

SOCIÉTÉ GENERALE
Corporate & Investment Banking

Banco Société Générale Brasil S.A.
(pertencente ao Sistema Financeiro Société Générale Brasil)

CNPJ 61.533.584/0001-55
Avenida Paulista, 2300 - 9º andar
Cerqueira César - CEP 01310-300
São Paulo - SP
Telefone: 0xx11 3217-8000
www.sgbrasil.com.br

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores clientes e acionistas, a Administração do Banco Société Générale Brasil S.A. submete à apreciação de V.Sas., o Relatório de Administração e as correspondentes Demonstrações Financeiras com o relatório de auditoria dos Auditores Independentes referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, as quais foram elaboradas em conformidade com as normas legais e estatutárias vigentes. O Conglomerado Société Générale tem sua Matriz sediada na França e está no Brasil desde o ano de 1967 atuando principalmente no mercado financeiro. É uma das maiores entidades financeiras na zona do euro, atuando em praticamente todos os setores da economia. O Conglomerado financeiro Banco Société Générale Brasil S.A., além da própria entidade individual, publica as demonstrações financeiras individuais em separado da sua controlada SG Equipment Finance S.A. Arrendamento Mercantil. O Patrimônio Líquido em 31 de dezembro de 2021 atingiu o valor de R\$ 1,54 bilhão (R\$ 1,53 bilhão em 31 de dezembro de 2020) e os ativos ponderados pelo risco alcançaram 36,45% (35,55% em 31 de dezembro de 2020) – Índice alcançado de Basileia. O banco apresentou um lucro de 42,7 milhões no exercício de 2021 (lucro de 91,5 milhões no exercício de 2020).

COVID 19 - O banco avalia que esse exercício ainda foi marcado pelos desdobramentos da pandemia da COVID 19 a qual não houve impacto significativo no banco. Em 2021 não há impacto a destacar e em 2020 houve uma leve deterioração nos ratings da carteira de crédito e consequente aumento da

despesa de PDD devido à alteração do cenário macroeconômico que foi capturado pelos modelos de provisionamento por perda esperada do grupo. Esse resultado pode ser verificado na nota explicativa 13 de provisão para créditos de liquidação duvidosa. O banco permanece com o teletrabalho para a maioria de seus funcionários com a opcionalidade não obrigatória de trabalho no escritório físico. Esse cenário não apresentou impactos nas atividades diárias com a perfeita continuidade de seus negócios e atividades operacionais e regulatórias.

Responsabilidade Socioambiental - Em conformidade com as diretrizes da Política Ambiental Global do Grupo Société Générale e com base nos critérios estabelecidos na Resolução CMN nº 4.327/14, o Conglomerado reconhece a importância de sua responsabilidade quanto à questão socioambiental na condução de seus negócios e atividades. O Grupo contribuiu para o desenvolvimento de uma metodologia que permite às instituições financeiras compreender melhor os riscos ambientais em suas atividades. Como membro ativo da Federação Bancária Europeia (EBF) e da Federação Bancária Francesa (FBF), o grupo atua no sentido de promover a regulamentação adequada do financiamento sustentável e apoia as propostas regulatórias em matéria de financiamento sustentável. Os princípios socioambientais do Grupo SG visam promover o desenvolvimento sustentável em parceria com as partes interessadas (clientes e colaboradores), através de uma relação ética e transparente, da preservação do

meio ambiente para as gerações futuras e o respeito à diversidade. O Grupo SG Brasil, por meio do Instituto Société Générale de Responsabilidade Social, tem como missão valorizar e transformar vidas humanas por meio da "promoção gratuita da educação, capacitação profissional, esporte, saúde, preservação do meio ambiente, arte e cultura". As políticas de responsabilidade ambiental e social encontram-se no endereço eletrônico do site no Brasil : <https://societegeneralebrasil.com.br/site/responsabilidade-ambiental/> e <https://societegeneralebrasil.com.br/site/responsabilidade-social/>

Ouidória e Canal de Denúncias - Em atendimento ao disposto na Resolução CMN nº 4.859/20, o Grupo Société Générale designou o Canal de Ouidória a seus clientes (constituído em cumprimento à Resolução CMN nº 4.860/20) e o Canal de Denúncias aos seus funcionários, por meio do qual possa ser utilizado, sem a necessidade de se identificar, situações com indícios de ilicitude de qualquer natureza, relacionadas às suas atividades. Os procedimentos de utilização do canal de comunicação podem ser encontrados na internet e intranet do banco no Brasil. Canal de Denúncias: <https://societegeneralebrasil.com.br/site/canal-de-denuncias/> A Administração do Grupo Société Générale Brasil agradece aos clientes, e a nossos acionistas, o indispensável apoio e confiança depositados e aos colaboradores pelo empenho e dedicação.

