

MIRAE ASSET WEALTH MANAGEMENT (BRAZIL)  
CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS E VALORES  
MOBILIÁRIOS LTDA.

Relatório do auditor independente

Demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2021

MIRAE ASSET WEALTH MANAGEMENT (BRAZIL) CORRETORA DE CÂMBIO, TÍTULOS  
E VALORES MOBILIÁRIOS LTDA.

Demonstrações contábeis  
Em 31 de dezembro de 2021

Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balanço patrimonial

Demonstração do resultado

Demonstração do resultado abrangente

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstração dos fluxos de caixa

Notas explicativas às demonstrações contábeis

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos  
Cotistas e Administradores da  
Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.  
São Paulo - SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Corretora"), 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 semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### Base para opinião

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 contábeis". Somos independentes em relação a Corretora, 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 (CFC), 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.

### Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

Os responsáveis pela governança da Corretora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Corretora;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Corretora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Corretora a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 12 de abril de 2022.

**MIRAE ASSET WEALTH MANAGEMENT (BRAZIL) C.C.T.V.M. LTDA.**

CNPJ(MF) 12.392.983/0001-38

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

<b>A T I V O</b>	<b>NE</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>587.076</b>	<b>570.756</b>
<b>DISPONIBILIDADE</b>	<b>4</b>	<b>707</b>	<b>3.921</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>583.417</b>	<b>564.279</b>
Aplicações interfinanceira de Liquidez	<b>5</b>	418.573	408.368
Títulos e valores mobiliários	<b>6.a</b>	126.746	128.091
Instrumentos financeiros derivativos	<b>6.b</b>	2.344	3.539
Operações de crédito	<b>7</b>	42	-
Carteira de câmbio		3.797	743
Rendas a receber	<b>8</b>	618	578
Negociação e intermediação de valores	<b>8</b>	31.297	22.960
<b>OUTROS ATIVOS</b>		<b>2.952</b>	<b>2.556</b>
Outros créditos - Diversos	<b>9</b>	2.556	2.241
Despesas antecipadas	<b>9</b>	396	315
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>132.051</b>	<b>123.470</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCEIROS</b>		<b>126.701</b>	<b>117.259</b>
Títulos e valores mobiliários	<b>6.a</b>	126.701	117.259
<b>OUTROS ATIVOS</b>		<b>304</b>	<b>171</b>
Outros créditos - Diversos	<b>9</b>	304	171
<b>INVESTIMENTOS</b>		<b>40</b>	<b>40</b>
Outros investimentos		40	40
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>10.a</b>	<b>3.378</b>	<b>3.833</b>
Outras imobilizações de uso		6.530	6.384
(Depreciações acumuladas)		(3.152)	(2.551)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>10.b</b>	<b>1.628</b>	<b>2.167</b>
Ativos Intangíveis		2.695	2.695
(Amortização acumulada)		(1.067)	(528)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>719.127</b>	<b>694.226</b>

**MIRAE ASSET WEALTH MANAGEMENT (BRAZIL) C.C.T.V.M. LTDA.**

CNPJ(MF) 12.392.983/0001-38

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

<b>P A S S I V O</b>	<b>NE</b>	<b>31/12/21</b>	<b>31/12/20</b>
<b>CIRCULANTE</b>		<b>443.539</b>	<b>422.044</b>
<b>DEPÓSITOS E DEMAIS PASSIVOS FINANCEIROS</b>		<b>430.325</b>	<b>413.210</b>
Depósitos	<b>8</b>	388.710	-
Relações interdependências	<b>8</b>	635	2.934
Carteira de câmbio		3.792	741
Negociação e intermediação de valores	<b>8</b>	37.188	409.535
<b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>		<b>13.214</b>	<b>8.834</b>
Sociais e estatutárias	<b>9</b>	5.969	4.788
Fiscais e previdenciárias	<b>9</b>	4.950	1.548
Diversas	<b>9</b>	2.295	2.498
<b>NÃO CIRCULANTE</b>		<b>197</b>	<b>74</b>
<b>PROVISÕES</b>		<b>197</b>	<b>74</b>
Passivos contingentes	<b>17</b>	197	74
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>275.391</b>	<b>272.108</b>
Capital:	<b>11.a</b>	165.899	165.899
De Domiciliados no exterior		165.899	165.899
Reservas especiais de lucros		116.693	106.487
Ajustes de avaliação patrimonial		(7.201)	(278)
<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>719.127</b>	<b>694.226</b>

