da Chevrolet Serviços Financeiros em níveis compatíveis com a sua estrutura, estratégia, e apetite a riscos;

(v) Risco de Liquidez - em conformidade com a Resolução do CMN nº 4.557/17, a Instituição estabeleceu a diretoria de riscos como a responsável pela gestão do risco de liquidez, e a área de Riscos Corporativos como a responsável por realizar o monitoramento e o controle independente de indicadores como o TRF (*Time to Require Funding*), Descasamento de Taxas e Moedas, LCR, Caixa Mínimo e Concentração de *Funding*, conforme os limites estabelecidos de forma adequada para financiar suas atividades de forma prudente e eficaz em termos de custos e gerenciamento do risco;

(vi) Gerenciamento de Capital - De acordo com a Resolução do CMN nº 4.557/17, define-se o gerenciamento de capital como o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela instituição, a avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita, e o planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição. A política relacionada à Gestão de Capital da Chevrolet Serviços Financeiros estabelece as regras definidas e aprovadas pelo Comitê Executivo e abrange os seguintes pontos: papéis e responsabilidades, métricas da gestão de capital, regras de cálculo do capital, limites operacionais, planos de contingência e monitoramento contínuo. A Chevrolet Serviços Financeiros busca manter o capital em níveis adequados de acordo com sua estratégia, de forma que haja uma margem prudente em relação ao patamar mínimo estabelecido pelo regulador local, sem comprometer os resultados do negócio;

(vii) Risco Socioambiental - De acordo com a Resolução 4.327/14 do CMN, o risco socioambiental é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais associadas às atividades e operações da instituição. A Chevrolet Serviços Financeiros construiu uma Política de Responsabilidade Socioambiental, monitorada, atualizada e posta em prática pela área de Riscos Corporativos, visando identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar o risco socioambiental presente nas atividades e nas operações. Essa estrutura prevê estratégias, limites e procedimentos destinados a manter a exposição ao risco socioambiental em conformidade com os níveis fixados na RAS;

(viii) Risco de Conformidade - O risco de sanções legais ou regulatórias, perdas financeiras ou danos à reputação resultantes da falha em cumprir: (i) leis e regulamentos; (ii) regras, códigos de conduta ou padrões/normas de organizações autorreguladoras às quais a Chevrolet Serviços Financeiros está sujeita ou das quais é membro; e (iii) políticas e procedimentos internos. Buscando o alinhamento entre as melhores práticas no que tange o gerenciamento de riscos ao perfil de negócio, às características da Instituição, e ao ambiente regulatório, a área de Compliance da Chevrolet Serviços Financeiros gerencia este risco de conformidade de forma estruturada, apoiada em normas e procedimentos corporativos, além de programas de conformidade, visando primariamente garantir que todas as regras aplicáveis estão sendo atendidas;

(ix) Risco Legal - O risco legal é associado à incorreta interpretação, aplicação e/ou não cumprimento dos dispositivos legais, regulamentações, acordos e preceitos éticos nas práticas das empresas, bem como à inadequação ou deficiência em seus contratos, podendo ter como consequências, incluindo, mas não se limitando a, sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais, diminuição do valor dos ativos, contingências maiores do que as esperadas e indenizações por danos a terceiros. A Chevrolet Serviços Financeiros através de seu departamento Jurídico, atua de forma ativa para identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar o risco legal inerente ao seu negócio;

(x) Risco Estratégico - O risco de estratégia é definido como a possibilidade de perda decorrente da utilização de uma estratégia, premissas ou política de negócios inadequada ou de falta desta, incluindo a ausência ou execução equivocada de resposta a alterações de mercado e a fatores externos. A Chevrolet Serviços Financeiros possui um processo regular, completo e consistente de planejamento estratégico, visando a projeção, acompanhamento e gestão de todos os indicadores estrategicamente relevantes para o seu negócio, de forma a subsidiar robustamente a tomada de decisão pela gestão;