São Paulo, 22 de fevereiro de 2022

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por ação)

	2021		2020	
	Nota explicativa	2º semestre	Exercício	Exercício
RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		790.485	1.598.312	1.046.221
Operações de crédito.....		37.903	70.276	74.104
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários.....		179.481	328.727	296.950
Resultado com instrumentos financeiros derivativos.....	7	573.101	1.199.309	675.167
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		(710.307)	(1.406.180)	(796.040)
Operações de captações no mercado.....		(26.629)	(42.273)	(21.673)
Operações de empréstimos e repasses.....	17	(554.345)	(828.611)	(1.300.493)
Resultado de operações com câmbio.....		(140.559)	(549.361)	537.239
(Constituição/reversão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.....)	10	11.226	14.065	(11.113)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		80.178	192.132	250.181
OUTRAS RECEITAS (DESPESAS) OPERACIONAIS		(106.489)	(127.500)	(92.721)
Receitas de prestação de serviços.....		28.293	80.139	61.166
Resultado de participações em controladas e coligada.....	14	(7.683)	(3.375)	920
Despesas de pessoal.....		(47.712)	(91.744)	(94.636)
Outras despesas administrativas.....	22	(26.853)	(56.546)	(53.255)
Despesas tributárias.....		(15.428)	(39.634)	(23.483)
Outras receitas operacionais.....	23	14.773	53.770	70.246
Outras despesas operacionais.....	24	(51.879)	(70.110)	(53.679)
RESULTADO OPERACIONAL		(26.311)	64.632	157.460
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		24	272	45
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO E DA PARTICIPAÇÃO SOBRE RESULTADO OPERACIONAL PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		20	8.962	(22.243)
Provisão para imposto de renda corrente.....		(1.165)	(32.422)	(10.226)
Provisão para contribuição social corrente.....		(2.056)	(27.084)	(8.667)
Imposto diferido.....		12.183	37.263	(47.113)
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		(17.325)	42.661	91.499
Lucro líquido (prejuízo) por ação.....		(17,325)	41,95	89,97

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em milhares de reais)

	2021		2020	
	Nota explicativa	2º semestre	Exercício	Exercício
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Lucro líquido do semestre/exercício.....		(17.325)	42.661	91.499
Ajustes que não afetam o fluxo de caixa.....		709.125	1.473.510	1.213.100
Depreciações e amortizações.....	22	643	1.310	1.407
Provisão (reversão) para outros créditos e créditos de liquidação duvidosa.....	10	(11.226)	(14.065)	11.113
Atualização de depósitos judiciais.....	23	(7.213)	(10.304)	(7.193)
Reversão de provisão para riscos.....	13 (ii)	(237)	(28.226)	(27.503)
Atualização de riscos.....	13 (iii)	3.867	6.459	4.425
Atualização de outros impostos e contribuições a compensar.....	23	(746)	(818)	(818)
Impostos diferidos.....	20	(12.183)	(37.263)	47.113
Distribuição de dividendos em controladas.....	14	-	-	262
Variação cambial de operações de crédito, aplicações interfinanceiras de liquidez, câmbio e empréstimos.....		697.249	1.321.749	1.072.433
Juros de operações de crédito, aplicações interfinanceiras de liquidez, câmbio e empréstimos.....		(17.286)	(34.769)	(23.979)
Ajuste MTM sobre TVM e Derivativos.....		55.959	292.072	147.141
Ajustes de avaliação patrimonial e reserva de reavaliação.....	19.e, 19.f	(7.660)	(26.148)	(11.351)
Plano de pagamento baseado em ações.....	26	275	138	970
Resultado de participação em controladas.....	14	7.683	3.375	(920)
Lucro líquido ajustado/(Prejuízo).....		691.800	1.516.717	1.304.599
Variação de ativos e obrigações.....		(1.501.819)	(1.716.801)	(49.756)
(Aumento) redução em aplicações interfinanceiras de liquidez.....		(596.607)	1.548.475	(1.896.132)
Aumento em títulos e valores mobiliários.....		(273.383)	(140.835)	(431.662)
(Aumento) redução em relações interfinanceiras e interdependências.....		16.126	(1.827)	618
(Aumento) redução em operações de crédito.....		386.374	810.120	(269.582)
(Aumento) redução em outros créditos.....		(3.851.275)	(3.147.815)	769.414
Aumento (redução) em depósitos.....		(42.934)	(143.098)	145.010
Aumento (redução) no mercado aberto.....		(1.691.063)	(3.369.866)	2.295.144
Aumento (redução) em outras obrigações.....		4.576.635	3.610.882	(964.969)
Impostos pagos.....		(43.620)	(114.005)	(48.550)
Juros recebidos sobre operações.....		(30.229)	(79.165)	(55.134)
Aumento (redução) em instrumentos financeiros derivativos.....		47.311	(692.811)	408.517
Aumento (redução) em resultados de exercícios futuros.....		846	2.144	(2.430)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais.....		(810.019)	(200.630)	1.254.843
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Aquisição de imobilizado de uso.....	(117)	(218)	(1.124)	(1.124)
Alienação de imobilizado de uso.....		4	-	-
Dividendos recebidos de controlada.....		-	262	4.307
Caixa líquido (utilizado)/proveniente das atividades de investimento.....		(113)	48	3.183
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Aumento (redução) em obrigações por empréstimos.....		(805.240)	(3.107.304)	1.102.484
Caixa líquido oriundo das (investidas nas) atividades de financiamento.....		(805.240)	(3.107.304)	1.102.484
AUMENTO DO CAIXA NO SEMESTRE/EXERCÍCIO		(1.615.372)	(3.307.886)	2.360.510
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO INÍCIO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		3.046.272	4.738.786	2.378.276
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA NO FIM DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		1.430.900	1.430.900	4.738.786