TAEKOO KIM  
CEOREINALDO DANTAS  
Contador CRC 1SP 110330/O-6*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

**MIRAE ASSET WEALTH MANAGEMENT (BRAZIL) C.C.T.V.M. LTDA.**

CNPJ(MF) 12.392.983/0001-38

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais, exceto lucro por cota

	NE	2º-SEM-21	2021	2020
<b>RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>22.805</b>	<b>38.946</b>	<b>27.180</b>
Operações de crédito		64	64	3
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	<b>13.a</b>	20.163	35.881	25.789
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		2.069	1.764	695
Resultado de operações de câmbio		509	1.237	693
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>		<b>22.805</b>	<b>38.946</b>	<b>27.180</b>
<b>OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(9.779)</b>	<b>(15.069)</b>	<b>(14.019)</b>
Receitas de prestação de serviços	<b>13.b</b>	12.472	30.244	27.463
Despesas de pessoal	<b>13.c</b>	(7.709)	(15.554)	(15.390)
Outras despesas administrativas	<b>13.d</b>	(12.701)	(25.382)	(22.871)
Despesas tributárias	<b>13.e</b>	(2.542)	(5.480)	(4.646)
(Provisão) Reversão de provisões operacionais		(12)	(123)	5
Outras receitas operacionais	<b>13.f</b>	821	1.543	1.793
Outras despesas operacionais	<b>13.g</b>	(108)	(317)	(373)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>13.026</b>	<b>23.877</b>	<b>13.161</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>13.026</b>	<b>23.877</b>	<b>13.162</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>12</b>	<b>(3.286)</b>	<b>(7.702)</b>	<b>(3.492)</b>
Provisão para imposto de renda		(1.816)	(4.546)	(2.148)
Provisão para contribuição Social		(1.470)	(3.156)	(1.313)
IRPJ - Ativo fiscal diferido		-	-	(20)
CSLL - Ativo fiscal diferido		-	-	(11)
<b>PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO</b>		<b>(3.569)</b>	<b>(5.969)</b>	<b>(4.788)</b>
<b>LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>		<b>6.171</b>	<b>10.206</b>	<b>4.882</b>
Nº de cotas.....:		165.898.739	165.898.739	165.898.739
Lucro por cota .....R\$		0,04	0,06	0,029

TAEKOO KIM  
CEOREINALDO DANTAS  
Contador CRC 1SP 110330/O-6*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

**MIRAE ASSET WEALTH MANAGEMENT (BRAZIL) C.C.T.V.M. LTDA.**

CNPJ(MF) 12.392.983/0001-38

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

	<b>2º-SEM-21</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE</b>	<b>6.171</b>	<b>10.206</b>	<b>4.882</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>(4.868)</b>	<b>(6.923)</b>	<b>(1.129)</b>
Ajustes que serão transferidos para resultados:			
Ajuste TVM	(4.868)	(6.923)	(1.129)
	(4.868)	(6.923)	(1.129)
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL</b>	<b>1.303</b>	<b>3.283</b>	<b>3.753</b>

TAEKOO KIM  
CEOREINALDO DANTAS  
Contador CRC 1SP 110330/O-6*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*



