

**FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA DA
CA INDOSUEZ WEALTH (BRAZIL) S.A. DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES
MOBILIÁRIOS (“CA Indosuez Wealth”)**

(informações prestadas com base nas posições de 31 de dezembro de 2021)

ADMINISTRADORES DE CARTEIRAS DE VALORES MOBILIÁRIOS	
1. Identificação das pessoas responsáveis pelo conteúdo do formulário	
1.1. Declarações dos diretores responsáveis pela administração de carteiras de valores mobiliários e pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos e da Resolução CVM nº 21 de 25/02/2021, atestando que:	Vide Anexo 1.1
a. reviram o formulário de referência	
b. o conjunto de informações nele contido é um retrato verdadeiro, preciso e completo da estrutura, dos negócios, das políticas e das práticas adotadas pela empresa	
2. Histórico da empresa¹	A CA Indosuez Wealth iniciou suas atividades no final de 1998, com o lançamento de fundos de investimento de diferentes perfis, na época sob o nome Crédit Lyonnais, Banco Francês presente no Brasil desde 1948, através do Banco Francês e Brasileiro. Em 2004 o Crédit Lyonnais na França foi adquirido pelo Banco Crédit Agricole que passou a ser também o nome no Brasil.

¹ A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.

	<p>Desde janeiro de 2016, o Grupo Crédit Agricole passou a denominar sua área de Wealth Management como CA Indosuez Wealth que é responsável no Brasil pela gestão de recursos e atividade comercial voltada para o segmento de alta renda.</p>
<p>2.1. Breve histórico sobre a constituição da empresa</p>	<p>A empresa foi constituída em 1997 após a venda do Banco Francês e Brasileiro para o Banco Itaú. Fazia parte do acordo de venda a possibilidade do Crédit Lyonnais exercer uma opção de compra de uma instituição financeira com o objetivo de estruturar novamente uma empresa de gestão de recursos, o que de fato aconteceu.</p>
<p>2.2. Descrever as mudanças relevantes pelas quais tenha passado a empresa nos últimos 5 (cinco) anos, incluindo:</p>	
<p>a. os principais eventos societários, tais como incorporações, fusões, cisões, alienações e aquisições de controle societário</p>	<p>Em Janeiro de 2016 houve mudança da razão social de Crédit Agricole Brasil S.A DTVM para CA Indosuez Wealth (Brazil) SA DTVM.</p> <p>Em 2019, o Data Center primário do grupo Crédit Agricole no Brasil, anteriormente localizado no nosso escritório, foi transferido para uma empresa tier III, especializada em DCs. A gestão dos servidores continua com a CA. Em Outubro desse mesmo ano, houve a mudança da sede da CA Indosuez Wealth em São Paulo para Av. Brigadeiro Faria Lima nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi.</p> <p>Em setembro de 2017, tivemos aumento de capital para R\$ 262.670.906,00 aprovado pelo Banco Central do Brasil.</p> <p>Em 2020, houve dois principais eventos societários (i) aumento de capital para R\$ 287.210.906,00, aprovado pelo Banco Central; e (ii) transferência da totalidade das ações minoritárias do Crédit Agricole Corporate</p>

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

	<p>Finance Brasil Consultoria Financeira Ltda. (“CA Corporate”) de sua titularidade para o Banco Crédito Agricole Brasil S.A., aprovado pelo Banco Central.</p> <p>Em 2021, ocorreram dois aumentos de capital. Um em março, aumentando o capital da CA Indosuez Wealth para R\$300.540.906,00, e outro em julho, aumentando o capital para R\$306.655.906,00.</p> <p>Foi celebrado ainda, em 23 de abril de 2021, o Contrato de Compra e Venda de Ações tendo por objeto a venda, pela CA Indosuez Wealth (Group) à Safra Corretora de Valores e Câmbio LTDA., uma entidade do grupo SAFRA, de ações representativas de 100% do capital social da CA Indosuez Wealth (mudança de controle). A operação já fora aprovada pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica e no momento está sob aprovação do Banco Central do Brasil.</p>
<p>b. escopo das atividades</p>	<p>Não houve mudanças durante os últimos 5 anos.</p>
<p>c. recursos humanos e computacionais</p>	<p>Em 2019 ocorreu a implantação da primeira fase do sistema ABS, para emissão de relatórios para carteiras administradas.</p> <p>Como parte do projeto COPA, o Data Center primário foi implantado em um provedor tier III, com redundância e alta disponibilidade.</p> <p>Implantação do sistema Suity, da empresa Advice, com objetivo de monitorar o <i>suitability</i> dos clientes e do sistema Atlas.</p> <p>Ainda em 2019 houve a nomeação de um novo Diretor responsável pela Administração Fiduciária.</p> <p>Em 2020, em decorrência da pandemia, acesso remoto foi disponibilizado para a grande maioria</p>

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
 Av. Brigadeiro Faria Lima
 Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
 SP BRASIL 04538-132
 T +55 11 3896 6312
 F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
 Avenida Rio Branco,
 1 Sala 1711 Centro
 RJ BRASIL 20090-003
 T +55 21 2106 6200
 F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
 T 0800 724 2818
 F +11 3896 6412
 e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

	<p>de usuários trabalharem home office. Todos os servidores da rede foram migrados para uma plataforma virtual, proprietária, com espelhamento de 100% dos servidores virtuais de produção para o nosso site de contingência.</p> <p>O projeto Bossa Nova, iniciado com o objetivo de melhorar a plataforma de sistemas, foi suspenso devido ao processo de venda da CA Indosuez Wealth, conforme mencionado no item 2.2 “a” deste formulário.</p> <p>Em março de 2021, houve a renúncia do diretor responsável pela atividade de administração fiduciária das carteiras de valores mobiliários da CA Indosuez Wealth.</p> <p>A partir de 31/12/2021, houve a renúncia da diretora responsável pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos da CA Indosuez Wealth e da Resolução CVM nº 21 de 25/02/2021.</p> <p>Ambas funções foram assumidas pelos diretores indicados conforme o Anexo 1.1 deste formulário.</p>
<p>d. regras, políticas, procedimentos e controles internos</p>	<p>As regras, políticas, procedimentos e controles internos foram adaptados e ajustados para cumprir com as normas emitidas pelos órgãos reguladores brasileiros e normas internas do Grupo Crédit Agricole.</p>
<p>3. Recursos humanos²</p>	
<p>3.1. Descrever os recursos humanos da empresa, fornecendo as seguintes informações:</p>	

² A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.

a. número de sócios	Não há
b. número de empregados	32
c. número de terceirizados	4
d. lista das pessoas naturais que são registradas na CVM como administradores de carteiras de valores mobiliários e que atuam exclusivamente como prepostos, empregados ou sócios da empresa	- Fabio Villas Boas Passos, inscrito no CPF/MF sob o nº 016.743.467-51; e - Urbano Araújo de Moraes, inscrito no CPF/MF sob o nº 938.458.048-15.
4. Auditores	
4.1. Em relação aos auditores independentes, indicar, se houver:	
a. nome empresarial	- Ernst & Young Auditores Independentes S.S. - KPMG Auditores Independentes LTDA
b. data de contratação dos serviços	Ernst & Young: Contratação pela CA Indosuez Wealth em 30/06/2004 e pelos fundos de investimento em 30/10/2012. KPMG Auditores Independentes: Contratação pelos fundos de investimento em 31/05/2019.
c. descrição dos serviços contratados	Fundos de Investimento: realização da auditoria e emissão de relatório sobre as demonstrações financeiras dos fundos de investimento. CA Indosuez Wealth: Revisão das Demonstrações Financeiras
5. Resiliência financeira	
5.1. Com base nas demonstrações financeiras, ateste:	Vide Anexo 5.1
a. se a receita em decorrência de taxas com bases fixas a que se refere o item 9.2.a é suficiente para cobrir os custos e os	

investimentos da empresa com a atividade de administração de carteira de valores mobiliários	
b. se o patrimônio líquido da empresa representa mais do que 0,02% dos recursos financeiros sob administração de que trata o item 6.3.c e mais do que R\$ 300.000,00 (trezentos mil reais)	
5.2. Demonstrações financeiras e relatório de que trata o § 5º do art. 1º da Resolução CVM nº 21 de 25/02/2021	Vide Anexo 5.2 A demonstração financeira também está disponível no site brazil.ca-indosuez.com/pt > Menu > Indosuez no Brasil > Demonstrações Financeiras > Publicações Semestrais > 2021.
6. Escopo das atividades	
6.1. Descrever detalhadamente as atividades desenvolvidas pela empresa, indicando, no mínimo:	
a. tipos e características dos serviços prestados (gestão discricionária, planejamento patrimonial, controladoria, tesouraria, etc.)	Administração fiduciária de fundos de investimento, gestão discricionária e não gestão discricionária de títulos e valores mobiliários.
b. tipos e características dos produtos administrados ou geridos (fundos de investimento, fundos de investimento em participação, fundos de investimento imobiliário, fundos de investimento em direitos creditórios, fundos de índice, clubes de investimento, carteiras administradas, etc.)	Administração fiduciária de fundos de investimento regidos pela Instrução CVM nº 555/14 e fundo de investimento em cotas de fundos de investimento em direitos creditórios. Gestão de carteiras de fundos de investimento regidos pela Instrução CVM nº 555/14, e fundos de investimento em direitos creditórios.
c. tipos de valores mobiliários objeto de administração e gestão	Ativos financeiros, conforme definidos na Instrução CVM nº 555/14, e direitos creditórios, conforme definidos na Instrução CVM 356/01.

	Dentre os ativos financeiros, administramos e gerimos FIs e FICs (CVM 555/14), FMP FGTS (CVM 279/98), FIC FIDC (CVM 356/01) e carteiras administradas não discricionárias (Resolução CVM 21/2021). Além disto, fazemos a gestão de FIDC's e FICs (CVM 555/14) de outra administração.
d. se atua na distribuição de cotas de fundos de investimento de que seja administrador ou gestor	A CA Indosuez Wealth atua na distribuição de cotas de fundos de investimento administrados e/ou geridos pela própria CA Indosuez Wealth.
6.2. Descrever resumidamente outras atividades desenvolvidas pela empresa que não sejam de administração de carteiras de valores mobiliários, destacando:	
a. os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades; e	Não vislumbramos potenciais conflitos de interesses. De qualquer forma, a atuação da Gestora sempre será pautada pela relação de fidúcia e lealdade aos seus clientes, motivo pelo qual irá sempre alertar, previamente, sobre a existência de potenciais conflitos de interesses.
b. informações sobre as atividades exercidas por sociedades controladoras, controladas, coligadas e sob controle comum ao administrador e os potenciais conflitos de interesses existentes entre tais atividades.	O CA CIB atua nos segmentos de <i>investment banking, trading finance e capital markets</i> , porém não há qualquer conflito de interesses dado que são estruturas totalmente apartadas.
6.3. Descrever o perfil dos investidores de fundos ³ e carteiras administradas geridos pela empresa, fornecendo as seguintes informações:	

³ Se for o caso, fornecer informações apenas dos investidores dos fundos **feeders**, e não do fundo **master**.

<p>a. número de investidores (total e dividido entre fundos e carteiras destinados a investidores qualificados e não qualificados)</p>	<p>Carteiras Administradas: 134 Fundos: 32.978</p> <p>Fundos destinados a investidores qualificados: 250</p> <p>Carteiras destinadas a investidores qualificados: 120</p> <p>Fundos destinados a investidores não qualificados: 32.728</p> <p>Carteiras destinadas a investidores não qualificados: 14</p>
<p>b. número de investidores, dividido por:</p>	
<p>i. pessoas naturais</p>	<p>382</p>
<p>ii. pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais)</p>	<p>38</p>
<p>iii. instituições financeiras</p>	<p>1</p>
<p>iv. entidades abertas de previdência complementar</p>	<p>0</p>
<p>v. entidades fechadas de previdência complementar</p>	<p>5</p>
<p>vi. regimes próprios de previdência social</p>	<p>0</p>
<p>vii. seguradoras</p>	<p>1</p>
<p>viii. sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil</p>	<p>0</p>

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

ix. clubes de investimento	0
x. fundos de investimento	86
xi. investidores não residentes	5
xii. outros (Especificar: Cotistas de Distrib. por conta ordem).	32.594
c. recursos financeiros sob administração (total e dividido entre fundos e carteiras destinados a investidores qualificados e não qualificados)	<p>Carteiras Administradas: R\$ 1.233.331.254,75</p> <p>Fundos: R\$ 3.360.154.422,46</p> <p>Fundos destinados a investidores qualificados: R\$ 1.607.179.718,05</p> <p>Carteiras destinadas a investidores qualificados: R\$ 1.230.678.940,44</p> <p>Fundos destinados a investidores não qualificados: R\$ 1.752.974.704,41</p> <p>Carteiras destinadas a investidores não qualificados: R\$ 2.652.314,31</p>
d. recursos financeiros sob administração aplicados em ativos financeiros no exterior	R\$ 0,00
e. recursos financeiros sob administração de cada um dos 10 (dez) maiores clientes (não é necessário identificar os nomes)	<p>Cliente 1: R\$ 393.426.345,82</p> <p>Cliente 2: R\$ 253.553.877,08</p> <p>Cliente 3: R\$ 193.144.630,35</p> <p>Cliente 4: R\$ 191.678.050,60</p> <p>Cliente 5: R\$ 176.077.219,68</p> <p>Cliente 6: R\$ 102.366.192,04</p> <p>Cliente 7: R\$ 53.764.440,19</p>

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

	Cliente 8: R\$ 53.341.405,03 Cliente 9: R\$ 44.038.210,20 Cliente 10: R\$ 43.348.458,59
f. recursos financeiros sob administração, dividido entre investidores:	
i. pessoas naturais	R\$ 1.432.679.059,98
ii. pessoas jurídicas (não financeiras ou institucionais)	R\$ 531.018.060,31
iii. instituições financeiras	R\$ 393.426.345,82
iv. entidades abertas de previdência complementar	R\$ 0
v. entidades fechadas de previdência complementar	R\$ 208.286.670,46
vi. regimes próprios de previdência social	R\$ 0
vii. seguradoras	R\$ 253.553.877,08
viii. sociedades de capitalização e de arrendamento mercantil	R\$ 0,00
ix. clubes de investimento	R\$ 0,00
x. fundos de investimento	R\$ 231.407.024,18
xi. investidores não residentes	R\$ 16.519.966,96
xii. outros (especificar: Cotistas de Distrib. por conta ordem).	R\$ 1.526.594.672,42