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em milhares de reais, exceto o lucro líquido por ação)

	2021		2020	
	Nota explicativa	2º semestre	Exercício	Exercício
LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		(17.325)	42.661	91.499
Outros Resultados Abrangentes que serão reclassificados subsequentemente para lucros ou prejuízos quando condições específicas forem atendidas.....		(7.660)	(26.148)	(11.351)
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda.....	19 (e)	(8.151)	(27.910)	(9.177)
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda.....		(14.819)	(50.745)	(16.684)
Imposto de renda.....		6.668	22.835	7.507
Hedge de Fluxo de caixa.....	19 (f)	491	1.762	(2.174)
Hedge de Fluxo de caixa.....		893	3.204	(3.954)
Imposto de renda.....		(402)	(1.442)	1.780
Outros Resultados Abrangentes que não serão reclassificados para lucros ou prejuízos: Plano de Benefícios.....	26	275	138	970
Pagamento baseado em ações.....		275	138	970
RESULTADO ABRANGENTE DO SEMESTRE/EXERCÍCIO		(24.710)	16.651	81.118

de Mercado do Banco Société Générale avalia diariamente os possíveis impactos nas posições em cenários extremos. O teste de estresse é uma ferramenta que busca quantificar o impacto negativo de choques e eventos econômicos que sejam desfavoráveis financeiramente às posições da instituição. No Banco Société Générale, o teste de estresse possui dois objetivos: delimitar o risco de uma atividade ou de um mercado específico e proporcionar uma visão do risco global e do risco por produto, para desta forma proteger o Grupo Société Générale de consequências desfavoráveis resultado de choques de mercado. Os cenários de teste de estresse consistem em cenários previamente definidos e revisados anualmente pela área de risco de mercado. São baseados em eventos históricos ou hipotéticos, que apresentam alguma possibilidade real de ocorrência. **b) Risco de câmbio** - O Banco Société Générale está exposto aos efeitos de flutuação nas taxas de câmbio vigentes sobre sua situação financeira e seus fluxos de caixa. O risco de câmbio é monitorado diariamente através da apuração da exposição cambial em moeda estrangeira. O Banco Société Générale controla a exposição a esse fator de risco através da atuação nos mercados de derivativos cambiais. **c) Risco de taxa de juros** - O risco de taxa de juros em fluxos de caixa é o risco de que os fluxos de caixa futuros de um instrumento financeiro variem como resultado de mudanças nas taxas de juros do mercado. O risco da taxa de juros sobre o valor justo é o risco de que o valor de um instrumento financeiro varie como resultado de mudanças nas taxas de juros do mercado. O Banco Société Générale se expõe aos efeitos de flutuações das taxas de juros vigentes no mercado tanto sobre o valor justo dos seus instrumentos financeiros, como sobre seus fluxos de caixa. As margens de juros podem variar em decorrência dessas flutuações, podendo resultar em perdas para a instituição. As áreas de Risco de Mercado em Paris, Nova Iorque e Brasil, juntamente com o comitê do Comitê de Riscos de Mercado e Liquidez, estabelecem limites sobre o nível de descasseamento de taxa de juros que pode ser assumido. A tabela abaixo resume a exposição do Banco Société Générale ao risco das taxas de juros e inclui os instrumentos financeiros ao seu valor justo. III. Risco de liquidez - O gerenciamento do risco de liquidez tem por objetivo controlar os diferentes descasseamentos dos prazos de liquidação de direitos e obrigações, assim como a liquidez dos instrumentos financeiros utilizados na gestão das operações. IV. Risco operacional - A gestão de risco operacional do Conglomerado do Société Générale Brasil ("CSGB") é feita de forma contínua e integrada quanto a governança, relatórios de monitoramento, treinamento e comunicação para garantir a eficácia dos processos, de acordo com as diretrizes do Grupo Société Générale na França, com as exigências da Basileia II, com a Resolução 4.557/17 do Banco Central do Brasil e com a Política de Gestão Integrada de Riscos do Conglomerado do Société Générale Brasil. A estrutura inclui o monitoramento do risco operacional decorrente de