**MIRAE ASSET WEALTH MANAGEMENT (BRAZIL) C.C.T.V.M. LTDA.**

CNPJ(MF) 12.392.983/0001-38

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS ACUMULADOS	TOTAL
<b>SALDOS NO INÍCIO DO EXERCÍCIO EM 01/01/20</b>	<b>165.899</b>	<b>101.605</b>	<b>851</b>	<b>-</b>	<b>268.355</b>
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos			(1.129)		(1.129)
Prejuízo do exercício				4.882	4.882
Destinações:	-	4.882	-	(4.882)	-
Absorção de prejuízos com reservas		4.882		(4.882)	-
<b>SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/20</b>	<b>165.899</b>	<b>106.487</b>	<b>(278)</b>	<b>-</b>	<b>272.108</b>
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	(6.923)	-	(6.923)
Lucro líquido do exercício	-	-	-	10.206	10.206
Destinações:	-	10.206	-	(10.206)	-
Reserva especial de lucros	-	10.206	-	(10.206)	-
<b>SALDOS NO FIM DO EXERCÍCIO EM 31/12/21</b>	<b>165.899</b>	<b>116.693</b>	<b>(7.201)</b>	<b>-</b>	<b>275.391</b>
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	10.206	(6.923)	-	3.283
MUTAÇÕES DO EXERCÍCIO:	-	4.882	(1.129)	-	3.753

	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS ACUMULADOS	TOTAL
<b>SALDOS NO INÍCIO DO SEMESTRE EM 01/07/21</b>	<b>165.899</b>	<b>106.487</b>	<b>(2.333)</b>	<b>4.035</b>	<b>274.088</b>
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	(4.868)	-	(4.868)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	6.171	6.173
Destinações:	-	10.206	-	(10.206)	-
Reserva especial de lucros	-	10.206	-	(10.206)	-
<b>SALDOS NO FIM DO SEMESTRE EM 31/12/21</b>	<b>165.899</b>	<b>116.693</b>	<b>(7.201)</b>	<b>-</b>	<b>275.393</b>
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	10.206	(4.868)	(4.035)	1.305

TAEKOO KIM  
CEOREINALDO DANTAS  
Contador CRC 1SP 110330/O-6*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

**MIRAE ASSET WEALTH MANAGEMENT (BRAZIL) C.C.T.V.M. LTDA.**

CNPJ(MF) 12.392.983/0001-38

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (Método Indireto)**

Semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

	2º-SEM-21	31/12/21	31/12/20
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>			
<b>Lucro líquido do semestre/exercício</b>	<b>6.171</b>	<b>10.206</b>	<b>4.882</b>
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	574	1.140	1.111
Participação nos lucros	3.569	5.969	-
Provisão (reversão) de provisões para passivos contingentes	12	123	(5)
Provisão de impostos no resultado	3.286	7.702	3.461
Provisão (reversão) de impostos diferidos	-	-	31
	<u>13.612</u>	<u>25.140</u>	<u>9.480</u>
<b>Variação de Ativos e Obrigações</b>	<b>(69.618)</b>	<b>(18.003)</b>	<b>140.045</b>
(Aumento) redução em ativos financeiros	6.419	(25.298)	16.962
(Aumento) redução em ativos fiscais diferidos	-	-	30
(Aumento) redução de outros ativos	(2.109)	(522)	(15.566)
(Aumento) de outros valores e bens	-	-	4
Redução em relações interfinanceiras	-	-	2.767
Aumento (redução) em passivos financeiros	(71.091)	17.115	144.823
Redução em outros passivos	(731)	(4.955)	-
Imposto de renda e contribuição social pagos	(2.106)	(4.343)	(8.975)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>(56.006)</b>	<b>7.137</b>	<b>149.525</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>			
Alienações de:			
Imobilizado de uso	-	6	-
Inversões em:			
Imobilizado de uso	(24)	(152)	(852)
Inversões líquidas no intangível	-	-	(257)
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento</b>	<b>(24)</b>	<b>(146)</b>	<b>(1.109)</b>
<b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(56.030)</b>	<b>6.991</b>	<b>148.416</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	475.310	412.289	263.873
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercício	419.280	419.280	412.289

