

Demonstrações Financeiras

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

30 de junho de 2022
com Relatório do Auditor Independente sobre as
Demonstrações Financeiras

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

Relatório da Administração

Senhores Acionistas:

Submetemos à apreciação de V.Sas., em cumprimento às disposições legais e estatutárias, o Balanço Patrimonial para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício de 31 de dezembro de 2021, a Demonstração do Resultado, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa, para o semestre findo em 30 de junho de 2022 e 2021, 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 30 de junho de 2022, o capital social do CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários era composto por 326.014.656 ações (306.655.906 em 2021), totalmente subscritas e integralizadas pelo acionista CA Indosuez Wealth (Group), com sede na França.

No primeiro semestre de 2022 houve nova emissão de 19.358.750 ações ordinárias, no valor de R\$ 19.359, totalmente integralizadas pelo CA Indosuez Wealth (Group).

Desempenho dos negócios

Os ativos totalizaram R\$ 69.240 (R\$ 61.956 em dezembro de 2021), sem notável variação específica em seus elementos.

A carteira passiva atingiu R\$ 56.168 (R\$ 57.182 em dezembro de 2021), sem notável variação específica em seus elementos.

O patrimônio líquido atingiu R\$ 13.072 (R\$ 4.774 em dezembro de 2021), sendo sua variação impactada, principalmente, pelo resultado e aumento de capital do semestre.

O CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários encerrou o semestre de 2022 com prejuízo de R\$ 11.061 (R\$ 21.185 no 1º semestre de 2021)

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 30 de junho de 2021, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial era de 23,85% (26,69% em 31 de dezembro de 2021).

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

Demonstrações financeiras

Balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021.
Demonstração do Resultado, Demonstração do Resultado Abrangente, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstração dos Fluxos de Caixa referente aos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço Patrimonial.....	4
Demonstração do Resultado.....	6
Demonstração do Resultado Abrangente.....	7
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido.....	8
Demonstração dos Fluxos de Caixa.....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	10

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 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais 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 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (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:

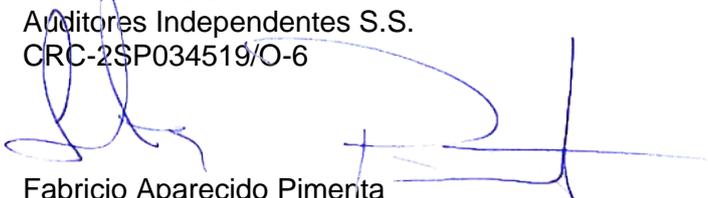
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar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

- Concluimos 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.

São Paulo, 29 de agosto 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

Balanço Patrimonial
Semestre findo em 30 de junho de 2022
E exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ATIVO			
CIRCULANTE		43.274	34.237
Disponibilidades	4	200	342
Instrumentos financeiros		35.107	26.417
Carteira própria	5	35.107	26.417
Outros créditos		7.967	7.478
Rendas a receber	6a	1.647	1.669
Diversos	6b	6.320	5.809
NÃO CIRCULANTE		25.321	26.945
Outros créditos	6b	25.321	26.945
Diversos		25.321	26.945
PERMANENTE		645	774
Outros investimentos		6	6
Imobilizado de uso		1.716	1.746
Depreciações acumuladas		(1.077)	(978)
TOTAL DO ATIVO		69.240	61.956

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

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

Balanco Patrimonial

Semestre findo em 30 de junho de 2022

E exercicio findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
PASSIVO			
CIRCULANTE		32.789	33.331
Outras obrigações		32.789	33.331
Fiscais e previdenciárias	7b	1.174	999
Diversas	7c	31.615	32.332
NÃO CIRCULANTE		23.379	23.851
Outras obrigações		23.379	23.851
Diversas	7c	23.379	23.851
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		13.072	4.774
Capital social		326.015	306.656
De domiciliados no exterior	9	326.015	306.656
Prejuízos acumulados		(312.943)	(301.882)
TOTAL DO PASSIVO		69.240	61.956