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
 Av. Brigadeiro Faria Lima
 Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
 SP BRASIL 04538-132
 T +55 11 3896 6312
 F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
 Avenida Rio Branco,
 1 Sala 1711 Centro
 RJ BRASIL 20090-003
 T +55 21 2106 6200
 F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
 T 0800 724 2818
 F +11 3896 6412
 e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

6.4. Fornecer o valor dos recursos financeiros sob administração, dividido entre:	
a. ações	R\$ 117.261.715,10
b. debêntures e outros títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas não financeiras	R\$ 1.484.416.037,93
c. títulos de renda fixa emitidos por pessoas jurídicas financeiras	R\$ 1.226.829.800,02
d. cotas de fundos de investimento em ações	R\$ 113.187.917,64
e. cotas de fundos de investimento em participações	R\$ 19.941.873,21
f. cotas de fundos de investimento imobiliário	R\$ 3.142.292,30
g. cotas de fundos de investimento em direitos creditórios	R\$ 145.121.874,19
h. cotas de fundos de investimento em renda fixa	R\$ 61.483.163,59
i. cotas de outros fundos de investimento	R\$ 382.450.850,96
j. derivativos (valor de mercado)	R\$ 186.392.507,86
k. outros valores mobiliários	R\$ 0,00
l. títulos públicos	R\$ 999.866.381,90
m. outros ativos	R\$ 43.934.954,29
6.5. Descrever o perfil dos gestores de recursos das carteiras de valores mobiliários nas quais o	A totalidade dos fundos sob administração fiduciária da CA Indosuez Wealth são geridos pela própria instituição.

administrador exerce atividades de administração fiduciária	
6.6. Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes	Não há.
7. Grupo econômico	
7.1. Descrever o grupo econômico em que se insere a empresa, indicando:	
a. controladores diretos e indiretos	O controlador direto da CA Indosuez Wealth é: CA Indosuez, com sede na França, com 100% do capital social. Em segundo nível, o controlador indireto é o Crédit Agricole Corporate and Investment Bank, com sede na França, que detém 100% do capital da CA Indosuez. Em 3º nível, com 97,33% de participação sobre o 2º nível, figura como controlador indireto Crédit Agricole S.A. (France). Em 4º nível, com 57,07% de participação sobre o 3º nível, está a empresa SAS Rue La Boétie (France).
b. controladas e coligadas	A empresa coligada é o Banco Crédit Agricole Brasil S.A.
c. participações da empresa em sociedades do grupo	-
d. participações de sociedades do grupo na empresa	-
e. sociedades sob controle comum	Nenhuma.
7.2. Caso a empresa deseje, inserir organograma do grupo econômico em que se insere a empresa, desde que compatível com as informações apresentadas no item 7.1.	

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
 Av. Brigadeiro Faria Lima
 Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
 SP BRASIL 04538-132
 T +55 11 3896 6312
 F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
 Avenida Rio Branco,
 1 Sala 1711 Centro
 RJ BRASIL 20090-003
 T +55 21 2106 6200
 F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
 T 0800 724 2818
 F +11 3896 6412
 e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

<p>8. Estrutura operacional e administrativa⁴</p>	
<p>8.1. Descrever a estrutura administrativa da empresa, conforme estabelecido no seu contrato ou estatuto social e regimento interno, identificando:</p>	
<p>a. atribuições de cada órgão, comitê e departamento técnico</p>	<p>O principal fórum ligado à atividade de administração de carteiras e valores mobiliários são os Comitês de Investimento que tem por objetivo analisar os ambientes macro e micro econômicos com a participação do estrategista chefe e gestores. As tendências de mercado e comportamento dos diferentes ativos são discutidas nesse âmbito. Os comitês dedicados à administração de carteira são:</p> <p><i>Market Risk, Liquidity Risk and Stop Loss Committee</i> - Este comitê reúne-se sob demanda para decidir os parâmetros para o estabelecimento dos limites de Risco de Mercado (VaR e Stress Testing), Liquidez e Stop Loss.</p> <p><i>Pricing Committee</i> - Este Comitê reúne-se sob demanda, com o intuito de monitorar, revisar, ratificar ou sugerir mudanças nas diretrizes, metodologias ou modelos de marcação a mercado (MtM) utilizados pelo Bradesco DTVM.</p> <p><i>Investment Fund of Funds Committee</i> – Este Comitê reúne-se sob demanda, com o intuito de</p>

⁴ A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.

	<p>avaliar as alocações em gestores terceiros realizadas pela área de Fundo de Fundos da CA Indosuez Wealth.</p> <p><i>Investment Strategy</i> - O intuito deste Comitê é discutir os ambientes macro e micro econômicos e influências do cenário político tanto no mercado local quanto no mercado internacional, visando identificar as influências no comportamento dos diferentes ativos.</p> <p><i>Investment Risk Committee</i> - Este Comitê reúne-se sob demanda, com o intuito de avaliar emissões e atuais posições de crédito privado mantidas pelos fundos de investimentos administrados pela CA Indosuez Wealth, assim como os limites de concentração nos fundos.</p> <p><i>Investment Risk Committee Advisory</i> - Este Comitê reúne-se sob demanda, com o intuito de avaliar emissões de crédito privado mantidas pelas carteiras administradas pela CA Indosuez Wealth.</p>
<p>b. em relação aos comitês, sua composição, frequência com que são realizadas suas reuniões e a forma como são registradas suas decisões</p>	<p><i>Market Risk, Liquidity Risk and Stop Loss Committee</i>: Membros permanentes: Executive Director – RPC MRO, Executive Director - Asset Management, Executive Director - Adm. Fiduciária, Operational Risk Manager, Portfolio Guardian.</p> <p>Membros convidados: Investment Funds Manager, Fund of Fund Manager, Head of Credit Research.</p>

	<p>Frequência anual ou quando necessário.</p> <p><i>Pricing Committee</i></p> <p>Membros permanentes: Executive Director – RPC MRO, Executive Director - Asset Management, Executive Director - Adm. Fiduciária, Operational Risk Manager, Portfolio Guardian, Head of Operations.</p> <p>Membros convidados: Investment Funds Manager, Fund of Fund Manager, Head of Credit Research.</p> <p>Frequência anual ou quando necessário</p> <p><i>Investment Fund of Funds Committee</i></p> <p>Membros permanentes: Executive Director – RPC MRO, Executive Director - Asset Management, Executive Director - Adm. Fiduciária, Portfolio Guardian, Fund of Funds Manager.</p> <p>Membros convidados: Investment of Funds team.</p> <p>Frequência anual ou quando necessário</p> <p><i>Investment Strategy</i></p> <p>Secretário: Estrategista Chefe.</p> <p>Membros Permanentes: Diretor de Asset Management, Estrategista Chefe, Gerente de Investment Funds & Mandates, Gerente de Asset Allocation, Analista de Fixed Income, Analista de Equity, Analista de Asset Allocation e Market Risk & Portfolio Guardian.</p>
--	--

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

	<p>Membros Convidados: Diretor de Gestion Privée. Frequência mensal.</p> <p><i>Investment Risk Committee</i></p> <p>Membros permanentes: Executive Director – RPC MRO, Executive Director - Asset Management, Executive Director - Adm. Fiduciária, Portfolio Guardian, Investment Funds Manager, Head of Credit Research.</p> <p>Membros convidados: Investment fund team, Credit Research team. Frequência anual ou quando necessário.</p> <p><i>Investment Risk Advisory Committee</i></p> <p>Membros permanentes: Executive Director – RPC MRO, Executive Director - Asset Management, Portfolio Guardian, Advisory team.</p> <p>Membros convidados: Não há. Frequência anual ou quando necessário.</p> <p>As decisões dos Comitês são registradas através de apresentações, com material específico para cada Comitê, exceto para os Comitês <i>Market Risk and Liquidity Risk</i> e <i>Stop Loss</i> que são registradas em ata.</p>
<p>c. em relação aos membros da diretoria, suas atribuições e poderes individuais</p>	<p>Convocar e presidir as reuniões da Diretoria e as Assembleias Gerais; orientar os demais diretores no desempenho de suas funções e determinar funções específicas aos mesmos; determinar e coordenar a política geral de atuação da Sociedade em todas as áreas, isto é, operacional,</p>

	administrativa e financeira; e designar os substitutos eventuais dos membros da Diretoria em caso de ausência ou impedimentos temporários.
8.2. Caso a empresa deseje, inserir organograma da estrutura administrativa da empresa, desde que compatível com as informações apresentadas no item 8.1.	N/A
8.3. Em relação a cada um dos diretores de que tratam os itens 8.4, 8.5, 8.6 e 8.7 e dos membros de comitês da empresa relevantes para a atividade de administração de carteiras de valores mobiliários, indicar, em forma de tabela:	Vide Anexo 8.3 abaixo
a. nome	
b. idade	
c. profissão	
d. CPF ou número do passaporte	
e. cargo ocupado	
f. data da posse	
g. prazo do mandato	
h. outros cargos ou funções exercidos na empresa	
8.4. Em relação aos diretores responsáveis pela administração de carteiras de valores mobiliários, fornecer:	Vide Anexo 8.4 (A) e 8.4. (B), abaixo.

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
 Av. Brigadeiro Faria Lima
 Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
 SP BRASIL 04538-132
 T +55 11 3896 6312
 F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
 Avenida Rio Branco,
 1 Sala 1711 Centro
 RJ BRASIL 20090-003
 T +55 21 2106 6200
 F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
 T 0800 724 2818
 F +11 3896 6412
 e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

<p>a. currículo, contendo as seguintes informações:</p>	
<p>i. cursos concluídos;</p>	
<p>ii. aprovação em exame de certificação profissional</p>	
<p>iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • nome da empresa 	
<ul style="list-style-type: none"> • cargo e funções inerentes ao cargo 	
<ul style="list-style-type: none"> • atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram 	
<ul style="list-style-type: none"> • datas de entrada e saída do cargo 	
<p>8.5. Em relação ao diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, políticas, procedimentos e controles internos e da ICVM 558, fornecer:</p>	<p>Vide Anexo 8.5 abaixo</p>
<p>a. currículo, contendo as seguintes informações:</p>	
<p>i. cursos concluídos;</p>	
<p>ii. aprovação em exame de certificação profissional (opcional)</p>	

<p>iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • nome da empresa 	
<ul style="list-style-type: none"> • cargo e funções inerentes ao cargo 	
<ul style="list-style-type: none"> • atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram 	
<ul style="list-style-type: none"> • datas de entrada e saída do cargo 	
<p>8.6. Em relação ao diretor responsável pela gestão de risco, caso não seja a mesma pessoa indicada no item anterior, fornecer:</p>	<p>É o mesmo diretor indicado no item 8.5</p>
<p>a. currículo, contendo as seguintes informações:</p>	
<p>i. cursos concluídos;</p>	
<p>ii. aprovação em exame de certificação profissional</p>	
<p>iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • nome da empresa 	
<ul style="list-style-type: none"> • cargo e funções inerentes ao cargo 	

<ul style="list-style-type: none"> • atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram 	
<ul style="list-style-type: none"> • datas de entrada e saída do cargo 	
<p>8.7. Em relação ao diretor responsável pela atividade de distribuição de cotas de fundos de investimento, caso não seja a mesma pessoa indicada no item 8.4, fornecer:</p>	<p>É o mesmo diretor indicado no item 8.4. (A).</p>
<p>a. currículo, contendo as seguintes informações:</p>	
<p>i. cursos concluídos;</p>	
<p>ii. aprovação em exame de certificação profissional</p>	
<p>iii. principais experiências profissionais durante os últimos 5 anos, indicando:</p>	
<ul style="list-style-type: none"> • nome da empresa 	
<ul style="list-style-type: none"> • cargo e funções inerentes ao cargo 	
<ul style="list-style-type: none"> • atividade principal da empresa na qual tais experiências ocorreram 	
<ul style="list-style-type: none"> • datas de entrada e saída do cargo 	
<p>8.8. Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a gestão de recursos, incluindo:</p>	

a. quantidade de profissionais	10
b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes	Gestores de recursos atuando na análise macro e micro econômicas, nos segmentos de renda fixa e variável.
c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos	Os sistemas de informação são: Bloomberg, AE Broadcast e sell side reports principalmente. Há reuniões diárias para avaliação dos mercados e das posições e mensalmente ocorre o comitê de investimentos que embasa as decisões. As decisões de investimentos em títulos privados são suportadas por análise de crédito.
8.9. Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a verificação do permanente atendimento às normas legais e regulamentares aplicáveis à atividade e para a fiscalização dos serviços prestados pelos terceiros contratados, incluindo:	
a. quantidade de profissionais	8
b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes	<p>Área de Controles Internos: Responsável por identificar, medir, controlar e reportar os riscos envolvidos, bem como acompanhar os planos de ação que asseguram que os riscos operacionais envolvidos nas atividades relacionadas estejam devidamente controlados.</p> <p>Área de Compliance: Definir as políticas internas relacionadas à ética e à conduta para os segmentos de negócios que o Grupo Crédit Agricole atua no Brasil, conforme as leis e regulamentos locais e as políticas internas do Grupo Crédit Agricole; definir o programa de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo e da Proliferação de Armas de Destruição em Massa (PLD/FTP) de acordo com as leis e regulamentos locais e as</p>

	<p>políticas internas do Grupo Crédit Agricole; acompanhar a agenda normativa (emissão e/ou revisão das regulamentações; difundir e assegurar a aplicação das políticas mencionadas acima; definir o Plano Anual de Treinamento de Compliance e acompanhar sua execução; reportar qualquer violação nas políticas e procedimentos ao Executive Director – Legal & Compliance, na sua ausência, se julgar necessário a comunicação deverá ser feita a qualquer membro do Comitê de <i>Compliance</i>.</p>
<p>c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos</p>	<p>Área de Controles Internos: Temos apenas um sistema que é utilizado para reporte de informações, chamado OLIMPIA. Periodicamente há uma avaliação por parte dos gestores responsáveis pela terceirização e, anualmente, a área de controles internos da CA Indosuez Wealth efetua uma avaliação dos serviços prestados em planilha Excel, que é submetida no sistema OLIMPIA para a matriz.</p> <p>Área de Compliance: Para execução das atividades mencionadas no item “b” acima, os sistemas utilizados são ALD – Autbank, BOLSA – CRK, CHANGE, CONTAS CORRENTES – Autbank, COTISTA – YMF, E-BANK – Autbank, FACTIVA, FMF Verify Web, INFOBANK – Autbank, OC – Autbank, PEP – Serasa, SGR – Autbank, Suity, DTEC-Flex, Fircosoft, WORKIMAGE (WIVviewer), Regtech – Governança Regulatória e WORLDCHECK.</p>
<p>d. a forma como a empresa garante a independência do trabalho executado pelo setor</p>	<p>A área de controles internos atua de forma independente, reportando-se diretamente a Diretoria de Riscos (RPC) do Conglomerado CA no Brasil.</p> <p>A área de Compliance atua de maneira independente às áreas de negócios, incluindo o setor de administração de carteiras. Há uma linha</p>