(xi) Risco Reputacional - O risco reputacional é definido como a ocorrência ou possibilidade de exposição negativa que impacte a percepção daqueles com os quais se relaciona, incluindo clientes, investidores, agências de rating, colaboradores e órgãos reguladores, em relação às práticas de negócio, conduta ou condição financeira da Instituição. A gestão do risco reputacional na Chevrolet Serviços Financeiros é realizada a partir de processos contidos em diversas áreas da Instituição, os quais têm como objetivo mitigar a ocorrência de eventos que afetem a reputação, bem como atuar no controle e minimização da disseminação desses impactos;

(xii) Risco Cibernético - O risco cibernético é definido como o risco de ocorrerem eventos e perdas relacionados a dependências tecnológicas, e à interconexão entre sistemas, processos e instituições, vulneráveis a falhas ou ataques cibernéticos cujos efeitos podem ter proporções sistêmicas. A Chevrolet Serviços Financeiros mantém sólidas práticas de segurança cibernética no ambiente de negócios, contando com estruturas locais e globais dedicadas ao monitoramento contínuo, atualização e execução das melhores práticas, ferramentas e processos, visando mitigar este risco e garantir a gestão segura de informações e a proteção de dados de clientes e fornecedores;

(xiii) Gestão de Continuidade de Negócios (GCN) - A Avaliação de Riscos na Continuidade dos Negócios é o processo de avaliar ameaças e vulnerabilidades de ativos, estimando potenciais perdas ou danos a eles afetados, além das respectivas respostas a situações de interrupção ou indisponibilidade prolongada de infraestrutura ou de operação das áreas de negócio da Chevrolet Serviços Financeiro, buscando evitar o estabelecimento de cenários de crise. Assim, fornece uma estrutura para o gerenciamento de riscos em termos de probabilidade e magnitude do impacto.

### A Diretoria

Contador: Alexandre Passos Alves - CRC 15P-297700/O-2

## Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria - 1º Semestre de 2021

### I. INTRODUÇÃO

O Comitê de Auditoria (Comitê) composto pelo Banco GM S.A. e GMAC Administradora de Consórcios Ltda., neste documento denominados em conjunto Chevrolet Serviços Financeiros, foi instalado no dia 18 de fevereiro de 2011 por deliberação da Assembleia Geral dos Acionistas do Banco GM S.A., e atua como único para o Consolidado Econômico-Financeiro do Grupo.

Em reunião realizada em 20 de agosto de 2021 foram aprovadas as matérias objeto do Relatório do Comitê de Auditoria e o seu respectivo Resumo, os quais se encontram à disposição do Banco Central do Brasil na sede desta Instituição, sob a guarda da Área de Controles Internos.

### II. ATIVIDADES DO COMITÊ

O Comitê reuniu-se com o propósito de analisar as demonstrações financeiras e contábeis da data-base de 30 de junho de 2021, previamente recebidas, assim como examinar e aprovar o conteúdo do Relatório do Comitê de Auditoria referente às atividades desenvolvidas durante o primeiro semestre de 2021 e o Resumo, além de a) demonstrações contábeis, b) relatório semestral de Ouvidoria e c) relatório semestral da Auditoria Interna. Com relação às atividades e informações do primeiro semestre de 2021, o Comitê destaca os seguintes temas:

#### a) Avaliação da qualidade das demonstrações contábeis

O Comitê revisou e aprovou, sem ressalvas, as demonstrações financeiras do Banco GM e GMAC Administradora de Consórcios, referentes à data-base de 30 de junho de 2021, que estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Concluiu que os trabalhos desenvolvidos pelas Auditorias e áreas de gerenciamento de riscos e de controles internos são eficazes e conferem transparência e qualidade às Demonstrações Financeiras da Chevrolet Serviços Financeiros, recomendando sua aprovação pelo corpo diretivo, para a data-base de 30 de junho de 2021.

#### b) Avaliação da efetividade do Sistema de Controles Internos

O Comitê ressaltou que reconhece o esforço de melhoria contínua proposto pela Administração e a aplicação das melhores práticas de mercado no que tange à Governança Corporativa, bem como com relação às melhorias dos Controles Internos e ao comprometimento com a transparência.

#### Documentos aprovados neste Comitê:

- Relatório Semestral de Ouvidoria regulamentado pela Resolução 4860/2010 do CMN e pela Resolução 28/2020 do BCB.
- Outros documentos de Governança trazidos pela Auditoria Interna para ciência dos membros permanentes deste Comitê relativos ao atendimento às Resoluções 4567/2017 do CMN.