TAEKOO KIM  
CEOREINALDO DANTAS  
Contador CRC 1SP 110330/O-6*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.*

# Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2021

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

## 1. Contexto operacional

A Mirae Asset Wealth Management (BRAZIL) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (“Instituição” ou “Corretora”), constituída em 8 de fevereiro de 2010, tendo como controladora a Mirae Asset Securities (HK) Limited, é uma empresa limitada, com sede em São Paulo, e possui como objeto social operar em recinto ou em sistema mantido por bolsa de valores, subscrever, isoladamente ou em consórcios com outras sociedades autorizadas, emissões de títulos e valores mobiliários para revenda, intermediar oferta pública e distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado, comprar e vender títulos e valores mobiliários por conta própria ou de terceiros, encarregar-se da administração de carteiras e da custódia de títulos e valores mobiliários, instituir, organizar e administrar fundos e clubes de investimento, exercer funções de agente fiduciário, prestar serviços de intermediação e de assessoria ou assistência técnica em operações e atividades nos mercados financeiros e de capitais, realizar operações no mercado de câmbio, e exercer outras atividades expressamente autorizadas, em conjunto, pelo Banco Central do Brasil (BACEN) e pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

## 2. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras 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 - BACEN, em conexão com as Resoluções 4.818/20 e 2/2020, com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, e normatizações do Conselho Monetário Nacional - CMN.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 o BACEN promulgou a Resolução 4.966/21, que trata dos conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros, substituição das Resoluções 2.682 e 3.533, bem como as Circulares nº 3.068 e nº 3.082, devendo, até 30 de junho de 2022, ser elaborado e remetido ao Bacen plano para a implementação, aprovado pelos órgãos de governança da Instituição. A Instituição está avaliando a aplicação do normativo e, portanto, não é possível ainda mensurar os seus efeitos. As Resoluções CMN nºs 4.967/21 e 4.975/21, também divulgadas no 2º semestre de 2021, não produzirão impactos sobre as demonstrações financeiras da Instituição.

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas revisadas periodicamente pela Corretora, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, valorização de determinados instrumentos financeiros, provisão para contingências, avaliação do valor recuperável, vida útil de determinados ativos e constituição de imposto de renda e contribuição social diferido. Os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras evidenciam todas as informações relevantes utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre períodos.

# Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
No semestre findo em 31 de dezembro de 2021  
E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Corretora. Todas as informações apresentadas em Real foram convertidas para o milhar, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico e, quando aplicável, mensuração a valor justo, conforme descrito nas principais práticas contábeis.

Essas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Corretora em 12 de abril de 2022.

## 3. Principais práticas contábeis

Apresentamos a seguir o resumo das principais práticas contábeis adotadas pela Corretora:

### Apuração do resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério pro rata dia para as de natureza financeira. As taxas e comissões recebidas são reconhecidas durante o período de prestação de serviços.

### Disponibilidades - Caixa e equivalentes de caixa

Compreendem os saldos em caixa, em Reais ou moedas estrangeiras, as contas correntes de bancos, aplicações de curto prazo (igual ou inferior a 90 dias), com alta liquidez e com risco de mudança de valor insignificante, notadamente as aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 5).

Os saldos em moedas estrangeiras são convertidos pelas cotações PTAX divulgadas pelo Banco Central do Brasil.

### Instrumentos financeiros

#### Aplicações interfinanceiras de liquidez

Estão demonstradas pelo valor do principal, atualizado com base no indexador contratado, quando for o caso, acrescido dos rendimentos e encargos decorridos.

#### Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação, pela Administração, independente dos prazos de vencimentos dos papéis, em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- (i) *Títulos para negociação* - adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período. Os títulos classificados nessa categoria são apresentados no ativo circulante do balanço patrimonial, independentemente do prazo de vencimento;

## Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
No semestre findo em 31 de dezembro de 2021  
E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

- (ii) *Títulos mantidos até o vencimento* - adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período; e
- (iii) *Títulos disponíveis para venda* - que não se enquadrem como para negociação nem como mantidos até o vencimento, e são registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários.

O valor de mercado dos títulos públicos é apurado segundo Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais - ANBIMA, que determina o valor líquido provável de realização através de parâmetros que compreendem, entre outros, o preço médio de negociação para títulos e valores mobiliários semelhantes em relação aos prazos de pagamento e vencimento.

As aplicações em cotas de fundos de investimento são registradas pelo valor de aquisição e atualizadas pelos respectivos valores das cotas divulgadas pelos administradores dos fundos.

### Instrumentos financeiros derivativos

Os contratos a termo representam compromissos para comprar ou vender um instrumento financeiro em uma data futura, a um preço ou rendimento contratado, e podem ser liquidados financeiramente. Na data da operação, é registrado o valor final contratado, deduzido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito.

Os instrumentos financeiros derivativos que não atendam aos critérios de *hedge* contábil estabelecidos pela Circular BACEN nº 3.082/2002, principalmente derivativos utilizados para administrar a exposição global de risco, são contabilizados pelo valor de mercado, com as valorizações e desvalorizações reconhecidas diretamente no resultado do período.

### Negociação e intermediação de valores

Demonstrados pelo saldo das operações com compra e venda de títulos e valores mobiliários, a receber e a pagar, relacionados com operações pendentes de liquidação, dentro do prazo regulamentar, ou de vencimento das mesmas, por valores conhecidos e calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias incorridas.

## Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
No semestre findo em 31 de dezembro de 2021  
E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

### Imobilizado e intangível

*Imobilizado* - corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. São demonstrados ao valor de custo, líquido das respectivas depreciações acumuladas. A depreciação é calculada pelo método linear, com base nas taxas apresentadas na nota explicativa 10.a.

*Intangível* - corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção das atividades da Corretora ou exercidos com tal finalidade, e aqueles com vida útil definida são amortizados linearmente durante o período estimado do benefício econômico do bem.

### Demais ativos circulantes e não circulantes

São apresentados pelo valor de realização, incluindo, quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço. Os ativos e passivos monetários em moedas estrangeiras foram convertidos para reais pela taxa de câmbio na data do fechamento das demonstrações financeiras, sendo as diferenças decorrentes destas variações reconhecidas no resultado do período.

### Depósitos

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base "pro-rata" dia.

### Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias e/ou cambiais incorridos até a data do balanço.

### Provisão para imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

A provisão corrente para o imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$240 no exercício (R\$120 no semestre), e para contribuição social está sendo calculada à alíquota de 15%, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

Para o segundo semestre de 2021 a alíquota da Contribuição Social foi de 20%, retornando para 15% a partir de 01 de janeiro de 2022, de acordo com a Lei nº 14.183/2021, resultado da Medida Provisória nº 1.034/2021.

## Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2021

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

Quando aplicável, os ativos fiscais diferidos são constituídos sobre prejuízos e diferenças temporárias para fins fiscais, calculadas e contabilizadas nas mesmas bases apresentadas para os tributos correntes, respeitando os limites de realização dos créditos baseados nas expectativas atuais de realização e considerando os estudos técnicos e análises da Administração.