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

	<p>de reporte direta para a diretoria de Legal & Compliance, além dos demais fóruns (comitês) que contam com a participação do quadro de diretores.</p>
<p>8.10. Fornecer informações sobre a estrutura mantida para a gestão de riscos, incluindo:</p>	<p>A estrutura de RPC Risk and Permanent control (RPC), é dividida em duas áreas distintas. Esta estrutura corresponde à área de Controles Permanente (ORM Operational Risk Management) e a área de Portfólio Guardian, e ambos se reportam diretamente à Diretora de RPC. A estrutura RPC é totalmente independente da área de gestão.</p>
<p>a. quantidade de profissionais</p>	<p>Originalmente, a área de RPC ORM dedicado à CA Indosuez Wealth era composta por dois (2) colaboradores (uma gerente de Risco Operacional Junior e um analista pleno), ambos reportavam-se a uma gerente de Risco Operacional do BCAB. Atualmente, a área é composta pela gerente de Risco Operacional e uma analista Pleno, ambas BCAB. É importante ressaltar que a estrutura de gestão de riscos da CA Indosuez Wealth sempre foi supervisionada e continua sendo pelo BCAB.</p>
<p>b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes</p>	<p>A área de RPC ORM é responsável pela implementação do sistema de supervisão e documentação demonstrando que os controles permanentes estão sendo devidamente executados e os riscos alinhados com os níveis de exposição que a CA Indosuez Wealth está autorizada a tomar.</p> <p>A área de RPC ORM está apta, através desta estrutura, a detectar eventuais riscos operacionais que possam ocasionar interrupções na execução e entrega dos resultados dos controles permanentes executados pelas áreas envolvidas. Adicionalmente, deve:</p>

- Certificar que todos os riscos significativos estão cobertos por um ou mais controles.
- Certificar que os controles estão realmente sendo executados.

- Assegurar que a alta administração esteja regularmente informada sobre os resultados mais significativos apurados por estes controles (diferenças, anomalias, violações de regras, etc.).

O inventário dos controles permanentes deve ser documentado e validado junto ao Comitê de Controles Internos e reportado à CA Indosuez Wealth, abrangendo:

- Mapeamento dos principais processos.
- Identificação dos riscos e dos controles implementados que os mitiguem.
- Avaliação da situação atual e implementação de controles adicionais, caso seja necessário (descrição, definição do objetivo e frequência, execução).
- Relatório de resultado dos controles permanentes, apresentado e discutido durante as reuniões do Comitê de Controles Permanentes e Comitê de Controles Internos.

A área de Portfolio Guardian/Risk Management (PG/RM/RM) desempenha papel fundamental, dedicando-se a monitorar e controlar diariamente os parâmetros de Riscos Financeiros (Mercado, Crédito e Liquidez) e Enquadramento Legal dos fundos administrados e, por outro lado, a oferecer relatórios gerenciais que contemplam diversas metodologias de análise de Risco e Performance em modelos reconhecidos internacionalmente.

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

	<p>O objetivo deste manual é divulgar os conceitos das Políticas e Procedimentos para os controles realizados pela área de PG/RM do CA Indosuez Wealth.</p> <p>A área de PG/RM reporta-se diretamente ao Executive Director – Risk & Permanent Control (RPC) do Conglomerado Crédit Agricole Brasil, e é responsável por:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Definir modelos e limites, quando aplicáveis, para os fundos de investimentos e carteiras de Riscos de Mercado, Liquidez e Crédito (aprovados nos respectivos Comitês); - Monitorar e analisar o valor em Risco de Mercado, Liquidez e Crédito dos fundos de investimentos geridos e administrados pela CA Indosuez Wealth; - Monitorar modelos e metodologias de precificação dos ativos negociados pelos fundos de investimentos; - Participação na elaboração da Política de Suitability dos fundos de investimentos com base na Matriz de Alocação de Produtos x Perfil do Investidor; - Acompanhar a evolução patrimonial e de performance dos fundos de investimentos; <ul style="list-style-type: none"> - Monitorar o Enquadramento Legal dos fundos de investimentos, com base nas instruções e leis aplicáveis; - Monitorar a aderência dos fundos de investimentos e carteiras administradas aos regulamentos e mandatos.
<p>c. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos</p>	<p>Todos os sistemas de gestão de riscos e controles são disponibilizados pela matriz (Paris) para a visualização e uniformidade dos reportes das</p>

	<p>entidades. É utilizado o seguinte sistema para a gestão dos riscos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • OLÍMPIA: perdas operacionais e registro de incidentes e respectivos planos de ação e; resultados periódicos (trimestrais) dos controles. <p>A área Portfolio Guardian/Risk Management usa sistemas de gestão de riscos desenvolvidos internamente para realizar os controles de riscos.</p> <p>O sistema de risco de mercado Cyrnel da Britech também é usado para monitorar o risco de mercado.</p>
<p>d. a forma como a empresa garante a independência do trabalho executado pelo setor</p>	<p>A área de gestão de risco não sofre qualquer ingerência por parte da área de administração de carteiras de valores mobiliários.</p> <p>A estrutura hierárquica do CRÉDIT AGRICOLE BRASIL estabelece que a Diretora de RPC se reporta ao SCO (Group Senior Country Officer) e funcionalmente às Divisões de RPC MRO do Grupo CRÉDIT AGRICOLE, sediada em Paris (CA Indosuez Wealth) e em Nova Iorque (Crédit Agricole).</p> <p>Desta forma, a independência da área de <i>ORM – Operational Risk Management</i> é garantida através dos controles permanentes de nível 2 de cada entidade, combinando todas as Linhas de Negócios e Funções de Suporte, assim como a realização apropriada das atividades relacionadas.</p>
<p>8.11. Fornecer informações sobre a estrutura mantida para as atividades de tesouraria, de controle e processamento de ativos e da escrituração de cotas, incluindo:</p>	<p>As atividades de tesouraria, de controle e processamento de ativos e da escrituração de cotas não são exercidas pela CA Indosuez Wealth.</p> <p>Todas as atividades relacionadas à tesouraria e controladoria são terceirizadas.</p>

a. quantidade de profissionais	N/A
b. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos	N/A
c. a indicação de um responsável pela área e descrição de sua experiência na atividade	N/A
8.12. Fornecer informações sobre a área responsável pela distribuição de cotas de fundos de investimento, incluindo:	
a. quantidade de profissionais	2 pessoas.
b. natureza das atividades desenvolvidas pelos seus integrantes	Gestão e acompanhamento da indústria de fundos de investimentos.
c. programa de treinamento dos profissionais envolvidos na distribuição de cotas	<ul style="list-style-type: none"> • Na admissão: admissional básico (contratação) relacionado a <i>Compliance</i>, Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo, a Lei Geral de Proteção de Dados (“LGPD”) e Adequação do Produto ao Perfil do Cliente (para os colaboradores das áreas: <i>Wealth Management</i> e <i>Asset Management</i>); • Anual: relacionados ao processo Conheça seu Cliente, Anticorrupção, Sanções e Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo. • Periódicos: relacionados a políticas ou procedimentos específicos, principalmente após mudanças na regulamentação local ou nas políticas do Grupo Crédit Agricole; • Institucionais: recebidos da Matriz sobre assuntos variados como <i>Compliance</i> no Grupo, Prevenção à Fraude, Conflito de Interesses, Anti

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
 Av. Brigadeiro Faria Lima
 Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
 SP BRASIL 04538-132
 T +55 11 3896 6312
 F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
 Avenida Rio Branco,
 1 Sala 1711 Centro
 RJ BRASIL 20090-003
 T +55 21 2106 6200
 F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
 T 0800 724 2818
 F +11 3896 6412
 e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

	Lavagem de Dinheiro – aplicação da 4ª Diretiva Europeia e outros;
d. infraestrutura disponível, contendo relação discriminada dos equipamentos e serviços utilizados na distribuição	A infraestrutura de TI compreende posições na mesa de operações, acesso a servidores de arquivos com acesso lógico e segregado, replicação de dados para o site de contingência, antivírus de marcas diferentes instalados nas estações e nos servidores, duas camadas de firewalls para acessos externos, controles de acessos à internet e logs de acessos externos e internos, controle de gravação de pen-drives nas estações, gravadores de voz, além de controles e revisões periódicas de acordo com padrões do grupo Crédit Agricole. Do ponto de vista de acesso físico, a área se encontra em ambiente físico com acesso segregado.
e. os sistemas de informação, as rotinas e os procedimentos envolvidos	Os seguintes sistemas de informação são utilizados para suporte em suas atividades: Broadcast (Agência Estado), Economatica, Bloomberg e Sistema de Custódia. As rotinas podem ser divididas em duas frentes: <u>Análise Quantitativa:</u> Utilização de diversas ferramentas estatísticas para suporte na decisão de gestão. São gerados vários relatórios de controle e acompanhamento tanto da indústria quanto dos fundos geridos (exemplos de informações originadas e analisadas: retorno absoluto, retorno relativo, volatilidade, máximo <i>drawdown</i> , matriz de correlação, sharpe, tracking error, information ratio, <i>back test</i> das carteiras, cenário de <i>stress</i> , entre outros). <u>Análise Qualitativa:</u> Há um intenso contato com a indústria de fundos de investimentos, especialmente com os gestores. A CA Indosuez Wealth possui alocação em diversos fundos e gestoras diferentes que são contatados

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

	<p>periodicamente. Todas as reuniões e <i>conference calls</i> são documentados.</p> <p>Vale mencionar que todo e qualquer fundo de investimento a ser alocado deve necessariamente ter sido aprovado por um robusto processo de <i>due diligence</i>, que possui diversas fases e envolve várias áreas da CA Indosuez Wealth.</p>
8.13. Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes	
9. Remuneração da empresa	
9.1. Em relação a cada serviço prestado ou produto gerido, conforme descrito no item 6.1, indicar as principais formas de remuneração que pratica.	<p>Taxa de administração em fundos de investimento nos quais atua como administrador fiduciário.</p> <p>Taxa de gestão e taxa de performance em fundos de investimento nos quais atua como gestor.</p>
9.2. Indicar, exclusivamente em termos percentuais sobre a receita total auferida nos 36 (trinta e seis) meses anteriores à data base deste formulário, a receita proveniente, durante o mesmo período, dos clientes em decorrência de:	
a. taxas com bases fixas	88,34%
b. taxas de performance	9,78%
c. taxas de ingresso	0
d. taxas de saída	0
e. outras taxas	1,89%
9.3. Fornecer outras informações que a empresa julgue relevantes	O percentual indicado no item 9.2 “e” se refere à rebates recebidos de fundos investidos.

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTM

São Paulo
 Av. Brigadeiro Faria Lima
 Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
 SP BRASIL 04538-132
 T +55 11 3896 6312
 F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
 Avenida Rio Branco,
 1 Sala 1711 Centro
 RJ BRASIL 20090-003
 T +55 21 2106 6200
 F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
 T 0800 724 2818
 F +11 3896 6412
 e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

<p>10. Regras, procedimentos e controles internos</p>	
<p>10.1. Descrever a política de seleção, contratação e supervisão de prestadores de serviços</p>	<p>As empresas são avaliadas em função de sua capacidade em atingir as metas traçadas durante o processo de definição do projeto e a entrega em si.</p> <p>Para prestadores de serviços financeiros como corretoras, há a identificação do prestador baseado em sua atuação no mercado que possa agregar valor à empresa. Após essa fase é imposto processo de due diligence e aprovação pelo Compliance. Da mesma forma o prestador é proposto em comitê de corretoras global do Grupo e passa por validação externa. Periodicamente (2 vezes ao ano) a relação de corretoras é discutida e avaliada levando-se em consideração volumes operados e qualidade na execução das ordens. Nessas ocasiões novos nomes podem ser propostos ou mesmo excluídos.</p> <p>Para recrutamento de profissionais temporários ou terceirizados, estes são selecionados pela empresa contratada para esse tipo de prestação de serviços. Tal empresa é contratada seguindo a Política Gestão de Profissionais terceirizados/temporários.</p> <p>A análise curricular acerca do perfil profissional vs a aderência às atividades que serão realizadas, é realizada pelo gestor da área requisitante. No mínimo 7 dias antes do início do profissional, o gestor deve comunicar a contratação ao departamento de Recursos Humanos (RH). O RH por sua vez informa a contratação para as áreas de suporte 5 dias antes do início do prestador de serviços e encaminha o comunicado também para a Bancodoc, que atualmente é a empresa contratada para o monitoramento dos contratos de prestação de serviços cobertos pela Política Gestão de Profissionais terceirizados/temporários.</p>

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
 Av. Brigadeiro Faria Lima
 Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
 SP BRASIL 04538-132
 T +55 11 3896 6312
 F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
 Avenida Rio Branco,
 1 Sala 1711 Centro
 RJ BRASIL 20090-003
 T +55 21 2106 6200
 F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
 T 0800 724 2818
 F +11 3896 6412
 e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

	<p>Consultores externos podem eventualmente serem contratados diretamente pelas áreas para aconselhamento/atuação em projetos específicos, com aprovação de cada Diretoria envolvida, sem estarem cobertos pelo fluxo determinado na Política Gestão de Profissionais terceirizados/temporários.</p>
<p>10.2. Descrever como os custos de transação com valores mobiliários são monitorados e minimizados</p>	<p>Os custos com prestadores são monitorados mensalmente pelo Compliance que verifica principalmente se há concentração e alterações que fujam do usual. Também há controles semestrais de volumes transacionados e valores gastos monitorados pela matriz. Com essas informações e analisando o que é praticado no mercado visamos minimizar os valores pagos. Para prestadores cujos custos são fixos a avaliação é feita na contratação seguindo critérios de comparação com outros prestadores no mercado e adequados as nossas necessidades.</p>
<p>10.3. Descrever as regras para o tratamento de soft dollar, tais como recebimento de presentes, cursos, viagens etc.</p>	<p>A política Presentes e Benefícios descreve os procedimentos para receber e oferecer presentes e benefícios de/para clientes, futuros clientes, parceiros, contrapartes, etc. Estabelece as regras de valores e de natureza, incluindo eventos de relações públicas e patrocínios, para evitar que eles comprometam a independência, a objetividade ou a integridade do beneficiário ou desvirtuem seu julgamento.</p>
<p>10.4. Descrever os planos de contingência, continuidade de negócios e recuperação de desastres adotados</p>	<p>O Plano de Contingência contempla a perda total dos recursos de nosso escritório principal, do nosso Data Center, ambos localizados na sede da CA Indosuez Wealth, em São Paulo, além de eventos de menor gravidade (pandemia, perda parcial, etc.).</p> <p>Como parte do nosso dispositivo de contingência, possuímos um site de backup para usuários com 8 desktops, um Data Center de backup com todos os sistemas críticos</p>