#### c) Validação da efetividade das Auditorias Independente e Interna

O Comitê considera que as Auditorias Independente e Interna vêm desenvolvendo seu trabalho de maneira satisfatória, adequado à complexidade e ao porte da instituição.

O Comitê mantém com os Auditores Independentes um canal regular de comunicação para ampla discussão dos resultados de seus trabalhos e de aspectos contábeis relevantes, de maneira que permita aos seus membros fundamentar opinião acerca da integridade das demonstrações contábeis e relatórios financeiros. O Comitê avalia positivamente a cobertura e a qualidade dos trabalhos realizados pela Auditoria Interna. Os

### 27. OUTRAS INFORMAÇÕES

Adesão aos programas de parcelamento e quitação de débitos fiscais (REFIS/anistia Lei nº 11.941/2009) Em 30 de novembro de 2009, o Banco aderiu ao programa para quitação de débitos fiscais estabelecido na Lei nº 11.941/09. O Banco possui em 30 de junho de 2021, um total de provisões sobre contingências aderidas aos REFIS no montante de R\$ 196.380 (R\$ 195.590 em dez/2020), sendo R\$ 58.018 (R\$ 58.018 em dez/2020) de Principal, R\$ 523 (R\$ 523 em dez/2020) de multas e R\$ 137.839 (R\$ 137.049 em dez/2020) de juros. Dessa forma, o Banco assume débitos fiscais como suas obrigações tributárias e a consequente obrigatoriedade do pagamento regular dos impostos, contribuições e demais obrigações como condição essencial para a manutenção das condições de pagamento previstas no parcelamento. Os efeitos fiscais e contábeis relativos ao enquadramento dos processos submetidos aos REFIS estão sendo realizados conforme o desfecho das discussões judiciais, com a consequente destinação dos depósitos pelos juizes responsáveis.

### 28. ÍNDICE DA BASILEIA

De acordo com as Resoluções do Conselho Monetário Nacional - CMN, o Banco Central do Brasil - BACEN instituiu a obrigatoriedade de manutenção de valor de patrimônio líquido ajustado, compatível com o grau de risco da estrutura de seus ativos, cujo cálculo em 30 de junho de 2021 foi de 36,76%.

Título/Risco ponderado	Ativos	Ativo ponderado	Patrimônio de referência exigido
Risco reduzido - 20%	50	10	1
Risco reduzido - 75%	6.985.386	5.239.034	419.123
Risco reduzido - 85%	136.276	115.835	9.267
Risco reduzido - 100%	899.687	899.687	71.975
Risco reduzido - 250%	182.268	455.671	36.544
Sub Total 1	8.203.661	6.710.237	536.820
Parcela para cobertura de Risco Operacional	645.789	645.789	55.699
Sub Total 2	8.849.450	7.356.026	592.519
Total			2.704.264
Patrimônio de referência			36,76%
Índice de Basileia			

### 29. RESULTADO NÃO RECORRENTE

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/2020, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas do Banco e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Em junho de 2021 o Banco GM não teve resultado de operações não recorrentes.

### 30. EVENTOS SUBSEQUENTES

Emita em 14 de julho de 2021, Lei nº14.183, que dispõe, principalmente, sobre a majoração da alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido do setor financeiro no período de 01/07/2021 a 31/12/2021, de 20% para 25%, com o restabelecimento da alíquota em 01/01/2022. A administração está avaliando os reflexos da referida Lei os quais terão efeito nas demonstrações financeiras ao longo do segundo semestre de 2021.

Em 18 de agosto de 2021, o Banco antecipou o pagamento das Letras Financeiras Garantidas, contratadas junto ao Banco Central do Brasil, cujo o vencimento original seria em dezembro de 2021, no valor de R\$ 400.057.