### Contingências ativas e passivas e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN nº 3.823/09.

- Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando como praticamente certa a realização do ativo.
- Passivos contingentes: decorrem basicamente de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios movidos por terceiros, ex-empregados e órgãos públicos, em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e previdenciária e outros riscos. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar as obrigações e que o montante das obrigações possa ser estimado com suficiente segurança. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam sua mensuração de forma adequada, baseado em suporte documental ou contábil, ou histórico de fatos assemelhados apesar da incerteza inerente ao prazo ou valor. As contingências classificadas como prováveis são aquelas para as quais são constituídas provisões; as contingências possíveis requerem somente divulgação e as remotas não requerem provisões ou divulgação nos termos dos pressupostos definidos pela Resolução CMN nº 3.535/08.
- Obrigações legais - fiscais e previdenciárias: decorrem de discussão judicial sobre a constitucionalidade das leis que as instituíram e, independentemente de avaliação acerca da probabilidade de sucesso, tem seus montantes provisionados integralmente nas demonstrações financeiras.

### Ajuste a valor justo

Os ativos e passivos monetários registrados são avaliados e, quando necessário e relevante, são ajustados a seu valor justo, tomando por base valores de mercado, ou quando indisponíveis, considera os fluxos de caixa e taxa de juros explícitas ou implícitas.

# Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2021

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

## Redução do valor recuperável de ativos

Anualmente, ou quando há evidências de perdas de recuperação de um ativo, é realizada a revisão dos valores líquidos dos ativos certificando-se sobre a necessidade ou não de serem constituídas eventuais provisões para desvalorização. Quando estas evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída estimativa de perda por deterioração, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

## Benefícios a funcionários - Participações no resultado

É reconhecido quando do encerramento do exercício, quando é mensurado de forma confiável. As obrigações de curto prazo são reconhecidas como despesas, não havendo benefícios futuros garantidos.

## Resultado recorrente / não recorrente

As políticas internas da Corretora consideram como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com as atividades típicas da Corretora. Além disto, a Administração considera como não recorrentes os resultados que não estejam previstos para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

## Lucro ou prejuízo por cotas

Calculado com base na quantidade de cotas em circulação na data do balanço.

## 4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Deposito bancário	72	987
Disponibilidades em moeda estrangeira	635	2.934
<b>Total disponibilidade</b>	<b>707</b>	<b>3.921</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 5)	418.573	408.368
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>419.280</b>	<b>412.289</b>



Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
 No semestre findo em 31 de dezembro de 2021  
 E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

5. Aplicação interfinanceiras de liquidez

	Vencimento	31/12/2021	31/12/2020
Operações compromissadas			
Posição bancada			
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	04/04/2022	418.573	408.368
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>		<b>418.573</b>	<b>408.368</b>
<b>Total</b>		<b>418.573</b>	<b>408.368</b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 a liquidação da aplicação interfinanceira de liquidez ocorreu em 3 de janeiro de 2022.

6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Títulos e valores mobiliários

A carteira de títulos e valores mobiliários estava classificada como títulos disponíveis para venda e abaixo a composição:

Valor de mercado por prazos e vencimentos em 31 de dezembro de 2021.

	Valor de custo	Sem vencimento – Curto Prazo	Até 1 ano	Acima de 1 ano – Longo Prazo	Valor de mercado
<b>Disponíveis para venda</b>					
<b>Cotas de fundos de investimento</b>					
DLM Hedge Conservador II FIRF	10.414	10.414	-	-	10.414
AF Invest FI RF CP Geraes	10.436	10.436	-	-	10.436
M.A. RF Pré Fundo Índice	30.486	27.994	-	-	27.994
M.A. – Botz Global x Maria USD FIC	1.000	1.100	-	-	1.100
M.A. – Clou Global x MACC USD FIC FIA	2.533	2.533	-	-	2.533
Mirae Asset Discovery Ações DIV FI	9.286	7.553	-	-	7.553
Mirae Asset Multimercado Macro	11.043	9.377	-	-	9.377
JCP Strategy FIC FIM	20.457	20.457	-	-	20.457
Cotas de Fundo de Multimercado ETF – Brand Bovci; IT Now Ibovci; Ishares Smalcil.	16.091	14.853	-	-	14.853
<b>Subtotal</b>	<b>111.746</b>	<b>104.717</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>104.717</b>
<b>Vinculados à prestação de garantias:</b>					
Títulos públicos - LFT (i)	116.799	-	-	116.626	116.626
Títulos públicos – NTN (i)	10.075	-	-	10.075	10.075
Fundo Investimento Liquidação Câmara BM&FBOVESPA (i)	22.029	22.029	-	-	22.029
<b>Subtotal</b>	<b>148.903</b>	<b>22.029</b>	<b>-</b>	<b>126.701</b>	<b>148.730</b>
<b>Total</b>	<b>260.649</b>	<b>126.746</b>	<b>-</b>	<b>126.701</b>	<b>253.447</b>