	<p>instalados, ambos localizados no bairro da Barra Funda, notebooks para uso remoto e site de comunicação de contingência acessível fora da rede corporativa (internet). A mudança de provedor de serviço do site de back up para usuários e de Data Center está contemplada para 2022.</p> <p>Em termos de governança, possuímos no Conglomerado CA Brasil um BCP manager (responsável pelo dispositivo de Contingência), um BCP Committee (COO, IT Manager, HR Manager, BCP Manager) e um time de coordenação/control global na matriz.</p>
<p>10.5. Descrever as políticas, práticas e controles internos para a gestão do risco de liquidez das carteiras de valores mobiliários</p>	<p>O controle de liquidez desempenhado pela área de Portfolio Guardian tem como objetivo monitorar o padrão de liquidez dos fundos, analisando tanto a parte de seu ativo quanto a de seu passivo, estressando alguns de seus componentes com o intuito de verificar possíveis cenários adversos de liquidez, seja na disponibilização do recurso ao cotista na data de pagamento apontada em seu regulamento, seja na venda de um ativo abaixo de seu preço de mercado com o intuito de formar o montante de recursos necessários para fazer frente às obrigações do fundo.</p> <p>A fim de determinar o nível de liquidez de um fundo, de nominado aqui como Colchão de Liquidez, é necessário analisar os diferentes grupos de ativos.</p> <p>Uma vez o colchão de liquidez determinado, a CA Indosuez Wealth realiza 5 testes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Colchão de liquidez é superior a nosso limite interno;

	<ul style="list-style-type: none"> - O colchão de liquidez deverá permitir ao fundo de pagar, dentro do prazo de pagamento ao cotista, o valor de 95% percentil dos resgates diários do histórico do fundo; - O colchão de liquidez deverá permitir ao fundo de liquidar 20% da posição dos seus 20 maiores cotistas no prazo de pagamento do fundo; - O colchão de liquidez deverá permitir ao fundo de pagar os resgates agendados dentro do prazo de pagamento do fundo; - Estresse no ativo do fundo para reduzir o Colchão de liquidez. - E também são realizados 3 testes de estresses no passivo dos fundos.
<p>10.6. Descrever as políticas, as práticas e os controles internos para o cumprimento das normas específicas de que trata o inciso I do art. 30, caso decida atuar na distribuição de cotas de fundos de investimento de que seja administrador ou gestor</p>	<p>As liquidações financeiras só serão possíveis desde que a situação cadastral do cliente, esteja atualizada e de acordo com as normas descritas na Resolução CVM n.º 50 (e alterações posteriores). Caso haja algum impedimento ou desenquadramento cadastral, toda sua movimentação estará bloqueada até a resolução da pendência. Inclui-se neste item as atualizações e acompanhamentos efetuados pelo Compliance.</p> <p>As instruções de movimentação são realizadas apenas com instrução comandada pelo cliente ou procurador devidamente registrado. As verificações das instruções e dupla conferência permeiam toda a rotina de pagamento.</p> <p>A avaliação da adequação do produto ao perfil do cliente está em conformidade com a Resolução CVM n.º 30 e normas complementares, publicadas pela CVM. Essa avaliação aplica-se aos clientes pessoas físicas, titulares das contas, e pessoas jurídicas.</p> <p>A análise do perfil de investidor será documentada através do Questionário Perfil do</p>

	<p>Investidor e Estratégia de Investimento – Pessoa Física.</p> <p>A política Prevenção à Lavagem de Dinheiro e do Financiamento do Terrorismo tem como principal objetivo assegurar que sejam identificadas e verificadas de maneira apropriada as informações relativas às movimentações financeiras, operações de câmbio, operações de crédito e intermediação de títulos e valores mobiliários, realizadas pelos clientes do CA Brasil para que qualquer possível operação suspeita seja detectada prontamente, evitando assim operações com propósitos ilícitos.</p> <p>Estar em conformidade com as obrigações relacionadas à prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo protege o Grupo Crédit Agricole e seus colaboradores, não só dos riscos legais, de sanções administrativas e/ou disciplinares, mas também do risco reputacional.</p>
<p>10.7. Endereço da página do administrador na rede mundial de computadores na qual podem ser encontrados os documentos exigidos pelo art. 16 da Resolução CVM nº 21 de 25/02/2021</p>	<p>https://brazil.ca-indosuez.com/pt</p>
<p>11. Contingências⁵</p>	
<p>11.1. Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que a empresa figure no polo passivo, que sejam relevantes para os negócios da empresa, indicando:</p>	

⁵ A empresa deve informar apenas dados relativos à área envolvida na administração de carteiras de valores mobiliários, caso exerça outras atividades.

<p>a. principais fatos</p>	<p>Judiciais/administrativos da esfera civil: N/A Fiscais: A Distribuidora vem contestando judicialmente a legalidade de certos impostos e contribuições, principalmente recolhimento da COFINS nos termos da Lei nº 9.718/98. Para essas causas, a Distribuidora mantém provisionado o montante de R\$ 22.648. Trabalhistas: 3 processos com provisões de R\$ 1.202.</p>
<p>b. valores, bens ou direitos envolvidos</p>	<p>Processos judiciais / administrativos da esfera civil: N/A Fiscais e Trabalhistas: A CA Indosuez Wealth mantém provisionado o montante de R\$ 23.850, bem como depósitos judiciais no montante de R\$ 26.838 para a data-base de 31/12/2021.</p>
<p>11.2. Descrever os processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários figure no polo passivo e que afetem sua reputação profissional, indicando:</p>	<p>Não há processos judiciais, administrativos ou arbitrais, que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários figure no polo passivo e que afetem sua reputação profissional.</p>
<p>a. principais fatos</p>	<p>N/A</p>
<p>b. valores, bens ou direitos envolvidos</p>	<p>N/A</p>
<p>11.3. Descrever outras contingências relevantes não abrangidas pelos itens anteriores</p>	<p>Não há.</p>
<p>11.4. Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que a empresa tenha figurado no polo passivo, indicando:</p>	<p>Não há condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que a CA Indosuez Wealth tenha figurado no polo passivo</p>

a. principais fatos	N/A
b. valores, bens ou direitos envolvidos	N/A
11.5. Descrever condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários tenha figurado no polo passivo e tenha afetado seus negócios ou sua reputação profissional, indicando:	Não há condenações judiciais, administrativas ou arbitrais, transitadas em julgado, prolatadas nos últimos 5 (cinco) anos em processos que não estejam sob sigilo, em que o diretor responsável pela administração de carteiras de valores mobiliários tenha figurado no polo passivo e tenha afetado seus negócios ou sua reputação profissional.
a. principais fatos	N/A
b. valores, bens ou direitos envolvidos	N/A
12. Declarações adicionais do diretor responsável pela administração, informando sobre:	Vide Anexo 12.
a. acusações decorrentes de processos administrativos, bem como punições sofridas, nos últimos 5 (cinco) anos, em decorrência de atividade sujeita ao controle e fiscalização da CVM, Banco Central do Brasil, Superintendência de Seguros Privados – SUSEP ou da Superintendência Nacional de Previdência Complementar – PREVIC, incluindo que não está inabilitado ou suspenso para o exercício de cargo em instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pelos citados órgãos	

b. condenações por crime falimentar, prevaricação, suborno, concussão, peculato, “lavagem” de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores, contra a economia popular, a ordem econômica, as relações de consumo, a fé pública ou a propriedade pública, o sistema financeiro nacional, ou a pena criminal que vede, ainda que temporariamente, o acesso a cargos públicos, por decisão transitada em julgado, ressalvada a hipótese de reabilitação	
c. impedimentos de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa	
d. inclusão em cadastro de serviços de proteção ao crédito	
e. inclusão em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado	
f. títulos contra si levados a protesto	

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br



ANEXO 1.1 ao Formulário de Referência - Pessoa Jurídica

DECLARAÇÃO DAS PESSOAS RESPONSÁVEIS PELO CONTEÚDO DO FORMULÁRIO

FABIO VILLAS BOAS PASSOS, brasileiro, casado, economista, portador da carteira de identidade nº 10578846-7 - IFP-RJ, inscrito no CPF sob o nº 016.743.467-51, residente e domiciliado na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, com endereço comercial na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4.440, 3º andar, São Paulo, SP, na qualidade de diretor responsável pela gestão de carteiras de valores mobiliários da **CA INDOSUEZ WEALTH (BRAZIL) S.A. DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**, sociedade com sede na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4.440, 3º andar, Itaim Bibi, CEP 04538-132, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 01.638.542/0001-57 (“CA Indosuez Wealth”), **URBANO ARAÚJO DE MORAES**, brasileiro, casado, economista, portador do documento de identidade RG nº 7156558 SSP/SP, inscrito no CPF/MF sob o nº 938.458.048-15, residente e domiciliado na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, com endereço comercial na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4.440, 3º andar, Itaim Bibi, CEP 04538-132, Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na qualidade de responsável pela atividade de administração fiduciária das carteiras de valores mobiliários da CA Indosuez Wealth, **JOÃO CARLOS CELLI**, brasileiro, casado, bancário, portador da Cédula de Identidade nº 25.579.599-3 - SSP/SP e inscrito no CPF/ME sob o nº 267.972.798-36, residente e domiciliado na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, com endereço comercial na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4.440, 3º andar, São Paulo, SP, na qualidade de diretor responsável pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos da CA Indosuez Wealth e da Resolução CVM nº 21 de 25/02/2021, atestam que:

- (i) Reviram o formulário de referência; e
- (ii) O conjunto de informações nele contido é um retrato verdadeiro, preciso e completo da estrutura, dos negócios, das políticas e das práticas adotadas pela CA Indosuez Wealth.

São Paulo, 31 de março de 2022.

CA INDOSUEZ WEALTH (BRAZIL) S.A. DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

Obs: A diretora responsável pela implementação e cumprimento de regras, procedimentos e controles internos da CA Indosuez Wealth e da Resolução CVM nº 21 de 25/02/2021, **SOPHIE LARREGLE**, francesa, solteira, bancária, inscrito no CPF/MF sob o nº 241.850.158-28, portadora da Cédula de Identidade RNE nº F016063 -5, renunciou ao cargo em 31/12/2021.

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251
brazil.ca-indosuez.com

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br



ANEXO 5.1 ao Formulário de Referência - Pessoa Jurídica

DECLARAÇÃO - RESILIÊNCIA FINANCEIRA

Com base em suas demonstrações financeiras, a **CA INDOSUEZ WEALTH (BRAZIL) S.A. DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**, sociedade com sede na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4.440, 3º andar, CEP 04538-132, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 01.638.542/0001-57 (“CA Indosuez Wealth”), atesta que:

- (i) a receita em decorrência de taxas com bases fixas a que se refere o item 9.2.a do Formulário de Referência não é suficiente para cobrir os custos e os investimentos da empresa com a atividade de administração de carteira de valores mobiliários; e
- (ii) o patrimônio líquido da empresa representa mais do que 0,02% dos recursos financeiros sob administração de que trata o item 6.3.c do Formulário de Referência, e é superior a R\$ 300.000,00 (trezentos mil reais).

São Paulo, 31 de março de 2022.

CA INDOSUEZ WEALTH (BRAZIL) S.A. DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251
brazil.ca-indosuez.com

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br



ANEXO 8.3 ao Formulário de Referência - Pessoa Jurídica

RELAÇÃO DOS DIRETORES E MEMBROS DE COMITÊS

Diretor Responsável pela (i) Gestão de Carteiras de Valores Mobiliários; e (ii) Distribuição de Cotas de Fundos de Investimento de que é Administrador	
Nome	Fabio Villas Boas Passos
Idade	45 anos
Profissão	Economista
CPF	016.743.467-51
Cargo	Diretor Executivo
Data de posse	09/03/2018
Prazo do Mandato	Até a Assembleia Geral Ordinária de 2023
Outros Cargos ou funções exercidas na empresa	Participante dos seguintes Comitês: <ul style="list-style-type: none"> - Investment Risk Committee - Fund of Funds Committee - Investment Strategy Committee - Market Risk, Liquidity Risk and Stop Loss Committee - Investment Risk Advisory Committee - Pricing Committee- Brokers Committee - Management Committee - Management Meeting - Compliance Committee - ICC - Internal Committee Control

Diretor responsável pela Administração Fiduciária de Carteiras de Valores Mobiliários	
Nome	Urbano Araújo de Moraes
Idade	63 anos
Profissão	Economista
CPF	938.458.048-15
Cargo	Diretor
Data de posse	08/06/2020
Prazo do Mandato	Até a Assembleia Geral Ordinária de 2023
Outros Cargos ou funções exercidas na empresa	Diretor responsável pela atividade de <i>suitability</i> . Participante dos seguintes Comitês: <ul style="list-style-type: none"> - Compliance Committee - Market Risk, Liquidity Risk and Stop Loss Committee - Investment Risk Committee - Pricing Committee - ICC - Internal Committee Control - Management Committee

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
 Av. Brigadeiro Faria Lima
 Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
 SP BRASIL 04538-132
 T +55 11 3896 6312
 F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
 Avenida Rio Branco,
 1 Sala 1711 Centro
 RJ BRASIL 20090-003
 T +55 21 2106 6200
 F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
 T 0800 724 2818
 F +11 3896 6412
 e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

brazil.ca-indosuez.com

CRÉDIT AGRICOLE GROUP

Diretora responsável pela (i) Implementação e Cumprimento de Regras, Políticas, Procedimentos e Controles Internos; e (ii) Gestão de Risco	
Nome	Sophie Larregle
Idade	48 anos
Profissão	Administradora
CPF	241.850.158-28
Cargo	Diretora
Data de posse	01/02/2019
Prazo do Mandato	Até a Assembleia Geral Ordinária de 2023
Outros Cargos ou funções exercidas na empresa	Participante dos seguintes Comitês: <ul style="list-style-type: none"> - ICC - Internal Control Committee - PCC - Permanent Control Committee - Management Committee - Market Risk, Liquidity Risk and Stop Loss Committee - Pricing Committee - Compliance Committee
OBS	A CA INDOSUEZ WEALTH (BRAZIL) S.A. DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS, informa que a diretora Sophie Larregle renunciou ao cargo em 31/12/2021.