### 31. OUTROS ASSUNTOS

A Administração acompanha tempestivamente os desdobramentos relacionados à pandemia de COVID-19 e seus impactos para o mercado e para as operações do Banco GM, observando com a devida atenção as orientações governamentais e da Organização Mundial da Saúde. Ao longo da pandemia o Banco GM adotou diversas medidas de prevenção para proteção e suporte a seus colaboradores, clientes, parceiros comerciais e da gestão de continuidade dos negócios, que inclui o uso do trabalho remoto e o desenvolvimento de canais digitais para manter a proximidade com o cliente, além da adoção de ações de renegociação e extensão de vencimento por até 60 dias, contribuindo de forma sustentável para o equilíbrio financeiro e minimização dos impactos decorrentes da pandemia.

O Banco GM de forma conservadora, vem participando de programas como Peac-FGI e Letras Financeiras Garantidas, dentre outras iniciativas para o desenvolvimento de produtos que fomentem o negócio e facilitem o acesso dos clientes ao crédito de forma consciente.

resultados apresentados ao Comitê nas sessões de trabalho não trouxeram ao seu conhecimento a existência de riscos residuais que possam afetar a solidez e a continuidade da Organização.

Vale mencionar ainda que a Auditoria Interna trouxe para ciência e aprovação dos membros permanentes o Relatório Semestral em atendimento a Resolução 4567/2017 do CMN, sem qualquer ressalva a apresentada pelos mesmos.

d) Avaliação do cumprimento das recomendações feitas pelos auditores independentes e internos As recomendações em aberto dos Auditores Independentes e Internos, bem como aquelas oriundas dos órgãos reguladores, foram apresentadas em conjunto com os cronogramas para implementação das ações cabíveis. Todas seguem sendo endereçadas pelas áreas responsáveis de forma satisfatória e dentro do planejamento esperado.

#### e) Avaliação dos estudos técnicos para realização de créditos tributários

O Comitê examinou e aprovou os estudos para realização de créditos tributários do Banco GM e da GMAC Administradora de Consórcios, conforme critérios consolidados na Resolução 15 do BCB.

### III. Conclusão

O Comitê de Auditoria, ponderadas devidamente as suas responsabilidades e as limitações naturais decorrentes do escopo da sua atuação, recomenda a aprovação das demonstrações financeiras e contábeis da Chevrolet Serviços Financeiros, para a data-base de 30 de junho de 2021.

São Paulo, 20 de agosto de 2021

O Comitê de Auditoria

## Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Aos acionistas e administradores do Banco GM S.A.

Opinião Examinamos as demonstrações financeiras do Banco GM S.A. ("Banco") que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco GM S.A. em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

#### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

#### Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Para cada assunto abaixo, a descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentado no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras", incluindo aquelas em relação a esses principais assuntos de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de riscos de distorções significativas nas demonstrações financeiras. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar os assuntos abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações financeiras do Banco.

#### 1. Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A Administração exerce julgamento significativo para fins da determinação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de acordo com o determinado pela Resolução 2.682/99 do Banco Central do Brasil. Conforme divulgado na nota explicativa 7, em 30 de junho de 2021 o saldo bruto de operações de crédito é de R\$ 7.659.851 mil, para o qual foi constituída provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito de R\$ 254.696 mil.

Consideramos essa área como significativa em função: (i) da relevância do saldo de operações de crédito, sujeitas à avaliação de perda; (ii) da situação econômica do País e do mercado em que os tomadores de crédito estão inseridos; (iii) do julgamento aplicado pela Administração em relação à atribuição de "ratings" que determinam o nível de provisão mínimo individual por operação, tomador de crédito ou grupo econômico; (iv) do processo de reconhecimento da receita de juros com as operações de crédito; e entre outros.

#### Como nossa auditoria conduziu o assunto

Em nossos exames de auditoria consideramos o entendimento do processo estabelecido pela Administração, bem como a realização de testes de controles relacionados com: (i) a origemação das operações; (ii) a análise e aprovação de operações de crédito considerando os níveis de alçadas estabelecidas; (iii) atribuição de níveis de "rating" por operação, tomador de crédito ou grupo econômico; (iv) atualização de informações dos tomadores de crédito; (v) reconhecimento de receitas de juros de operações em curso normal; (vi) suspensão do reconhecimento de receita sobre operações de crédito vencidas há mais de 59 dias; entre outros.