serviços terceirizados relevantes para o funcionamento regular da instituição, prevenindo os respectivos planos de contingências, de acordo com a Política de Gerenciamento de Riscos de Terceiros do Conglomerado do Société Générale Brasil. A atividade de gerenciamento do risco operacional é executada por um departamento específico, segregado da unidade executora e da atividade de auditoria interna, subordinada ao Diretor de Riscos. O Banco identifica e monitora a sua exposição ao risco operacional através de vários instrumentos, compatíveis com a natureza, o volume e a complexidade de suas atividades, sendo eles: i) avaliação de riscos inerentes e controles internos por área, que define o perfil de risco residual por categoria de risco, conforme metodologia requerida pelo acordo da Basileia II (nota explicativa nº 26); essa avaliação é revisada periodicamente e desencadeia planos de ações mitigadoras a partir de um certo nível de exposição; ii) análise sistemática das perdas operacionais históricas; iii) monitoramento mensal de indicadores de risco; iv) controles internos permanentes e periódicos (auditorias) com planos de ações corretivas; v) controles de conformidade (regulatório e reputacional), de prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento do terrorismo, e anti-suborno e anti-corrupção ("compliance"); vi) gestão de crise e planos de continuidade de negócios; vii) Comitê de novos produtos; e viii) treinamentos internos e campanhas de conscientização dos colaboradores. Os resulta- continua

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

ATIVO	Nota	2021	2020	PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	2021	2020
Disponibilidades	5	178.242	305.707	Depósitos e demais instrumentos financeiros	15	21.343.171	20.059.800
Instrumentos financeiros		22.492.599	21.105.900	Depósitos.....	15	174.133	317.231
Aplicações interfinanceiras de liquidez.....	6	3.735.887	5.118.044	Captações no mercado aberto.....	16	61.305	159.920
Títulos e valores mobiliários em garantia.....	7	30.357	128.309	Instrumentos financeiros derivativos.....	7	624.272	1.030.821
Títulos e valores mobiliários carteira de disponíveis para venda.....	7	1.221.933	974.717	Obrigações por empréstimos e repasses.....	17	4.028.256	6.260.100
Provisão para perda por redução do valor recuperável de disponíveis para venda.....	7	(147.585)	(133.514)	Carteira de câmbio.....	11	16.207.453	12.262.161
Instrumentos financeiros derivativos.....	7	345.257	260.116	Relações interdependências.....		23.354	23.357
Relações interfinanceiras.....		1.396	1.464	Negociação e intermediação de valores.....	8	163.877	31.279
Carteira de câmbio.....	11	16.600.662	13.366.637	Provisões		405.392	354.901
Operações de crédito - setor privado.....	9.a	327.781	957.009	Fiscais e previdenciárias.....	12.b	60.729	21.825
Operações de crédito - setor privado - outros créditos.....	9.a	376.631	433.118	Diversas.....	12.c	344.089	332.277
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	10	(8.853)	(20.449)	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados.....		574	799
Ativo Fiscal Diferido	20.b	66.172	17.355	Outros passivos		3.874	1.730
Outros ativos		563.727	486.088	Resultado de exercícios futuros.....	18	3.174	1.730
Receitas a receber.....		1.315	262	Passivo fiscal diferido	20.d	81.968	91.008
Dividendos.....		518	483	Patrimônio líquido		1.544.572	1.527.927
Diversos.....	12.a	562.412	485.306	Capital.....		2.956.929	2.956.929
Investimentos		82.680	136.020	Reserva de capital.....	26	3.925	3.753
Participações em controladas.....	14	82.661	136.001	Reserva de lucros.....		273	273
Outros investimentos.....		19	19	Outros resultados abrangentes.....		-	-
Imobilizado de uso.....		3.610	4.707	Ativos de avaliação patrimonial – Ativos financeiros disponíveis para a venda.....	19.e	(45.424)	(17.514)
Depreciações.....		(12.518)	(11.210)	Ativos de avaliação patrimonial Hedge de fluxo de caixa.....	19.f	1.028	(734)
Total do ativo		23.378.177	22.035.326	Ajustes acumulados.....		(1.372.159)	(1.414.820)
				Total do patrimônio líquido atribuído aos controladores		1.544.572	1.527.887
				Total do passivo e patrimônio líquido		23.378.177	22.035.326