Diretor responsável pela (i) Implementação e Cumprimento de Regras, Políticas, Procedimentos e Controles Internos; e (ii) Gestão de Risco	
Nome	João Carlos Celli
Idade	45 anos
Profissão	Bancário
CPF	267.972.798-36
Cargo	Diretor
Data de posse	24/01/2022
Prazo do Mandato	Até a Assembleia Geral Ordinária de 2024
Outros Cargos ou funções exercidas na empresa	Participante dos seguintes Comitês: <ul style="list-style-type: none"> - ICC - Internal Control Committee - PCC - Permanent Control Committee - Management Committee - Market Risk, Liquidity Risk and Stop Loss Committee - Pricing Committee - Compliance Committee

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
 Av. Brigadeiro Faria Lima
 Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
 SP BRASIL 04538-132
 T +55 11 3896 6312
 F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
 Avenida Rio Branco,
 1 Sala 1711 Centro
 RJ BRASIL 20090-003
 T +55 21 2106 6200
 F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
 T 0800 724 2818
 F +11 3896 6412
 e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

ANEXO 8.4 (A) ao Formulário de Referência - Pessoa Jurídica

**CURRÍCULO PROFISSIONAL DO DIRETOR RESPONSÁVEL PELA
GESTÃO DE CARTEIRA DE VALORES MOBILIÁRIOS**

FÁBIO VILLAS BOAS PASSOS

EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL

CA INDOSUEZ WEALTH (BRAZIL) S.A DTVM - SÃO PAULO

CARGO : DIRETOR EXECUTIVO

PERÍODO : MARÇO 2018 - ATUAL

ATUAÇÃO : - Diretor Executivo responsável pela gestão de recursos de terceiros, devidamente autorizado pela CVM para exercer tal atividade;

- Responsável pela mesa de “asset allocation” atuando junto aos gerentes comerciais nas propostas de investimento tanto no segmento de renda fixa quanto variável.

- Responsável pela estruturação da área de “asset management” abrangendo: definição dos produtos de investimento nos segmentos de renda fixa e variável; estabelecimento dos procedimentos e controles de gerenciamento de risco para os produtos de investimento; coordenação do comitê de política de investimento e supervisão de todas as operações relativas aos produtos de investimentos.

- Responsável pela coordenação da equipe de gestão dos fundos de investimento e carteiras administradas nos segmentos de renda fixa e variável e da equipe de análise.

- Atuação em conjunto com a área comercial em visitas a clientes tanto pessoas físicas, jurídicas quanto institucionais.

CA INDOSUEZ WEALTH (BRAZIL) S.A DTVM - SÃO PAULO

CARGO : DIRETOR EXECUTIVO

PERÍODO : MARÇO 2012 - MARÇO 2018

ATUAÇÃO : - Head of Asset Allocation;

- Foi o responsável pela reestruturação do modelo de advisory no Brasil, com desenvolvimento de uma nova modelagem de alocação e novos relatórios e suporte à área comercial com reuniões e palestras.

ESCOLARIDADE

UNIVERSIDADE CANDIDO MENDES, Rio de Janeiro, Brasil

GRADUAÇÃO EM ECONOMIA - 2002

Maior CR da Economia entre 2000 e 2001, com graduação entre os top 5%. Monografia sobre avaliação de empresas recomendada para publicação. Curso concluído na UCAM após cursar Economia na PUC-Rio.

SOUTH WHIDBEY HIGH SCHOOL - WA State, EUA, 1993 - 1994

Segundo grau concluído nos Estados Unidos.

IDIOMAS

INGLÊS: Fluente

ESPAÑHOL: Básico

OUTROS CURSOS

IBMEC - Rio de Janeiro, Brasil - 2000

O Mercado de Derivativos e Estratégia de Investimentos, Curso de Extensão do MBA.

ANDIMA - Rio de Janeiro, Brasil - 2004

Curso de Gestão de Risco de Mercado.

UNIVERSITY OF CALIFORNIA SAN DIEGO - California, EUA - 1997

Business English Program, foco em *financial management*. Carta de recomendação dos professores ao final do curso

INFORMAÇÕES ADICIONAIS

Certificações: Administrador de Carteiras pela CVM, CGA, CFP, PQO.

Workshop sobre Modelagem Matemática e Computacional em Finanças Quantitativas, IMPA, Nov 2004.

Participação em um programa global de treinamento de sênior management do grupo Credit Agricole, 2015-2016.

Moderador e palestrante em diversos congressos locais e internacionais sobre wealth management e investimentos.

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251
brazil.ca-indosuez.com

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br



ANEXO 8.4. (B) ao Formulário de Referência - Pessoa Jurídica

CURRÍCULO PROFISSIONAL DO DIRETOR RESPONSÁVEL PELA ADMINISTRAÇÃO FIDUCIÁRIA

URBANO ARAÚJO DE MORAES

Formação Acadêmica

Economia - Pontifícia Universidade Católica - SP - em 1982

Experiência Profissional

CA INDOSUEZ WEALTH (BRAZIL) S.A. DTVM
(Período: 2001- Atual)

Cargo: Gerente Geral
Período: 2001 a 2006

Atuei como gerente geral no segmento de *Private Bank*. Coordenei uma equipe de 22 pessoas e era responsável pela equipe de gestão de ativos (na ordem de R\$ 2,5 bilhões).

Cargo: Diretor Comercial e Responsável pelo *Asset Allocation e Investment Products*
Período: 2006 - 2012

Como Diretor Comercial, tive como atribuição coordenar e supervisionar as atividades de administração de recursos e manutenção dos relacionamentos comerciais entre a instituição e seus clientes. Coordenei as atividades comerciais, elaborei e acompanhei o orçamento dedicado a tais atividades, dei apoio e suporte aos gerentes da área na comunicação interna com as demais áreas da instituição, e na formação do quadro de colaboradores integrantes da equipe comercial.

Neste período também era responsável pela área de *Asset Allocation e Investment Products*, respondia pela análise e desenvolvimento de novos produtos e estratégias relacionadas à alocação de ativos líquidos de clientes. Com conhecimento de produtos do mercado local, estive diretamente envolvido na modelagem financeira e estatística dos diferentes perfis de investimento apresentados aos clientes, levando em consideração a alocação de risco por classe de ativos e por perfil.

Fui responsável pela definição de políticas de investimento para carteiras administradas, atentando-se para a alocação estratégica (com limites de alocação por classe de ativo e produtos), pela alocação tática (utilização do limite de risco) e alocação dinâmica, buscando assimetrias positivas (dentro dos limites estabelecidos) que oferecessem oportunidades de alocação para clientes.

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

Cargo: Diretor CEO

Período: 2012 - Atual

Atualmente sou responsável pelo acompanhamento e supervisão da gestão dos ativos (fundos de investimento e carteiras administradas), gestão comercial, gestão financeira e suporte das atividades de *Asset* e *Private*.

Responsável pela interface junto a outras entidades do grupo (especialmente na Suíça e Miami), que trabalham no segmento *Private*; e interlocução junto à Paris para o desenvolvimento do *business* no Brasil.

Ainda, em continuidade das minhas atribuições como Diretor Comercial, continuei como responsável pela área de *Asset Allocation* e *Investment Products* até 2014, respondendo pela análise e desenvolvimento de novos produtos e estratégias relacionadas à alocação de ativos líquidos de clientes, com envolvimento na modelagem financeira e estatística dos diferentes perfis de investimento apresentados aos clientes, levando em consideração a alocação de risco por classe de ativos e por perfil.

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

ANEXO 8.5 ao Formulário de Referência - Pessoa Jurídica

CURRÍCULO PROFISSIONAL DA DIRETORA RESPONSÁVEL PELA IMPLEMENTAÇÃO E CUMPRIMENTO DE REGRAS, POLÍTICAS, PROCEDIMENTOS E CONTROLES INTERNOS

SOPHIE LARREGLE

I. **FORMAÇÃO ACADÊMICA**

- Bacharel - Faculdade de Direito, *Sceaux University* - França, 1995-1997;
- Curso de Economia, *Stockholm School of Economics* - Suécia, Jan-Jun 1997;
- Especialização em Administração e Economia, *HEC School of Management* - Paris 1993 - 1997
- Mestrado em Direito, *La Sorbonne University* - França, 1997-1998.

II. **IDIOMAS**

- Francês - nativo.
- Inglês - fluente.
- Espanhol - fluente.
- Português - Básico.

III. **EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL**

○ **CRÉDIT AGRICOLE CORPORATE FINANCE BRASIL CONSULTORIA FINANCEIRA LTDA.**

Período: Setembro/2018 - Dezembro / 2021

Cargo exercido: Diretora

Principais atribuições/atividades/funções:

- Supervisionar os riscos pertinentes à plataforma do Brasil e deveres relacionados à Diretoria.
- Contribuir com as direções estratégicas do país, de forma alinhada à visão da Matriz.
- Agir como única representante da área de Risco e Controles Permanentes para o Conglomerado Crédit Agricole Brasil frente à todas as partes, incluindo reguladores locais e auditores internos e externos.
- Ajudar a disseminar a cultura de Risco para todos os negócios locais brasileiros.
- Participar da elaboração da estratégia de risco e das revisões de portfólio de risco do país.

○ **CRÉDIT AGRICOLE CORPORATE AND INVESTMENT BANK**

Período: Janeiro/2018 - Agosto/2018

Cargo exercido: Analista de Projeto e *Trade Finance* Sênior.

Principais atribuições/atividades/funções:

- Reporte ao chefe de risco de contraparte para operações financeiras estruturadas.

- Revisão de pedido da área comercial para Operações Estruturadas e Financiamento de Projetos, incluindo limites, ratings, e compliance com a estratégia de risco. Elaborar o relatório independente e participar de Comitês de Crédito relevantes.
- Monitorar contrapartes sensíveis para alertar a administração de comitês relevantes.
- Coordenar com a área comercial para garantir que as decisões e os limites estivessem refletidos nos vários sistemas de risco do Banco.

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

CURRÍCULO PROFISSIONAL DO DIRETOR RESPONSÁVEL PELA IMPLEMENTAÇÃO E CUMPRIMENTO DE REGRAS, POLÍTICAS, PROCEDIMENTOS E CONTROLES INTERNOS

JOÃO CARLOS CELLI

- **EXPERIÊNCIA PROFISSIONAL**

BANCO CRÉDIT AGRICOLE BRASIL S.A

Período: 01/2022 - atual

Cargo exercido: Diretor de Riscos “LCRO Brasil”

Principais atribuições/atividades/funções:

- Supervisionar os riscos pertinentes à plataforma do Brasil e deveres relacionados à Diretoria.
- Contribuir com as direções estratégicas do país, de forma alinhada à visão da Matriz.
- Participar da elaboração da estratégia de risco e das revisões de portfólio de risco do país,
- Agir como único representante da área de Riscos e Controles Permanentes para o Conglomerado Crédit Agricole Brasil, incluindo reguladores locais e auditores internos e externos,
- Ajudar a disseminar a cultura de risco para todos os negócios locais brasileiros.

CRÉDIT AGRICOLE - CORPORATE AND INVESTMENT BANK - Paris - França

Período: 03/2019 - 12/2021

Cargo exercido: Analista Sênior de Crédito

Principais atribuições/atividades/funções:

- Responsável global de análise de crédito & portfólio para os setores de Mineração & Siderurgia e Químicos, aprovador de crédito com alçada pessoal,
- Colaboração no crescimento consistente do portfólio global nos últimos anos, promovendo negócios e protegendo a qualidade dos ativos. Melhoria na comunicação com equipes de risco de crédito em diversos países da Europa, Américas e Ásia, fornecendo expertise setorial e suporte para aprovações de crédito.

BANCO CRÉDIT AGRICOLE BRASIL S.A

Período: 12/2005 - 02/2019

Período: 07/2010 - 02/2019

Cargo exercido: Gerente Executivo de Crédito

Principais atribuições/atividades/funções:

- Gerente da equipe de analistas, reportando diretamente ao Diretor de Riscos “LCRO Brasil”, responsável por todo o portfólio de clientes large-corporate, incluindo créditos para pessoas físicas alta-renda. Aprovador de crédito com alçada pessoal. Representante da área de crédito em auditorias, rating público e assuntos regulatórios;

- Colaboração essencial no crescimento consistente do portfólio no Brasil, promovendo negócios e protegendo a qualidade dos ativos; ativa participação na definição de estratégias de risco para o país, auxiliou no lançamento de novos produtos para diversificar a plataforma local;
- Coordenação do Comitê local de créditos problemáticos e provisões. Participação ativa em reestruturações extrajudiciais para limitar perdas.

Período: 01/2010 - 06/2010

Cargo exercido: Assistente Sênior - Financiamento de Projetos

Principais atribuições/atividades/funções:

- Especialista de financiamento de projetos com foco em Energia e Infraestrutura, em moeda local e estrangeira (bridges, BNDES, IDB A/B loans), incluindo consultoria estratégica “advisory” a acionistas, avaliação e análise de risco de projetos, modelagem financeira, due-diligence.

Período: 12/2005 - 12/2009

Cargo exercido: Gerente Comercial Junior

Principais atribuições/atividades/funções:

- Relacionamento comercial de multinacionais, além de assistência a Gerentes Sênior em operações estruturadas com grandes clientes corporativos,
- Coordenador com especialistas de produto em SP, NY e Paris para originar, estruturar e executar empréstimos em moeda local e estrangeira, trade finance, export finance, syndicated loans, derivativos de moeda/juros, financiamento de aeronaves, project-finance.

Outras experiências:

BANCO CITIBANK BRASIL

Período: 12/2003 – 12/2005

Cargo exercido: Analista de Crédito, segmento Large Corporate com foco em Telecom, Media e TI.

BANCO ITAU-BBA S.A.