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

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

Demonstração do Resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

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

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Receitas de intermediação financeira		1.725	398
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	5	1.725	398
Resultado bruto de intermediação financeira		1.725	398
Outras receitas (despesas) operacionais		(12.788)	(21.583)
Receitas de prestação de serviços	11	10.170	12.786
Despesas de pessoal	12	(13.117)	(22.344)
Outras despesas administrativas	13	(9.100)	(11.210)
Despesas tributárias	14	(1.317)	(1.036)
Outras receitas operacionais	15	2.526	601
Outras despesas operacionais	16	(1.950)	(380)
Resultado operacional		(11.063)	(21.185)
Resultado não operacional		2	-
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(11.061)	(21.185)
(Prejuízo) do semestre		(11.061)	(21.185)
(Prejuízo) por ação - R\$		(0,0339)	(0,0705)

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
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto lucro (prejuízo) por ação)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
(Prejuízo) do período	<u>(11.061)</u>	<u>(21.185)</u>
Resultado abrangente total do período	<u>(11.061)</u>	<u>(21.185)</u>
Resultado abrangente líquido por ação básico e diluído	<u>(0,0339)</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
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	<u>Capital social</u>	<u>(Prejuízos) acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2020	287.211	(264.135)	23.076
Aumento de capital	13.330	-	13.330
Prejuízo do semestre	-	(21.185)	(21.185)
Saldos em 30 de junho de 2021	300.541	(285.320)	15.221
Saldos em 31 de dezembro de 2021	306.656	(301.882)	4.774
Aumento de capital	19.359	-	19.359
Prejuízo do semestre	-	(11.061)	(11.061)
Saldos em 30 de junho de 2022	326.015	(312.943)	13.072

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
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
(Prejuízo) do semestre	(11.061)	(21.185)
Ajustes para reconciliar (prejuízo) ao caixa líquido		
Provisão para gratificação	1	900
Provisão para contingências fiscais e trabalhistas	(472)	258
Marcação a mercado de TVM	(20)	(2)
Variações monetárias e cambiais	-	(191)
Depreciação e amortização	130	1.731
Atualização de depósitos judiciais	(825)	(227)
Depreciação e amortização - rateio	309	311
Processo de reestruturação - indedutível	1.964	6.996
Prejuízo ajustado do semestre	(9.974)	(11.409)
Variação de ativos e passivos		
(Aumento) em títulos e valores mobiliários - TVM	(8.670)	(1.925)
Redução em outros créditos	1.959	723
(Redução) em outras obrigações	(2.816)	(553)
Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades operacionais	(19.501)	(13.164)
Aquisição de imobilizado de uso	-	(83)
Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de investimento	-	(83)
Atividades de financiamento		
Aumento de capital	19.359	13.330
Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de financiamento	19.359	13.330
Aumento líquido em caixa e equivalentes de caixa	(142)	83
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	342	147
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	200	230
Aumento/ (redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa	(142)	83

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
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
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, 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.

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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
Valores em milhares de reais

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
Valores em milhares de reais

Em 2022 e 2021, 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 2022 e 2021 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 semestre excedente a R\$ 120. A contribuição social sobre o lucro foi calculada considerando a alíquota de 15% de janeiro a junho. De agosto a dezembro de 2022, a alíquota da contribuição social será 16%, conforme estabelecido na Medida Provisória nº 1.115, voltando a 15% em 2023.

A DTVM não apresentou base tributável em 2022 e 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
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
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.

Para os semestres de 2022 e 2021, os valores de resultados não recorrentes estão apresentados nas notas 12 e 13.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Caixa e saldos em bancos - moeda nacional	200	342
Caixa e equivalentes de caixa	<u>200</u>	<u>342</u>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
Valores em milhares de reais

5. Títulos e valores mobiliários

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, 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*

	2022		2021	
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
Carteira própria	35.107	35.107	26.417	26.417
Negociação	35.107	35.107	26.417	26.417
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	35.107	35.107	26.417	26.417
Total	35.107	35.107	26.417	26.417

a.2) *Composição por prazo de vencimento*

	2022	2021
De 3 a 12 meses	35.107	26.417
Total	35.107	26.417

a.3) *Composição por emissor*

	2022	2021
Títulos de Renda Fixa		
Títulos públicos LFT	35.107	26.417
Total	35.107	26.417

Em 30 de junho de 2022, os títulos e valores mobiliários estavam custodiados na Selic. O resultado de operações com títulos e valores mobiliários foi de R\$ 1.725 (R\$ 398 em 2021).