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
(Em milhares de reais - R\$)

SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019.....	Nota explicativa	Capital social	Reservas de capital	Reservas de lucros	Ajustes de avaliação patrimonial	Prejuízos acumulados	Total
Plano de pagamento baseado em ações.....	26	2.956.929	2.559	227	(6.897)	(1.506.273)	1.446.545
- Controlador.....		-	-	970	-	-	970
- Controladas.....		-	-	224	-	-	224
Reserva legal de controlada.....	19.c	-	-	46	-	(46)	-
Ajustes de avaliação patrimonial.....	19.e, 19.f	-	-	-	(11.351)	-	(11.351)
Lucro líquido do exercício.....		-	-	-	-	91.499	91.499

(continuação)
SOCIETE GENERALE
Corporate & Investment Banking

Banco Société Générale Brasil S.A.
(pertencente ao Sistema Financeiro Société Générale Brasil)

NOTAS EXPLICATIVAS  S DEMONSTRA OES FINANCEIRAS PARA OS EXERCICIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 - (Em milhares de reais, exceto quando de outra forma mencionado)

dos deste conjunto de instrumentos são revisados periodicamente por um comitê dedicado, no intuito de tomar as a oes mitigantes consideradas necessárias. Para efeito de aloca o de capital regulamentar, previsto no art. 1  da Circular n  3.640, de 04 de março de 2013, e alterada pela Circular n  3.675, de 31 de outubro de 2013, o Conglomerado adotou a Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada. A divulga o das informa es consolidadas referentes   gestão de riscos (Relatório de P ar 3), conforme requerido pela Resolu o BCB 54, de 16 de dezembro de 2020, estão publicadas em nosso site no endereço eletrônico www.sgbrasil.com.br, se o Gestão de Riscos, os quais não fazem parte dessas Demonstra es Financeiras. V. Risco de capital - O Conglomerado realiza a gestão de seu Capital Regulatório de forma descentralizada, ficando cada institui o financeira integrante individualmente responsável pelo respectivo gerenciamento de capital e avalia es de possíveis impactos oriundos de riscos associados às empresas não financeiras sob sua gestão. A atividade   realizada atrás de Estruturas de Gerenciamento de Capital individuais, compostas de técnicas, ferramentas, processos e responsabilidades voltadas ao planejamento e monitora o de seu respectivo Capital de acordo com os requerimentos definidos na Política de Gerenciamento de Capital do Conglomerado, prevendo: I - Mecanismos para a identifica o e avalia o dos riscos relevantes incorridos, inclusive aqueles não cobertos pelo Patrim nio de Referência Exigido (PRE), com respectivos indicadores calibrados conforme apetite de riscos estabelecidos para   empresa e periodicamente reportados   diretoria; II - Plano de capital abrangendo o horizonte de três anos; III - simula es de eventos severos e condi es extremas de mercado (testes de estresse) e avalia o de seus impactos no capital. As informa es acima são formalizadas através de Planos de Capital de cada empresa e então submetidas ao comitê de gestão de capital, riscos de liquidez e mercado grupo (CGCRLMG). O dimensionamento das Estruturas   adequado ao nível de complexidade dos respectivos produtos e opera es, sendo a coordena o entre as Estruturas realizada através do CGCRLMG, que se reúne mensalmente. A organiza o mant m capital regulatório mínimo para suportar suas atividades, calculando mensalmente o consumo de capital de acordo com a resolu o 4.557 do Banco Central do Brasil. Para efeito prospectivo, estimamos anualmente o capital requerido no horizonte de 3 anos num cenário normal e estressado baseando-se no orçamento estabelecido pela área de negócios, sendo este estudo aprovado no comitê de Gestão de Capital, Riscos de Liquidez. Este estudo pode ser revisado a qualquer tempo, desde que condi es excepcionais se manifestem antes do prazo de um ano estabelecido em nossa política. Caso venha a ser detectado eventual descumprimento dos r tios definido pelo Bacem durante nossa proje o de 3 anos, são adotadas as seguintes medidas:

Nível	Tempo até o desenquadramento	A�o	Fórum
Nível 1	3 meses	Defini�o de estratégia	CRM&LGC BSGE
Nível 2	6 meses	Reavalia�o da estratégia	CRM&LGC BSGE
Nível 3	2 meses	Reavalia�o da estratégia Operacionaliza�o do	CGCRLM Grupo SG & Matriz
Nível 4	n/a	aumento de capital	Matriz

	2021	2020
Disponibilidades	178.242	305.707
Aplica�es no mercado aberto	1.161.828	4.433.079
Aplica�es em depósitos interfinanceiros	90.830	-
Total	1.430.900	4.738.786

Estão representados por disponibilidades em moedas nacional e estrangeira, no mercado aberto e em depósitos interfinanceiros cujo vencimento das opera es na data da efetiva aplica o seja igual ou inferior a 90 dias.

6. APLICA OES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

	A vencer						Total
	até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	2021	
Em 31 de dezembro de 2021	3.406.172	-	-	-	-	3.406.172	
Aplica�es no mercado aberto	8.909	17.054	197.364	15.609	-	238.936	
Aplica�es em depósitos interfinanceiros	90.779	-	-	-	-	90.779	
Aplica�es em moedas estrangeiras	3.505.860	17.054	197.364	15.609	-	3.735.887	

	A vencer						Total
	até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	2020	
Em 31 de dezembro de 2020	4.991.288	-	-	-	-	4.991.288	
Aplica�es no mercado aberto	25.106	44.485	34.542	22.121	502	126.756	
Aplica�es em depósitos interfinanceiros	5.016.394	44.485	34.542	22.121	502	5.018.044	

7. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS E INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS - a) Classifica o dos títulos e valores mobiliários em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 por categoria

	2021				2020			
	Valor na curva		Valor de mercado		Valor na curva		Valor de mercado	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Carteira própria:	535.914	506.504	130.412	93.236	535.914	506.504	130.412	93.236
Títulos para negocia�o:	30.138	30.143	93.180	93.236	30.138	30.143	93.180	93.236
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.280	1.280	6.064	6.062	1.280	1.280	6.064	6.062
Letras do Tesouro Nacional - LTN	3.134	3.129	1.229	1.233	3.134	3.129	1.229	1.233
Notas do Tesouro Nacional - NTN	25.724	25.734	85.887	85.941	25.724	25.734	85.887	85.941
Títulos disponíveis para venda:	505.776	476.361	37.232	-	505.776	476.361	37.232	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	234.950	233.968	-	-	234.950	233.968	-	-
Debêntures	270.826	242.393	37.232	-	270.826	242.393	37.232	-
Vinculados � presta�o de garantias:	651.654	598.481	870.476	876.276	651.654	598.481	870.476	876.276
Títulos para negocia�o:	494	494	34.662	35.073	494	494	34.662	35.073
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	494	494	5.077	5.078	494	494	5.077	5.078
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	6.782	6.815	-	-	6.782	6.815
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	22.803	23.180	-	-	22.803	23.180
Títulos disponíveis para venda:	651.160	597.987	835.514	841.203	651.160	597.987	835.514	841.203
Letras do Tesouro Nacional - LFT	614.539	561.366	763.270	773.650	614.539	561.366	763.270	773.650
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	32.557	32.566	-	-	32.557	32.566
Cotas de fundos de investimento	36.621	36.621	34.987	34.987	36.621	36.621	34.987	34.987
Total	1.187.568	1.104.985	1.000.888	969.512	1.187.568	1.104.985	1.000.888	969.512

b) Marca o a mercado dos títulos classificados na categoria disponível para venda:

	2021	Saldo MIM	Imposto de Renda
Títulos disponíveis para venda	2021	1.000.888	37.164
Papel	Valor Curva	Valor de mercado	Ajuste MIM
Letras do Tesouro Nacional - LTN	795.334	795.334	(54.155)
Cotas de fundos de investimento	36.621	36.621	-
Debêntures	270.826	242.393	(28.433)
Total	1.156.936	1.074.348	(82.588)
Títulos disponíveis para venda	2020	969.512	(45.424)

	2021	Saldo MIM	Imposto de Renda
Títulos disponíveis para venda	2021	1.000.888	37.164
Papel	Valor Curva	Valor de mercado	Ajuste MIM
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	32.566	32.566	(4)
Letras do Tesouro Nacional - LTN	768.270	773.650	5.380
Cotas de fundos de investimento	34.987	34.987	-
Debêntures	37.232	37.232	(37.232)
Total	873.046	841.203	(31.843)

O valor de mercado dos títulos públicos e privados foi apurado, respectivamente, com base nas taxas m dias divulgadas pela ANBIMA-Associa o Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais. As aplica es em cotas de fundos de investimento foram atualizadas com base nos respectivos valores unitários das quotas divulgados pelo administrador do fundo. A aplica o no fundo   uma obriga o regulatória da B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão a fim de cumprimento de margem de garantia e ter autoriza o de acesso como participante de negocia o pleno e participante de liquida o. O banco recebeu no primeiro semestre de 2019 R\$ 160.119 em debêntures como nova o de uma d vida não paga de execu o de uma garantia prestada referente ao ano de 2015. Essa d vida foi baixa integralmente para prejuízo. Até o fechamento deste exercício foi reconhecido uma perda permanente no resultado no valor de R\$ 147.585, sendo R\$ 133.514 no primeiro semestre de 2019 e R\$ 14.071 no segundo semestre de 2021 (nada reconhecido no exercício de 2020). O ajuste foi baseado no cálculo dos fluxos de caixa esperado trazidos ao valor presente. Em 31 de dezembro de 2021, a administra o do banco, baseada na situa o econ mica da empresa, efetuou ajuste credor (receita) a valor complementar de mercado no patrim nio líquido de (R\$ 15.638) e em 2020 (R\$ 20.477), reconhecendo o valor da debênture a zero.

c) Composi o por prazo de vencimento

	2021			2020		
	Títulos para negocia�o	Títulos disponíveis	Total	Títulos para negocia�o	Títulos disponíveis	Total
	A vencer até 3 meses	760	236.551	237.311	128.309	34.987
meses, entre 3 e 12	-	-	-	-	-	-
A vencer entre 1 e 3 anos	2.355	242.393	244.748	-	32.566	32.566
A vencer entre 3 e 5 anos	11.252	595.404	606.656	-	426.904	426.904
A vencer entre 5 e 15 anos	909	-	909	-	346.746	346.746
Total	15.361	-	15.361	-	-	-
Total	30.637	1.074.348	1.104.985	128.309	841.203	969.512

d) Composi o por emissor

	2021	2020
Títulos para negocia�o	30.637	128.309
Públicos	30.637	128.309
Governo Federal	30.637	128.309
Títulos disponíveis para venda	1.074.348	841.203
Públicos	795.334	806.216
Governo Federal	795.334	806.216
Privado	279.014	34.987
Cotas de fundos de investimento	36.621	34.987
Debêntures	242.393	-
Total	1.104.985	969.512

e) Instrumentos financeiros derivativos - O Banco participa de opera es envolvendo instrumentos financeiros derivativos, principalmente, os de alta liquidez, os quais são avaliados ao valor de mercado entre as posi es ativas e passivas. Demonstamos a seguir a rela o dos swaps por indexador:

	2021	2020
Oper�es registradas na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão	1.289.540	1.300.606
Diferencial a receber (pagar)	11.066	2.226.895