Nossos procedimentos de auditoria também incluíram a realização, para uma amostra de operações de crédito, de testes relativos à análise da documentação que constabancia o nível de provisionamento determinado para os itens da amostra, recálculo da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito com base nos ratings atribuídos, confirmação da existência, por meio do arquivo de recebimento oriundo dos bancos correspondentes, recálculo do saldo em aberto na data-base do procedimento, além de testes de soma para confronto do total da base de dados com os registros contábeis e recálculo do total da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre as operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, que está consistente com a avaliação da Administração, consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração, assim como a respectiva divulgação

na nota explicativa 7, são aceitáveis, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

#### 2. Divulgação e provisão para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas

Conforme mencionado na nota explicativa 15, o Banco é parte em diversos processos administrativos e judiciais envolvendo questões de naturezas trabalhistas, fiscais e cíveis, oriundos do curso ordinário de seus negócios. Em 30 de junho de 2021, o saldo de provisão para contingências prováveis é de R\$ 849.535 mil. A atribuição do prognóstico de perda aos processos envolve elevado grau de subjetividade por parte dos assessores legais que patrocinam a defesa da lei, assim como por parte da administração do Banco, e levam em consideração, entre outros, aspectos relacionados a existência de jurisprudência, recorrência das demandas apresentadas e mensuração de eventuais desembolsos futuros.

Devido à relevância, complexidade e julgamento envolvidos na avaliação, definição do momento para o reconhecimento, mensuração e divulgações relacionadas aos riscos fiscais, cíveis e trabalhistas, consideramos esse assunto relevante para o processo de auditoria.

#### Como nossa auditoria conduziu o assunto

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros, a obtenção de cartas de confirmação, quanto aos processos em andamento, diretamente dos assessores jurídicos do Banco para 30 de junho de 2021 e confronto dos prognósticos de perda e montantes atribuídos com os controles operacionais e registros contábeis.

Analisamos as comunicações recebidas dos órgãos de fiscalização relacionadas a processos, atuações e discussões das quais o Banco é parte, e a suficiência das divulgações relacionadas às questões oriundas de contingências e das provisões registradas.

Também avaliamos a adequação das divulgações efetuadas pelo Banco sobre os riscos fiscais, cíveis e trabalhistas, na nota explicativa 15 às demonstrações financeiras.

Com base nos procedimentos de auditoria executados sobre os riscos fiscais, cíveis e trabalhistas e nos resultados obtidos, que estão consistentes com a avaliação da Administração, consideramos aceitáveis as probabilidades de perdas, as estimativas de valores, as provisões e divulgações preparadas pela administração, no contexto das demonstrações financeiras tomadas como um todo.

#### 3. Ambiente de tecnologia

As operações do Banco dependem do funcionamento apropriado da estrutura de tecnologia e seus sistemas, razão pela qual consideramos o ambiente de tecnologia como um componente relevante no nosso escopo e, consequentemente, entendemos ser um dos principais assuntos de auditoria. Devido à natureza do negócio e volume de transações do Banco, a estratégia de nossa auditoria é baseada na eficácia do ambiente de tecnologia.

O Banco considera que o sucesso de suas atividades depende da melhoria e do aperfeiçoamento contínuo e integração de suas plataformas tecnológicas necessárias ao bom desempenho de suas operações.

#### Como nossa auditoria conduziu o assunto

No curso de nossos exames foram envolvidos especialistas da equipe de tecnologia para nos auxiliar na execução de testes para avaliação do desenho e eficácia operacional dos controles gerais de tecnologia para os sistemas considerados relevantes no contexto da auditoria, com ênfase aos processos de gestão de mudanças e concessão de acesso a usuários. Também, realizamos procedimentos para avaliar a efetividade de controles automatizados considerados relevantes, que suportam os processos significativos de negócios e os registros contábeis das operações.

Nossos testes no desenho e operação dos controles gerais de tecnologia, bem como dos controles automatizados considerados relevantes no processo de auditoria, nos forneceram uma base para que pudéssemos manter a natureza, época e extensão planejadas de nossos procedimentos substantivos de auditoria.

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

A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluímos 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 é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis 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



São Paulo, 20 de agosto de 2021

ERNST & YOUNG

Audidores Independentes S.S.

CRC-25P034519/O-6

Fabrizio Aparecido Pimenta

Contador - CRC-15P 241659/O-9