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
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
Valores em milhares de reais

6. Outros créditos

a) Rendas a receber

Em 30 de junho de 2022, a Distribuidora possuía registrado como “rendas a receber” no montante de R\$ 1.647 (R\$ 1.669 em 2021) provenientes de taxa de administração dos fundos de investimentos. Nesta mesma data, a Distribuidora administrava R\$ 5.485.770 (R\$ 4.608.842 em 2021) de recursos de terceiros, conforme demonstrado a seguir:

	2022	2021
Fundos de investimento e fundos de investimento em cotas (i)	6.022.567	5.038.709
Fundos de investimento em ações	62.851	82.690
Carteiras administradas	1.233.190	1.233.331
Subtotal de recursos de terceiros	7.318.608	6.354.730
Aplicações em fundos de investimentos da própria Distribuidora	(1.832.838)	(1.745.888)
Total líquido de recursos de terceiros	5.485.770	4.608.842

(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 semestre com a administração desses recursos totalizaram R\$ 9.422 (R\$ 10.758 em 2021) - Nota 11.

b) Diversos

	2022	2021
Circulante	6.320	5.809
Adiantamento e antecipações salariais	946	377
Valores a receber sociedades ligadas (Nota 17.a)	50	131
Pagamentos a ressarcir	11	101
Devedores diversos	2	78
Impostos e contribuições a compensar	961	922
Recuperação de processo (i)	3.987	3.948
Despesas antecipadas	295	217
Outros	68	35
Realizável a longo prazo	25.321	26.945
Impostos e contribuições a compensar	22	16
Devedores por depósito em garantia	93	90
Depósito judicial (ii)	25.206	26.839
Total	31.641	32.754

(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\$ 23.840 Nota 8b(i) (R\$ 23.164 em 2021) e, ISS serviços para o exterior no valor de R\$ 114 (R\$ 1.798 em 2021) e outros no valor de R\$ 1.252 (R\$ 1.877 em 2021) referentes à defesa de processos judiciais envolvendo a Distribuidora. As

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
Valores em milhares de reais
atualizações monetárias dos depósitos judiciais de COFINS correspondem a R\$ 676 (R\$ 150 em 2021) e outros no valor de R\$ 107 (R\$ 16 em 2021).

A movimentação de depósitos judiciais no período está abaixo apresentada:

	2022			2021		
	Fiscal	Trabalhista	Total	Fiscal	Trabalhista	Total
Saldo no início do período	26.037	802	26.839	28.885	828	29.713
Constituições	-	620	620	91	55	146
Reversões / realizações	(1.684)	(1.313)	(2.997)	(3.573)	(105)	(3.678)
Atualizações (Nota 15 i)	723	21	744	634	24	658
Saldo no final do período	25.076	130	25.206	26.037	802	26.839

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 2022 e 2021.

b) Fiscais e previdenciárias

	2022	2021
Circulante		
Impostos e contribuições a recolher	1.174	999
Total	1.174	999

c) Diversas

	2022	2021
Circulante	31.615	32.334
Provisão para encargos trabalhistas	2.917	2.883
Provisão para gratificação	2.618	5.756
Valores a pagar - sociedades ligadas (Nota 17.a)	1.086	1.206
Fornecedores	291	175
Publicação	12	99
Provisão de reestruturação (i)	24.027	21.902
Outras despesas administrativas	664	313
Exigível a longo prazo	23.379	23.851
Outros passivos contingentes (Nota 8b)	23.379	23.851
Total	54.994	56.185

(i) Desde 2020 foram efetuadas provisões, considerando as melhores estimativas, para reestruturação devido expectativa de venda da empresa. Em 31 de dezembro de 2021, referem-se a provisão de R\$ 11.259 para aluguel, R\$ 1.150 de plano de saúde e R\$ 9.493 de bônus de retenção de funcionários. No primeiro semestre de 2022, as principais movimentações ocorridas nessas provisões se referem a complemento de R\$ 849 referente a bônus de retenção e provisão de R\$ 1.523 de serviços técnicos. Até a emissão dessas demonstrações financeiras, a administração não havia finalizados os termos contratuais de venda e também não obteve aprovação do Banco Central para a venda da entidade.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
Valores em milhares de reais

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

a) Ativos contingentes

Em 30 de junho de 2022 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\$ 23.379 (R\$ 23.851 em 2021) (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\$ 23.292 (R\$ 22.650 em 2021), para esta contingência existem depósitos judiciais registrados no ativo no montante de R\$ 23.840 (R\$ 23.164 em 2021) (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\$ 87 (R\$ 1.201 em 2021), 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\$ 129.