Período: 6/2000 - 11/2003

Cargo exercido: Analista de Crédito, segmento Large Corporate com foco em Agronegócio

• **FORMAÇÃO ACADÊMICA**

- 1996 - 2000 - Engenharia Eletrônica - Poli-USP
- 2002 - 2004 - Pós-Graduação em Administração - FGV EAESP
- 2009 - 2010 - Especialização em Direito Empresarial - FGV GVlaw
- 2014 - Especialização em Gestão - IESE Business School - Espanha

• **IDIOMAS**

- Inglês: Fluente
- Francês: Fluente
- Espanhol e Italiano: Nível Intermediário

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

brazil.ca-indosuez.com



ANEXO 12 ao Formulário de Referência - Pessoa Jurídica

DECLARAÇÃO DIRETOR RESPONSÁVEL PELA ADMINISTRAÇÃO DE CARTEIRAS DE VALORES MOBILIÁRIOS

FABIO VILLAS BOAS PASSOS, brasileiro, casado, economista, portador da carteira de identidade nº 10578846-7 - IFP-RJ, inscrito no CPF sob o nº 016.743.467-51, residente e domiciliado na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na qualidade de diretor responsável pela gestão de carteiras de valores mobiliários da **CA INDOSUEZ WEALTH (BRAZIL) S.A. DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS**, sociedade com sede na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4.440, 3º andar, São Paulo, SP, CEP 04538-132, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 01.638.542/0001-57 (“CA Indosuez Wealth”), e **URBANO ARAÚJO DE MORAES**, brasileiro, casado, economista, portador do documento de identidade RG nº 7.156.558 SSP/SP, inscrito no CPF/MF sob o nº 938.458.048-15, residente e domiciliado na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na qualidade de diretor responsável pela atividade de administração fiduciária das carteiras de valores mobiliários da CA Indosuez Wealth, **DECLARAM** que:

- nos últimos 5 (cinco) anos, não foram acusados em processos administrativos pela CVM, pelo Banco Central do Brasil, pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP ou pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC;
- nos últimos 5 (cinco) anos, não sofreram punição em decorrência de atividade sujeita ao controle e fiscalização da CVM, do Banco Central do Brasil, da Superintendência de Seguros Privados - SUSEP ou da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC;
- não estão inabilitados ou suspensos para o exercício de cargo em instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pela CVM, pelo Banco Central do Brasil, pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP ou pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC;
- não foram condenados por crime falimentar, prevaricação, suborno, concussão, peculato, “lavagem” de dinheiro ou ocultação de bens, direitos e valores, contra a economia popular, a ordem econômica, as relações de consumo, a fé pública ou a propriedade pública, o sistema financeiro nacional, ou a pena criminal que vede, ainda que temporariamente, o acesso a cargos públicos, por decisão transitada em julgado, ressalvada a hipótese de reabilitação;

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

- não estão impedidos de administrar seus bens ou deles dispor em razão de decisão judicial e administrativa;
- não estão incluídos no cadastro de serviços de proteção ao crédito;
- não estão incluídos em relação de comitentes inadimplentes de entidade administradora de mercado organizado;
- não têm contra si títulos levados a protesto;

São Paulo, 31 de março de 2022.

CA INDOSUEZ WEALTH (BRAZIL) S.A. DISTRIBUIDORA DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. DTVM

São Paulo
Av. Brigadeiro Faria Lima
Nº 4440, 3º andar, Itaim Bibi
SP BRASIL 04538-132
T +55 11 3896 6312
F +55 11 3896 6251

Rio de Janeiro
Avenida Rio Branco,
1 Sala 1711 Centro
RJ BRASIL 20090-003
T +55 21 2106 6200
F +55 21 2106 6289

Fale com a Ouvidoria
T 0800 724 2818
F +11 3896 6412
e-mail ouvidoria@ca-indosuez.com.br

Demonstrações Financeiras

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

31 de dezembro de 2021
com Relatório do Auditor Independente sobre as
Demonstrações Financeiras

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Relatório da Administração

Submetemos à apreciação de V.Sas., em cumprimento às disposições legais e estatutárias, o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado, a Demonstração da Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração de Fluxos de Caixa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 do CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários, acompanhados das Notas Explicativas, do Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria e do Relatório dos Auditores Independentes.

Estrutura Acionária

Em 31 de dezembro de 2021, o capital social do CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários era composto por 306.655.906 ações (287.210.906 em dezembro de 2020), totalmente subscritas e integralizadas pelo acionista CA Indosuez Wealth (Group), com sede na França. No exercício de 2021 houve nova emissão de 19.445.000 ações ordinárias, no valor de R\$ 19.445, totalmente integralizadas pelo CA Indosuez Wealth (Group).

Desempenho dos negócios

Os ativos totalizaram R\$ 61.956 (R\$ 68.573 em 2020), sem notável variação específica em seus elementos.

A carteira passiva atingiu R\$ 57.182 (R\$ 45.497 em 2020), impactada principalmente pela provisão realizada conforme descrita na nota explicativa 7.

O patrimônio líquido atingiu R\$ 4,774 (R\$ 23.076 em 2020), sendo sua variação impactada, principalmente, pelo resultado do exercício.

O CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários encerrou o exercício de 2021 com prejuízo de R\$ 37.747 (R\$ 20.492 em 2020)

Gerenciamento de riscos

O CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários possui uma estrutura de Gerenciamento Integrado de Riscos e Capitais em conformidade com a Resolução 4.557 do CMN, de forma a mensurar, avaliar, reportar, monitorar e mitigar os efeitos adversos resultantes da interação entre os diversos riscos ao qual o Conglomerado está exposto. Para maiores informações, vide a nota explicativa 18.

Em 31 de dezembro de 2021, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial era de 26,69% (20,46% em 31 de dezembro de 2020).

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Demonstrações financeiras

Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado, Demonstração do Resultado Abrangente, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstração dos Fluxos de Caixa referente aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	4
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço Patrimonial.....	7-8
Demonstração do Resultado.....	9
Demonstração do Resultado Abrangente.....	10
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.....	11
Demonstração dos Fluxos de Caixa.....	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	13



Building a better
working world

São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
Vila Nova Conceição
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000
ey.com.br

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores da
CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (“Distribuidora”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício 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 a Distribuidora, 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.

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

A Administração da Distribuidora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Distribuidora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Distribuidora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Distribuidora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Distribuidora. Se concluirmos que existe uma incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Distribuidora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 25 de março de 2022.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP034519/O-6



Fabricio Aparecido Pimenta
Contador CRC- 1SP241659/O-9

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Balanco Patrimonial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ATIVO			
CIRCULANTE		34.237	35.993
Disponibilidades	4	342	147
Instrumentos financeiros		26.417	26.636
Carteira própria	5	26.417	2.054
Vinculados ao Banco Central do Brasil	5	-	24.582
Outros créditos		7.478	9.210
Rendas a receber	6a	1.669	2.320
Diversos	6b	5.809	6.890
NÃO CIRCULANTE		26.945	30.027
Outros créditos	6b	26.945	30.027
Diversos		26.945	30.027
PERMANENTE		774	2.553
Outros investimentos		6	6
Imobilizado de uso		1.746	1.711
Outros ativos intangíveis		-	1.550
Depreciações acumuladas		(978)	(714)
TOTAL DO ATIVO		61.956	68.573

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Balanço Patrimonial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
PASSIVO			
CIRCULANTE		33.331	22.603
Outras obrigações		33.331	22.603
Fiscais e previdenciárias	7b	999	1.009
Diversas	7c	32.332	21.594
NÃO CIRCULANTE		23.851	22.894
Outras obrigações		23.851	22.894
Diversas	7c	23.851	22.894
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		4.774	23.076
Capital social		306.656	287.211
De domiciliados no exterior	9	306.656	287.211
Prejuízos acumulados		(301.882)	(264.135)
TOTAL DO PASSIVO		61.956	68.573

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Demonstração do Resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

E semestre findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto lucro (prejuízo) por ação)

	Notas	2º semestre	2021	2020
Receitas de intermediação financeira		944	1.342	408
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5	944	1.342	408
Resultado bruto de intermediação financeira		944	1.342	408
Outras receitas (despesas) operacionais		(17.506)	(39.089)	(20.916)
Receitas de prestação de serviços	11	11.473	24.259	38.146
Despesas de pessoal	12	(15.693)	(38.037)	(32.180)
Outras despesas administrativas	13	(8.926)	(20.136)	(24.703)
Despesas tributárias	14	(3.378)	(4.414)	(2.911)
Outras receitas operacionais	15	632	1.233	1.895
Outras despesas operacionais	16	(1.614)	(1.994)	(1.163)
Resultado operacional		(16.562)	(37.747)	(20.508)
Resultado não operacional		-	-	16
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(16.562)	(37.747)	(20.492)
(Prejuízo) do período		(16.562)	(37.747)	(20.492)
(Prejuízo) por ação - R\$		(0,0540)	(0,1231)	(0,0713)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Demonstração do Resultado Abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
E semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais, exceto lucro (prejuízo) por ação)

	<u>2º Semestre</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
(Prejuízo) do período	<u>(16.562)</u>	<u>(37.747)</u>	<u>(20.492)</u>
Resultado abrangente total do período	<u>(16.562)</u>	<u>(37.747)</u>	<u>(20.492)</u>
Resultado abrangente líquido por ação básico e diluído	<u>(0,0540)</u>	<u>(0,1231)</u>	<u>(0,0713)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
E semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

	Capital social	(Prejuízos) acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	262.671	(243.643)	19.028
Aumento de capital	24.540	-	24.540
Prejuízo do exercício	-	(20.492)	(20.492)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	287.211	(264.135)	23.076
Aumento de capital	19.445	-	19.445
Prejuízo do exercício	-	(37.747)	(37.747)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	306.656	(301.882)	4.774
Saldos em 30 de junho de 2021	300.541	(285.320)	15.221
Aumento de capital	6.115	-	6.115
Prejuízo do semestre	-	(16.562)	(16.562)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	306.656	(301.882)	4.774

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método indireto
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
E semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

	2º semestre	2021	2020
(Prejuízo) do semestre/ exercício	(16.562)	(37.747)	(20.492)
Ajustes para reconciliar o lucro (prejuízo) ao caixa líquido			
Provisão para gratificação	2.768	3.668	2.729
Provisão para contingências fiscais e trabalhistas	698	956	960
Marcação a mercado de TVM	(8)	(10)	5
Variações monetárias e cambiais	(5)	(196)	(423)
Depreciação e amortização	130	1.861	763
Atualização de depósitos judiciais	(546)	(773)	(544)
Depreciação e amortização - rateio	305	616	(516)
Processo de reestruturação - indedutível	589	7.585	11.925
Baixa de bens por descarte	-	-	42
Prejuízo ajustado do semestre/ exercício	(12.631)	(24.040)	(5.551)
Variação de ativos e passivos			
Redução (aumento) em títulos e valores mobiliários - TVM	2.155	230	(9.283)
Redução (aumento) em outros créditos	5.059	5.782	(2.999)
Aumento (redução) em outras obrigações	(586)	(1.139)	(5.527)
Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades operacionais	(6.003)	(19.167)	(23.360)
Aquisição de imobilizado de uso	-	(83)	(1.192)
Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de investimento	-	(83)	(1.192)
Atividades de financiamento			
Aumento de capital	6.115	19.445	24.540
Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de financiamento	6.115	19.445	24.540
Aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa	112	195	(12)
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	230	147	159
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	342	342	147
Aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa	112	195	(12)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

1. Contexto operacional

A CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários, anteriormente denominada Crédit Agricole Brasil S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários, empresa constituída em 10 de janeiro de 1997, com sede administrativa na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4.440, 3º andar, São Paulo, Brasil. A empresa está voltada basicamente para a atividade de administração de recursos por meio de fundos de investimentos e gestão de carteiras administradas, subsidiária do CA Indosuez Wealth Group (anteriormente denominada Crédit Agricole Private Banking) 100% com sede na França. Em 2021, o Banco Crédit Agricole Brasil S.A. se desfez da posição acionária de 0,000002% que detinha até 2020.

As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro nacional e internacional. Certas operações têm a coparticipação ou a intermediação de instituições ligadas ao Grupo Crédit Agricole. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade e a razoabilidade de lhes serem atribuídos em conjunto ou individualmente.

CA Indosuez Wealth (Brasil) S.A. D.T.V.M. consolidou-se na gestão de ativos de seus clientes através, principalmente, de fundos de investimentos e carteiras administradas. O plano estratégico está voltado à manutenção da administração dos fundos de investimento e à eficiência na performance, assim como a busca contínua de ferramentas para manter elevado nível de transparência e difusão nas informações aos clientes. Não há perspectiva de aumento da operação através de novas captações de clientes, sendo suas variações de resultados operacionais vinculados diretamente à variação das cotas dos fundos existentes.

2. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, que incluem as normas consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, normatizações do Conselho Monetário Nacional ("CMN") e Banco Central do Brasil ("BACEN") e da Lei das Sociedades por Ações. Foram adotados, para fins de divulgação, os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) homologados pelo CMN e pelo BACEN.

Atendendo às Resoluções BACEN 2, de 12 de agosto de 2020, e Resolução CMN 4.720, de 30 de maio de 2019, a instituição divulga suas demonstrações financeiras de forma comparativa com o período anterior, cabendo observar que:

- a) Os itens do Balanço Patrimonial estão apresentados em ordem decrescente de liquidez e exigibilidade, sem impacto aos valores apresentados;
- b) O Balanço Patrimonial ao final do período corrente é apresentado comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior;
- c) As demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas;
- d) Inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente;
- e) As alterações acima mencionadas, não impactam o Lucro Líquido ou Patrimônio Líquido.

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

Atualmente não é possível estimar quando o BACEN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis emitidos pelo CPC e se a utilização dos mesmos será de maneira prospectiva ou retrospectiva.

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 23 de março de 2022.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Apuração do resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério *pro rata die* para as de natureza financeira.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e moeda estrangeira e, quando aplicável, operações que são utilizadas pela Instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo com prazo igual ou inferior a 90 dias entre a data de aquisição e a data de vencimento. O caixa e equivalentes de caixa da DTVM são representados por saldos em poder de bancos e aplicações interfinanceiras.

c) Títulos e valores mobiliários – Carteira Própria

De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068, de 08 de novembro de 2001, do Banco Central do Brasil, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da administração, quais sejam:

- Títulos para negociação;
- Títulos disponíveis para venda; e
- Títulos mantidos até o vencimento.

Os títulos para negociação são apresentados no ativo circulante, independentemente dos respectivos vencimentos. Compreende os títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São avaliados pelo valor de mercado, sendo o resultado da valorização ou desvalorização computado ao resultado.

Os títulos disponíveis para a venda representam os títulos que não foram adquiridos para frequente negociação. São utilizados, entre outros fins, para reserva de liquidez, garantias e proteção contra riscos. Os rendimentos auferidos segundo as taxas de aquisição, bem como as possíveis perdas permanentes, são computados ao resultado. Estes títulos são avaliados a mercado, sendo o resultado da valorização ou desvalorização contabilizado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido (deduzidos os efeitos tributários), o qual será transferido para o resultado no momento da sua realização.