Indexador	2021			2020		
	Valor	Curva	Diferencial a receber (pagar)	Valor	Curva	Diferencial a receber (pagar)
CDI x EURIBOR 3M (Fluxo de caixa)	264.164	(114.668)	(120.173)	227.512	17.49	338.878
CDI x EURO (Fluxo de caixa)	375.000	(47.031)	(49.826)	929.194	71.44	1.397.526
CDI x LIBOR US 3M (Fluxo de caixa)	5.556	(2.344)	(2.356)	91.534	7,04	368.565
CDI x PRÉ	915.118	(153.720)	(151.427)	47.502	3,65	101.705
DÓLAR (NDF)	4.243.717	27.556	49.833	4.864	0,37	21.395
DÓLAR x EURIBOR 6M (Fluxo de caixa)	24.646	(1.234)	(18)	4.864	0,37	21.395
DÓLAR x EURIBOR 6M (Fluxo de caixa)	45.180	(2.187)	(19)	-	-	-
DÓLAR (NDF)	824.912	(9.490)	(3.106)	-	-	-
EURIBOR 3M x EuroREUTERS11NYD�lar (Fluxo de caixa)	264.164	(119)	(3.155)	-	-	-
EURIBOR 6M x EuroREUTERS11NYD�lar (Fluxo de caixa)	24.646	(31)	(511)	-	-	-
LIBOR US 3M x DÓLAR (Fluxo de caixa)	5.538	(46)	(70)	-	-	-
LIBOR US 6M x DÓLAR (Fluxo de caixa)	45.180	(209)	(2.367)	-	-	-
PRÉ (NDF)	6.784.488	13.401	(23.741)	-	-	-
PRE x CDI	1.873.570	2.604	75.229	-	-	-
PRE x DÓLAR	7.658	(3.393)	(3.465)	-	-	-
PRE x EURO	760.852	(26.330)	(57.476)	-	-	-
PRE x EURO (Fluxo de caixa)	196.986	(2.213)	(2.313)	-	-	-
PRE x EURO BFIX Londres (Fluxo de caixa)	747.242	(23.491)	(44.510)	-	-	-
Total	17.388.617	(330.476)	(339.536)	-	-	-

Indexador	2021			2020		
	Valor	Curva	Diferencial a receber (pagar)	Valor	Curva	Diferencial a receber (pagar)
CDI x EURIBOR 3M (Fluxo de caixa)	348.457	(169.449)	(175.693)	227.512	17,49	338,878
CDI x EURO	67.627	(30)	632	929.194	71,44	1.397,526
CDI x EURO (Fluxo de caixa)	375.000	(56.349)	(57.300)	91.534	7,04	368,565
CDI x LIBOR US 3M (Fluxo de caixa)	33.072	(12.911)	(12.931)	47.502	3,65	101,705
CDI x PRÉ	150.000	(61.376)	(61.201)	4.864	0,37	21,395
CDI x LIBOR US 6M (Fluxo de caixa)	199.139	(103.697)	(209.575)	-	-	-
DÓLAR (NDF)	2.367.088	7.634	(6.929)	-	-	-
DÓLAR x EURIBOR 6M (Fluxo de caixa)	30.807	(2.858)	(44)	-	-	-
DÓLAR x LIBOR US 6M (Fluxo de caixa)	56.475	222	(56)	-	-	-
DÓLAR (NDF)	310.272	8.723	(8.723)	-	-	-
EURIBOR 3M x EuroREUTERS11NYD�lar (Fluxo de caixa)	84.293	(83)	(1.997)	-	-	-
EURIBOR 6M x EuroREUTERS11NYD�lar (Fluxo de caixa)	264.164	(116)	(7.299)	-	-	-
LIBOR US 3M x DÓLAR (Fluxo de caixa)	30.807	(37)	(1.188)	-	-	-
LIBOR US 6M x DÓLAR (Fluxo de caixa)	351.370	(84)	(6.258)	-	-	-
LIBOR US 6M x DÓLAR (Fluxo de caixa)	206.352	(1.216)	(10.934)	-	-	-
PRÉ (NDF)	3.964.055	(18.220)	12.463	-	-	-
PRE x CDI	720.197	18.584	24.350	-	-	-
PRE x DÓLAR	70.756	(25.870)	(23.724)	-	-	-
PRE x DÓLAR (Fluxo de caixa)	20.443	(9.539)	(9.358)	-	-	-
PRE x EURO	279.716	(52.740)	(50.188)	-	-	-
PRE x EURO (Fluxo de caixa)	1.301.133	(132.585)	(91.109)	-	-	-
PRE x EURO BFIX Londres (Fluxo de caixa)	398.402	(78.511)	(67.477)	-	-	-
PRE x LIBOR US 3M (Fluxo de caixa)	318.346	(91.349)	1.585	-	-	-
Total	12.687.971	(748.857)	(748.379)	-	-	-

Oper�es flexíveis	2021		2020	
	Valor de referência	Pr�mios a receber (pagar)	Valor de referência	Pr�mios a receber (pagar)
Compra de op�o de compra	-	-	9.	