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

	2022			2021		
	Fiscal	Trabalhista	Total	Fiscal	Trabalhista	Total
Saldo no início do período	22.650	1.201	23.851	22.172	722	22.894
Realizações (Nota 15)	-	(1.231)	(1.231)	-	(60)	(60)
Atualizações (Nota 15 e 16 i)	642	117	759	478	539	1.017
Saldo no final do período	23.292	87	23.379	22.650	1.201	23.851

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

	2022		2021	
	Valor Reclamado	Valor Provisionado	Valor Reclamado	Valor Provisionado
Riscos fiscais	23.292	23.292	22.650	22.650
Riscos trabalhistas	87	87	1.201	1.201
Total	23.379	23.379	23.851	23.851

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
Valores em milhares de reais

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

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

	2022	2021
	Valor	Valor
	Reclamado	Reclamado
Riscos fiscais (i)	295	295
Total	295	295

(i) Em 30 de junho de 2022 representada pelo valor de R\$ 295 (R\$ 295 em 2021) 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\$ sem valores em 2021).

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\$ 326.015 (R\$ 306.656 em 2021) e está representado por 326.014.656 (306.655.906 em 2021) ações ordinárias.

Abaixo estão relacionados os aumentos de capital ocorridos no período:

Data da Assembléia Geral Extraordinária	Aumento de capital	Quantidade de novas ações ordinárias emitidas, sem valor nominal	Valor em reais	Data de aprovação pelo Banco Central do Brasil
16 de março de 2021	de R\$ 287.211 para R\$ 300.540	13.330.000	13.330	29 de março de 2021
22 de Julho de 2021	de R\$ 300.540 para R\$ 306.656	6.115.000	6.115	05 de agosto de 2021
24 de Janeiro de 2022	de R\$ 306.656 para R\$ 312.851	6.195.000	6.195	02 de fevereiro de 2022
26 de abril de 2022	de R\$ 312.851 para R\$ 326.015	13.164.000	13.164	27 de maio de 2022

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 30 de junho de 2022 a Distribuidora apresentou prejuízo de R\$ 11.061 (R\$ 21.185 em 2021) não constituindo reserva de lucros no período.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
Valores em milhares de reais

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>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	(11.061)	(21.185)
Imposto de renda - alíquotas de 15% e 10%	2.765	5.296
Contribuição social - alíquota de 15%	1.659	3.178
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:		
Outras adições e exclusões	(222)	(256)
Variações temporárias	761	(3.084)
Crédito tributário de prejuízos fiscais não contabilizados no semestre	<u>4.963</u>	<u>5.134</u>

Em 30 de junho de 2022, a Distribuidora possui créditos tributários de prejuízos fiscais e base negativa de Imposto de Renda e Contribuição Social não contabilizados no montante de R\$ 104.774 (R\$ 99.811 em 2021), sendo R\$ 65.128 referente ao imposto de renda (R\$ 62.105 em 2021) e R\$ 39.646 referente à contribuição social (R\$ 37.706 em 2021). 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 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
Valores em milhares de reais

11. Receitas de prestação de serviços

	2022	2021
Receitas taxa de administração (Nota 6.a)	9.422	10.758
Prestação de serviços - ligadas (Nota 17)	398	1.546
Rendas de outros serviços	350	482
Total	10.170	12.786

12. Despesas de pessoal

	2022	2021
Honorários	(871)	(938)
Salários	(6.359)	(8.341)
Encargos	(3.219)	(3.407)
Benefícios	(1.704)	(1.887)
Salários - processo de reestruturação (i)	(849)	(7.567)
Treinamentos	(115)	(204)
Total	(13.117)	(22.344)