Os títulos mantidos até o vencimento referem-se aos títulos adquiridos para os quais a Distribuidora tem a intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até o

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos. Caso apresentem perdas permanentes, estas são imediatamente computadas no resultado.

Em 2021 e 2020, a DTVM não possuía instrumentos financeiros derivativos.

d) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)

É reconhecida uma perda por *impairment* quando o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período.

Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto créditos tributários, que são revistos semestralmente.

Em 2021 e 2020 não foram identificados ativos não financeiros com indicação de perda por *impairment*.

e) Investimentos

Os investimentos em empresas coligadas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

f) Imobilizado e intangível

Corresponde aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos e incorpóreos destinados à manutenção das atividades da Instituição ou exercido com essa finalidade.

O ativo imobilizado (bens corpóreos) e o intangível (bens incorpóreos) estão registrados pelo valor de custo. A depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear às taxas de 20% a.a. para veículos e sistemas de processamento de dados e 10% a.a. para os demais itens.

g) Negociação e intermediação de valores (ativo e passivo)

São demonstradas pelo valor das operações de compra ou venda de títulos realizadas nas bolsas de valores e de mercadorias e futuros, por conta de clientes, pendentes de liquidação dentro do prazo regulamentar.

h) Demais ativos e passivos

Outros ativos e passivos são demonstrados, respectivamente, pelos valores de realização e compromissos estabelecidos nas contratações, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e encargos incorridos até as datas dos balanços.

i) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída com base no lucro tributável à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro do exercício excedente a R\$ 240. A contribuição social sobre o lucro foi calculada considerando a alíquota de 15% de janeiro a junho. De julho a dezembro de 2021, a alíquota da contribuição social foi 20%, conforme estabelecido na Medida Provisória nº 1.034, voltando a 15% em 2022.

A DTVM não apresentou base tributável em 31 de dezembro de 2021.

j) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN nº 3.823, de 16 de dezembro de 2009, e Carta-Circular nº 3.429, de 11 de fevereiro de 2010, do BACEN, obedecendo aos seguintes critérios:

Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos.

Contingências passivas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As contingências passivas classificadas como perda possível são apenas divulgadas em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão, nem divulgação.

Obrigações legais, fiscais e previdenciárias - referem-se a demandas judiciais, em que estão sendo contestadas a legalidade ou a inconstitucionalidade de alguns tributos (impostos ou contribuições). O montante discutido é quantificado e registrado contabilmente.

k) Resultado por ação

O resultado por ação é apurado através da divisão do resultado do período pela quantidade de ações.

l) Resultados recorrentes e não recorrentes

São considerados como resultado não recorrentes as receitas e despesas que não estão relacionadas as atividades da instituição, e que não estão previstas para ocorrer com frequência nos exercícios seguintes.

Durante os exercícios de 2021 e 2020, os valores de resultados não recorrentes estão apresentados nas notas 12 e 13.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Caixa e saldos em bancos - moeda nacional	342	147
Caixa e equivalentes de caixa	342	147

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

5. Títulos e valores mobiliários

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a carteira de títulos e valores mobiliários, classificada de acordo com as categorias estabelecidas na regulamentação vigente, estava assim composta:

a) Títulos e valores mobiliários

a.1) *Composição por classificação*

	2021		2020	
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
Carteira própria	26.417	26.417	2.054	2.054
Negociação	26.417	26.417	2.054	2.054
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	26.417	26.417	2.054	2.054
Vinculados ao Banco Central do Brasil	-	-	24.585	24.582
Negociação	-	-	24.585	24.582
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	24.585	24.582
Total	26.417	26.417	26.639	26.636

a.2) *Composição por prazo de vencimento*

	2021	2020
De 3 a 12 meses	26.417	26.636
Total	26.417	26.636

a.3) *Composição por emissor*

	2021	2020
Títulos de Renda Fixa		
Títulos públicos LFT	26.417	26.636
Total	26.417	26.636

Em 31 de dezembro de 2021, os títulos e valores mobiliários estavam custodiados na Selic. O resultado de operações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 1.342 (R\$ 408 em 2020).

O valor de mercado dos títulos públicos é apurado segundo divulgações nos boletins diários informados pela ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros de Capitais.

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

6. Outros créditos

a) Rendas a receber

Em 31 de dezembro de 2021, a Distribuidora possuía registrado como “rendas a receber” no montante de R\$ 1.669 (R\$ 2.320 em 2020) provenientes de taxa de administração dos fundos de investimentos. Nesta mesma data, a Distribuidora administrava R\$ 4.608.842 (R\$ 6.164.730 em 2020) de recursos de terceiros, conforme demonstrado a seguir:

	2021	2020
Fundos de investimento e fundos de investimento em cotas (i)	5.038.709	6.198.231
Fundos de investimento em ações	82.690	133.264
Carteiras administradas	1.233.331	1.410.496
Outros fundos de renda fixa	-	511.973
Subtotal de recursos de terceiros	6.354.730	8.253.964
Aplicações em fundos de investimentos da própria Distribuidora	(1.745.888)	(2.089.234)
Total líquido de recursos de terceiros	4.608.842	6.164.730

(i) Corresponde à soma dos ativos administrados dos fundos de investimento e fundos de investimentos em cotas de fundo de investimento.

As receitas auferidas no exercício com a administração desses recursos totalizaram R\$ 20.952 (R\$ 30.827 em 2020) - Nota 11.

b) Diversos

	2021	2020
Circulante	5.809	6.890
Adiantamento e antecipações salariais	377	545
Adiantamento a fornecedores	-	211
Valores a receber sociedades ligadas (Nota 17.a)	131	647
Pagamentos a ressarcir	101	86
Devedores diversos	78	2
Impostos e contribuições a compensar	922	934
Recuperação de processo (i)	3.948	3.870
Despesas antecipadas	217	288
Outros	35	307
Realizável a longo prazo	26.945	30.027
Impostos e contribuições a compensar	16	227
Devedores por depósito em garantia	90	87
Depósito judicial (ii)	26.839	29.713
Total	32.754	36.917

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

- (i) Referente ao valor a receber sobre crédito de Adicional de Imposto de Renda Estadual (AIRE) de 1996, foi transitado e julgado em 2017 e está aguardando emissão de guia de levantamento pelo Estado.
- (ii) Os devedores por depósitos em garantia correspondem, substancialmente, a depósitos judiciais de COFINS no valor de R\$ 23.164 Nota 8b(i) (R\$ 22.663 em 2020) e, ISS serviços para o exterior no valor de R\$ 1.798 (R\$ 4.444 em 2020) e outros no valor de R\$ 1.877 (R\$ 2.606 em 2020) referentes à defesa de processos judiciais envolvendo a Distribuidora. As atualizações monetárias dos depósitos judiciais de COFINS correspondem a R\$ 501 (R\$ 438 em 2020) e outros no valor de R\$ 235 (R\$ 100 em 2020).

A movimentação de depósitos judiciais no exercício está abaixo apresentada:

	2021			2020		
	Fiscal	Trabalhista	Total	Fiscal	Trabalhista	Total
Saldo no início do exercício	28.885	828	29.713	23.963	830	24.793
Constituições	91	55	146	4.529	-	4.529
Reversões / realizações	(3.573)	(105)	(3.678)	(50)	(19)	(69)
Atualizações (Nota 15 i)	634	24	658	443	17	460
Saldo no final do exercício	26.037	802	26.839	28.885	828	29.713

7. Outras obrigações

a) Negociação e intermediação de valores

Representado pelos saldos das operações por conta de clientes na B3 - Bolsa de Valores, Mercadorias e Futuros, pendentes de liquidação, dentro do prazo regulamentar. Não foram apresentados valores em 2021 e 2020.

b) Fiscais e previdenciárias

	2021	2020
Circulante		
Impostos e contribuições a recolher	997	1.009
Total	997	1.009

c) Diversas

	2021	2020
Circulante	32.334	21.594
Provisão para encargos trabalhistas	2.883	3.045
Provisão para gratificação	5.756	4.595
Valores a pagar - sociedades ligadas (Nota 17.a)	1.206	1.126
Fornecedores	175	264
Publicação	99	84
Provisão de reestruturação (i)	21.902	11.985
Outras despesas administrativas	313	495
Exigível a longo prazo	23.851	22.894
Outros passivos contingentes (Nota 8b)	23.851	22.894
Total	56.185	44.488

- (i) Em 2021 e 2020 houve provisão, considerando as melhores estimativas, para reestruturação devido expectativa de venda da empresa. Deste montante, em 2020 foi provisionado R\$ 10.000 referente à provisão de aluguel,

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

com expectativa de liquidação em 2022, e R\$ 1.925 bônus de retenção de funcionários, com previsão de liquidação entre 2021 e 2023. Em 2021 houve complemento de provisão, sendo R\$ 1.260 referente à provisão de aluguel, R\$ 1.150 à provisão de plano de saúde e R\$ 7.507 complemento de bônus de retenção de funcionários.

8. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

a) Ativos contingentes

Em 31 de dezembro de 2021 a Distribuidora não detém ativos contingentes.

b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais

As provisões para processos fiscais e previdenciários são representadas por processos judiciais e administrativos de tributos federais, municipais e estaduais e são compostas por obrigações legais e passivos contingentes, no montante de R\$ 23.851 (R\$ 22.894 em 2020) (nota 7c), como segue:

(i) A Distribuidora vem contestando judicialmente a legalidade de certos impostos e contribuições, principalmente recolhimento da COFINS nos termos da Lei nº 9.718/98. Para essas causas, a Distribuidora mantém provisionado no passivo exigível a longo prazo na rubrica do Balanço Patrimonial “Outras obrigações diversas” o montante de R\$ 22.650 (R\$ 22.172 em 2020), para esta contingência existem depósitos judiciais registrados no ativo no montante de R\$ 23.164 (R\$ 22.663 em 2020) (Nota 6b ii), julgado suficiente pela Administração para fazer face a possíveis perdas.

Em conformidade com a legislação brasileira, os registros de impostos e contribuições federais, estaduais e municipais estão sujeitos ao exame pelas respectivas autoridades em um período de 05 a 30 anos, conforme a natureza tributária.

(ii) As contingências referentes a processos trabalhistas montam R\$ 1.201 (R\$ 722 em 2020), para os quais a Administração julga que a provisão é suficiente para cobrir eventuais perdas, para esta contingência existem depósitos judiciais registrados no ativo no montante de R\$ 802.

A movimentação das provisões para contingências no período está abaixo apresentada:

	2021			2020		
	Fiscal	Trabalhista	Total	Fiscal	Trabalhista	Total
Saldo no início do período	22.172	722	22.894	21.250	684	21.934
Realizações (Nota 15)	-	(60)	(60)	-	-	-
Atualizações (Nota 15 e 16)	478	539	1.017	922	38	960
Saldo no final do período	22.650	1.201	23.851	22.172	722	22.894

As contingências passivas classificadas como perdas prováveis estão representadas da seguinte forma:

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

	2021		2020	
	Valor Reclamado	Valor Provisionado	Valor Reclamado	Valor Provisionado
Riscos fiscais	22.650	22.650	22.172	22.172
Riscos trabalhistas	1.201	1.201	722	722
Total	23.851	23.851	22.894	22.894

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

As contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas da seguinte forma:

	2021	2020
	Valor Reclamado	Valor Reclamado
Riscos fiscais (i)	295	4.739
Total	295	4.739

(i) Em 31 de dezembro de 2021 representada pelo valor de R\$ 295 (R\$ 295 em 2020) relativo a créditos de tributos junto a receita federal. Relativo ao ISS municipal sobre receitas de exportação de serviço, não há valores em 2021 (R\$ 4.444 em 2020).

d) Órgãos reguladores

Não existem processos administrativos em curso por parte do Sistema Financeiro Nacional que possam impactar representativamente o resultado e as operações da Distribuidora.

9. Capital social e dividendos

a) **Capital social**

O Capital social é de R\$ 306.656 (R\$ 287.211 em 2020) e está representado por 306.655.906 (287.210.906 em 2020) ações ordinárias.

Em 16 de Março de 2021 através Assembleia Geral Extraordinária, os acionistas aprovaram o aumento de capital da instituição de R\$287.211 para R\$ 300.540, mediante emissão de 13.330.000 novas ações ordinárias, sem valor nominal, equivalentes a R\$ 13.330, que foram integralizadas pelo acionista CA Indosuez Wealth Group. A aprovação do Banco Central do Brasil ocorreu em 29 de março de 2021.

Em 22 de Julho de 2021 através Assembleia Geral Extraordinária, os acionistas aprovaram o aumento de capital da instituição de R\$ 300.540 para R\$ 306.656, mediante emissão de 6.115.000 novas ações ordinárias, sem valor nominal, equivalentes a R\$ 6.115.000, que foram integralizadas pelo acionista CA Indosuez Wealth Group. A aprovação do Banco Central do Brasil ocorreu em 05 de agosto de 2021.

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

b) Reserva legal

A reserva legal deve ser constituída obrigatoriamente a base de 5% sobre o lucro líquido do período, limitado a 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital.

c) Reserva especial de lucros

O saldo das reservas especiais de lucros é oriundo de lucros após as destinações legais.

Em 31 de dezembro de 2021 a Distribuidora apresentou prejuízo de R\$ 37.747 (R\$ 20.492 em 2020) não constituindo reserva de lucros no período.

d) Dividendos

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, deduzido a reserva legal, exceto na ocorrência da hipótese prevista no §3 do artigo 202 da Lei 6.404/76 que prevê, mediante assembleia geral, a possibilidade de retenção de todo lucro pela Instituição. O saldo remanescente, se houver, terá a aplicação que lhe destinar a assembleia geral, por proposta da diretoria, observadas às disposições legais. A distribuição de dividendos ocorre, quando aplicável, anualmente.

10. Imposto de renda e contribuição social

Demonstrativo de imposto de renda e contribuição social

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	(37.747)	(20.492)
Imposto de renda - alíquotas de 15% e 10%	9.437	5.123
Contribuição social - alíquota de 15%	5.662	3.074
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:		
Outras adições e exclusões	(447)	(341)
Variações temporárias	(4.842)	(4.195)
Crédito tributário de prejuízos fiscais não contabilizados no exercício	<u>9.811</u>	<u>3.661</u>

Em 31 de dezembro de 2021, a Distribuidora possui créditos tributários de prejuízos fiscais e base negativa de Imposto de Renda e Contribuição Social não contabilizados no montante de R\$ 99.811 (R\$ 90.000 em 2020), sendo R\$ 62.105 referente ao imposto de renda (R\$ 56.067 em 2020) e R\$ 37.706 referente à contribuição social (R\$ 33.933 em 2020). Os prejuízos fiscais e base negativa da contribuição social não possuem prazos prescricionais e sua compensação estão limitadas a 30% dos lucros tributáveis apurados em cada período-base futuro.