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

13. Outras despesas administrativas

	2022	2021
Prestação de serviços - ligadas (Nota 17)	(14)	(22)
Aluguéis	(664)	(516)
Processamento de dados	(2.685)	(3.110)
Serviços técnicos especializados	(2.277)	(1.791)
Comunicação	(99)	(93)
Viagens	(80)	(11)
Serviços do sistema financeiro	(559)	(771)
Depreciação/amortização (i)	(439)	(2.043)
Manutenção e conservação de bens	(142)	(144)
Serviços de terceiros	(83)	(131)
Indenizações trabalhistas	(58)	0
Transportes	(156)	(114)
Água, energia e gás	(38)	(31)
Publicações	(15)	(58)
Processo de reestruturação (ii)	(1.329)	(1.821)
Contribuições Filantrópicas	(20)	(10)
Despesas de material	(9)	(10)
Despesas de promoções e relações públicas	(19)	(10)
Despesas de seguros	(150)	(283)
Outras despesas administrativas	(264)	(241)
Total	(9.100)	(11.210)

(i) Sendo R\$ 130 (R\$ 1.732 em 2021) com despesas de depreciação e amortização e de R\$ 309 (R\$ 311 em 2021) 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
Valores em milhares de reais

14. Despesas tributárias

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ISS	(226)	(268)
COFINS	(509)	(506)
PIS	(66)	(77)
Outras despesas tributárias	(516)	(185)
Total	<u>(1.317)</u>	<u>(1.036)</u>

15. Outras receitas operacionais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Reversão de provisões operacionais	473	121
Variações monetárias (i)	828	228
Variações cambiais	27	46
Reversão de Contingências (Nota 8 b)	1.114	-
Outras receitas operacionais	84	206
Total	<u>2.526</u>	<u>601</u>

(i) Representada substancialmente por atualizações Selic de depósitos judiciais no montante de R\$ 744 (R\$ 166 em 2021) (Nota 6.b ii).

16. Outras despesas operacionais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Despesas com atualizações de contingências (Nota 8b) (i)	(642)	(258)
Despesas com processos contingentes encerrados	(1.283)	-
Variações cambiais	(10)	(42)
Outras despesas operacionais	(15)	(80)
Total	<u>(1.950)</u>	<u>(380)</u>

(i) Representada substancialmente por atualizações de contingências no montante de R\$ 759 (R\$ 115 em 2021) (Nota 8 b).

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
Valores em milhares de reais

17. Transações com partes relacionadas

a) Empresas controladas e ligadas

Em 30 de junho de 2022 e em 2021, os saldos das transações com partes relacionadas estavam assim representados:

	2022			2021		
	Ativo/ (Passivo)	Receita/ (Despesa) Principal	Variação cambial	Ativo/ (Passivo) Dez/2021	Receita/ (Despesa) Jun/2021 Principal	Variação cambial
Disponibilidades	96	-	-	106	-	-
Banco Crédit Agricole Brasil S.A.	96	-	-	106	-	-
Valores a receber de ligadas (notas 6 e 11)	50	398	-	131	1.546	(9)
Banco Crédit Agricole Brasil S.A.	50	398	-	131	576	-
Crédit Agricole Suisse	-	-	-	-	605	(6)
Crédit Agricole Miami	-	-	-	-	365	(3)
Outros créditos	-	-	-	-	290	-
Fundo A de Investimento Multimercado	-	-	-	-	290	-
Valores a pagar para ligadas (notas 7 e 13)	(1.086)	(14)	17	(1.206)	(22)	13
Banco Crédit Agricole Brasil S.A.	(998)	-	-	(961)	-	-
Crédit Agricole Paris	(88)	(14)	17	(245)	(22)	13

Em 30 de junho de 2022 os valores de rateio de custos comuns com o Banco Crédit Agricole perfaziam o montante de R\$ 6.302 (R\$ 5.859 em 2021) 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 semestre findo em 30 de junho de 2022 foi de R\$ 3.178 (R\$ 3.535 em 2021), 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, ocasionadas por fatores econômicos gerais ou específicos como alteração de legislação ou

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
Valores em milhares de reais

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 *Exponential 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
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
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 Crédito 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais
Semestre findo em 30 de junho de 2022 e exercício findo 31 de dezembro de 2021 para Balanço Patrimonial
E semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 para demais demonstrações financeiras
Valores em milhares de reais

- Risco Socioambiental

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.