Em atendimento ao requerido pela Resolução CMN nº 4.842, de 30 de julho de 2020, os benefícios do imposto de renda e contribuição social, no montante estimado de crédito tributário, serão reconhecidos quando efetivamente realizados ou quando as perspectivas para sua recuperação se tornarem factíveis, uma vez que a Distribuidora ainda não atende aos quesitos

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

estabelecidos nestas resoluções, por não apresentar histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social em, pelo menos, três dos últimos cinco exercícios sociais.

11. Receitas de prestação de serviços

	2º semestre	2021	2020
Receitas taxa de administração (Nota 6.a)	10.194	20.952	30.827
Prestação de serviços - ligadas (Nota 17)	867	2.413	5.811
Rendas de outros serviços	412	894	1.508
Total	11.473	24.259	38.146

12. Despesas de pessoal

	2º semestre	2021	2020
Honorários	(284)	(1.222)	(471)
Salários	(9.654)	(17.995)	(17.822)
Encargos	(3.890)	(7.297)	(7.351)
Benefícios	(1.722)	(3.609)	(4.151)
Salários - processo de reestruturação (i)	-	(7.567)	(1.925)
Treinamentos	(143)	(347)	(460)
Total	(15.693)	(38.037)	(32.180)
Recorrente	(15.693)	(30.470)	(30.255)
Não recorrente	-	(7.567)	(1.925)

(i) Refere-se à provisão para bônus do processo de reestruturação com início em 2020.

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

13. Outras despesas administrativas

	<u>2º semestre</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Prestação de serviços - ligadas (Nota 17)	(22)	(44)	(572)
Aluguéis	(623)	(1.139)	(1.008)
Processamento de dados	(3.057)	(6.167)	(5.255)
Serviços técnicos especializados	(2.139)	(3.930)	(2.836)
Comunicação	(90)	(183)	(243)
Viagens	(136)	(147)	(89)
Serviços do sistema financeiro	(610)	(1.381)	(2.091)
Depreciação/amortização (i)	(436)	(2.479)	(763)
Manutenção e conservação de bens	(139)	(283)	(290)
Serviços de terceiros	(50)	(181)	(219)
Transportes	(135)	(249)	(249)
Água, energia e gás	(25)	(56)	(65)
Publicações	(57)	(115)	(114)
Processo de reestruturação (ii)	(589)	(2.410)	(10.000)
Contribuições Filantrópicas	(31)	(41)	(45)
Despesas de material	(10)	(20)	(50)
Despesas de promoções e relações públicas	(324)	(334)	(248)
Despesas de seguros	(118)	(401)	(11)
Outras despesas administrativas	(335)	(576)	(555)
Total	(8.926)	(20.136)	(24.703)
Recorrente	(8.337)	(17.726)	(14.703)
Não recorrente	(589)	(2.410)	(10.000)

- (i) Sendo R\$ 1.862 (R\$ 247 em 2020) com despesas de depreciação e amortização e de R\$ 617 (R\$ 516 em 2020) de compartilhamento de custos de depreciação e amortização com o Banco Crédito Agricole Brasil S.A. conforme contrato de rateio.
- (ii) Refere-se à provisão para processo de reestruturação com início em 2020, com expectativa de liquidação a partir de 2022.

14. Despesas tributárias

	<u>2º semestre</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ISS (i)	(2.666)	(2.934)	(861)
COFINS	(508)	(1.014)	(1.468)
PIS	(73)	(150)	(232)
Outras despesas tributárias	(131)	(316)	(350)
Total	(3.378)	(4.414)	(2.911)

- (i) Aumento representado pela adesão ao Programa de Parcelamento Incentivado do ISS municipal sobre receitas de exportação de serviços.

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

15. Outras receitas operacionais

	<u>2º semestre</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Reversão de provisões operacionais	5	126	836
Variações monetárias (i)	548	776	544
Variações cambiais	12	58	434
Reversão de Contingencias (Nota 8 b)	60	60	8
Outras receitas operacionais	7	213	73
Total	632	1.233	1.895

(i) Representada substancialmente por atualizações Selic de depósitos judiciais no montante de R\$ 658 (R\$ 460 em 2020) (Nota 6.b).

16. Outras despesas operacionais

	<u>2º semestre</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Despesas com atualizações de impostos e contribuições (Nota 8b) (i)	(815)	(1.073)	(968)
Variações cambiais	(16)	(58)	(66)
Outras despesas operacionais	(783)	(863)	(129)
Total	(1.614)	(1.994)	(1.163)

(i) Representada substancialmente por atualizações de contingências no montante de R\$ 1.017 (R\$ 960 em 2020) (Nota 8.b).

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

17. Transações com partes relacionadas

a) Empresas controladas e ligadas

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os saldos das transações com partes relacionadas estavam assim representados:

	2021			2020		
	Ativo/ (Passivo)	Receita/ (Despesa)		Ativo/ (Passivo) Dez/2020	Receita/ (Despesa)	
		Principal	Varição cambial		Principal	Varição cambial
Disponibilidades	106	-	-	124	-	-
Banco Crédit Agricole Brasil S.A.	106	-	-	124	-	-
Valores a receber de ligadas (notas 6 e 11)	131	2.413	(3)	647	5.811	434
Banco Crédit Agricole Brasil S.A.	131	1.178	-	330	3.386	-
Crédit Agricole Suisse	-	870	-	317	1.386	399
Crédit Agricole Miami	-	365	(3)	-	1.039	33
CA CIB Paris	-	-	-	-	-	2
Outros créditos	-	-	-	-	290	-
Fundo A de Investimento Multimercado	-	-	-	-	290	-
Valores a pagar para ligadas (notas 7 e 13)	(1.206)	(44)	3	(1.126)	(572)	(66)
Banco Crédit Agricole Brasil S.A.	(961)	-	-	(1.103)	(464)	-
Crédit Agricole Paris	(245)	(44)	3	(23)	(108)	(24)
Crédit Agricole Suisse	-	-	-	-	-	(12)
Crédit Agricole Miami	-	-	-	-	-	(30)

Em 31 de dezembro de 2021 os valores de rateio de custos comuns com o Banco Crédit Agricole perfaziam o montante de R\$ 12.130 (R\$ 9.380 em 2020) e foram contabilizadas nas respectivas contas de resultado na DTVM.

As transações entre partes relacionadas foram realizadas de acordo com os prazos e condições usuais de mercado, considerando a sua redução de risco.

b) Remuneração do pessoal-chave da Administração

A remuneração total do pessoal-chave da Administração para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 6.429 (R\$ 6.430 em 2020), a qual é considerada benefício de curto prazo.

A Distribuidora está em conformidade com a Resolução CMN 4.820, de 29 de maio de 2020, que estabelece, por prazo determinado, vedações à remuneração de capital próprio, ao aumento da remuneração dos administradores, à recompra de ações e à redução do capital social.

18. Outras informações

a) Estrutura de gerenciamento de risco operacional, mercado e crédito

Os principais riscos relacionados aos Títulos e valores mobiliários – carteira própria são risco de crédito, de mercado e de liquidez, os quais estão definidos a seguir:

- Risco de mercado

O risco de mercado é a possibilidade de perdas resultante da flutuação nos valores de mercado da variação cambial, das taxas de juros e dos preços de ações e mercadorias,

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

ocasionadas por fatores econômicos gerais ou específicos como alteração de legislação ou de política econômica. A consequência da existência desse risco será a possibilidade da valorização ou depreciação do capital aplicado no período compreendido entre o início e o resgate do investimento.

O processo de gerenciamento do Risco de Mercado compreende os procedimentos de identificação, avaliação, monitoramento, controle, mitigação e a respectiva comunicação das informações sobre o risco.

Primeiramente são determinados limites com o intuito de formatar os indicadores para o gerenciamento do Risco de Mercado. Os limites são alocados de acordo com a linha de negócio do produto, de acordo com a estratégia global do CA Indosuez e validados pelo *Market Risk and Liquidity Risk Committee* do CA Indosuez. A aprovação dos limites e o monitoramento do Risco de Mercado está baseado no cálculo do *Value at Risk* (VaR), do *Stress Testing* e do *Stop Loss*.

Value at Risk

O VaR é uma medida em valor financeiro que demonstra a maior perda esperada de um ativo ou carteira para um dado período de tempo e uma dada probabilidade de ocorrência (intervalo de confiança). O VaR pode ser calculado através de dois métodos: Paramétrico e Não Paramétrico. A área de RPC do CA Indosuez optou por adotar o VaR Paramétrico, seguindo a metodologia desenvolvida pelo J.P.Morgan, RiskMetrics, com os seguintes parâmetros:

- Volatilidade e matriz de correlação calculada pelo método *Exponencial Weighted Moving Average* (EWMA), também conhecido como Alisamento Exponencial, é baseado em um modelo estatístico de séries de tempo. *Time decay factor* de 0,94 (noventa e quatro centésimos) e 150 (cento e cinquenta) dias úteis de amostragem;
- Nível de confiança: de 95%;
- Intervalo de tempo: 1 (um) dia útil.

Tão importante quanto o modelo de Risco adotado é o seu grau de assertividade para garantir a qualidade dos números apresentados. Diariamente é utilizado o método de *Back Testing* para testar a eficiência e a aderência entre os ganhos/perdas diárias de uma carteira e o valor obtido através do cálculo do VaR. O número de acertos deve estar próximo do nível de confiança adotado.

Stress Test

Contudo, como o VaR é deficiente para os períodos em que ocorrem mudanças no padrão de comportamento dos dados, isto é, condições adversas de mercado, o CA Indosuez utiliza também o *Stress Testing* com os seguintes parâmetros:

- O *Stress Testing* recalcula o valor da carteira para alguns cenários de crise. São adotados cenários proprietários compilados em conjunto com o Economista-Chefe do CA Indosuez DTVM.
- Modelo de mapeamento *Full Valuation*, que decompõem cada produto em função dos seus respectivos fatores de risco e vértices de vencimento.

Stop Loss

Para os fundos de investimento aplicáveis é definido um limite para perda máxima num prazo específico, denominado como *Stop Loss*. Este limite é calculado sobre a *performance* do fundo de investimento em questão, com janela móvel nos últimos 30 dias corridos. O monitoramento é realizado diariamente. Os fundos de investimentos que estão sujeitos a este controle são os que atendem as duas premissas abaixo:

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

- Ser um FIM, FIA ou RF.
- Ser gerido pelo CA Indosuez.

- **Fatores de risco de mercado**

Os principais fatores de risco de mercado presentes no balanço são: taxa de juros prefixada, taxa de juros vinculada aos índices TR, SELIC, DI e exposição à variação cambial de moedas.

O cálculo do valor de mercado segue critérios estritos de independência da área de *Market Risk* com relação à coleta de preços referenciais de mercado e construção da estrutura a termo das diversas taxas de juros. De modo genérico, o valor de mercado é a melhor estimativa do valor presente de um fluxo de caixa. Uma vez possuindo os fluxos de caixa de toda a Distribuidora e os vários preços/estruturas de taxa de juros, efetua-se o cálculo do valor de mercado.

- **Risco de liquidez**

Risco de liquidez é relacionado ao descasamento da estrutura de ativos e passivos com relação aos fluxos efetivos de pagamento destes. O controle de risco de liquidez é efetuado por meio da análise estática da estrutura de descasamentos do Conglomerado Financeiro Crédit Agricole Brasil, especialmente no curto prazo. São efetuadas simulações desta estrutura com estimativas de renovação de carteiras. Em paralelo são analisados mensalmente indicadores de liquidez oriundos dos saldos de contas do balanço. Por último são também efetuadas análises de cenário de estresse voltado especificamente para liquidez.

A política com a descrição detalhada da estrutura de gerenciamento do risco de liquidez encontra-se disponível no *site* www.creditagricoledtvm.com.br.

- **Risco operacional**

O risco operacional é definido como a possibilidade de perdas resultantes de falha humana, inadequação ou deficiência de processos internos, sistemas, ou ainda, decorrentes de eventos externos, incluindo a perda associada a lacunas em contratos, bem como sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas.

O CRÉDIT AGRICOLE implementou em sua Matriz e em toda a sua rede internacional um componente organizacional dedicado à avaliação, consolidação, mitigação e reporte dos riscos operacionais, que são identificados principalmente através do exercício anual de mapeamento de risco que conta com a participação de todas as áreas da instituição.

Através de reuniões regulares, a alta Administração do CA Indosuez DTVM Brasil e das outras entidades legais integrantes do Conglomerado Prudencial CRÉDIT AGRICOLE BRASIL discutem as conclusões do mapeamento de risco, os resultados dos indicadores de risco e de *performance*, perdas operacionais, incidentes e anomalias significativas do período, além de monitorar a implementação dos planos de ações existentes ou aprovar novas medidas corretivas a serem adotadas.

A política com a descrição detalhada da estrutura de gerenciamento do Risco Operacional e das metodologias utilizadas encontra-se disponível no *site* www.creditagricoledtvm.com.br.

- **Risco Socioambiental**

CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

Nosso comprometimento com a responsabilidade socioambiental estabelece uma estrutura para identificação, classificação e mitigação de riscos para que todos os colaboradores da DTVM atuem de acordo com as melhores práticas definidas pela Matriz e com a regulamentação nacional vigente.

A Política de Responsabilidade Socioambiental estabelece diretrizes para o desenvolvimento sustentável como base para gerencialmente de risco reputacional, relacionado diretamente aos impactos sociais e ambientais suas operações. Cada operação analisada sob a ótica socioambiental passa pela linha de negócios, pela equipe local de Risco de Crédito, pelo Desenvolvimento Sustentável da Matriz, pela equipe local de Compliance, pelo Comitê de Avaliação de Operações que apresentem Risco Socioambiental.

19. Evento subsequente

Em 26 de janeiro de 2022, o CA Indosuez Wealth Management recebeu aporte de capital no montante de R\$ 6.195, o montante foi homologado pelo Banco Central do Brasil em 02 de fevereiro de 2022.

Assinaturas

Diretor: Urbano de Moraes

Diretor: Fabio Passos

Contador: José Luiz Gonzaga