(i) O valor em garantia é uma exigência da B3 que visa garantir o cumprimento por parte da corretora de eventuais liquidações do mercado financeiro.

Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2021

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Valor de mercado por prazos e vencimentos em 31 de dezembro de 2020.

	Valor de custo	Sem vencimento	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Valor de mercado
<b>Disponíveis para venda</b>					
<b>Carteira própria:</b>					
Títulos públicos – NTN	10.722	-	-	10.722	10.722
<b>Cotas de fundos de investimento</b>	<b>104.387</b>	<b>104.396</b>			<b>104.396</b>
DLM Hedge Conservador II FIRF	10.219	9.856	-	-	9.856
AF Invest FI RF CP Geraes	10.277	9.887	-	-	9.887
M.A. RF Pré Fundo Índice	38.825	38.796	-	-	38.796
Mirae Asset Multimercado Macro	16.043	16.043	-	-	16.043
Bahia AM Marau FIC FIM	17.126	17.126	-	-	17.126
Cotas de Fundo de Multimercado - ETF	5.741	6.627	-	-	6.627
Cotas de Fundo Imobiliário	6.156	6.061	-	-	6.061
<b>Subtotal</b>	<b>115.109</b>	<b>104.396</b>	-	<b>10.722</b>	<b>115.118</b>
<b>Vinculados à prestação de garantias:</b>					
Títulos públicos - LFT (i)	106.824	-	-	106.537	106.537
Fundo Investimento Liquidação Câmara BM&FBOVESPA (i)	21.046	21.046	-	-	21.046
Certificado de depósito bancário Woori Bank - CDB (ii)	2.649	-	2.649	-	2.649
<b>Subtotal</b>	<b>130.519</b>	<b>21.046</b>	<b>2.649</b>	<b>106.537</b>	<b>130.232</b>
<b>Total</b>	<b>245.628</b>	<b>125.442</b>	<b>2.649</b>	<b>117.259</b>	<b>245.350</b>

(j) O valor em garantia é uma exigência da B3 que visa garantir o cumprimento por parte da corretora de eventuais liquidações do mercado financeiro.

(ii) CDB vinculado à garantia locatícia junto ao Woori Bank.

Em 31 de dezembro de 2021, os ajustes ao valor de mercado (perdas) sobre os títulos classificados na categoria de títulos disponíveis para venda, reconhecidos em contrapartida no patrimônio líquido, foram de R\$ 4.868 para o segundo semestre de 2021 e R\$ 7.201 para o exercício (R\$ 278 em 2020), sem efeitos tributários devido ao ajuste ser de perdas futuras.

Durante os exercícios não houve reclassificação entre as categorias de títulos e valores mobiliários.

Os títulos públicos estão custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC). Os fundos locais estão custodiados na "B3".

b) Instrumentos financeiros derivativos

A Corretora realiza operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos, os quais são registrados e atualizados em contas patrimoniais ou de compensação, que se destinam a atender às necessidades de seus clientes. A administração dos riscos é efetuada por meio de políticas de controles, estabelecimento de estratégias de operação, determinação de limites e diversas técnicas de acompanhamento das posições.

Em 31 de dezembro de 2021 a Corretora possui posição em aberto com instrumentos financeiros derivativos, representados por operações com ações a termo no montante de R\$ 2.344 (R\$3.539 em 31 de dezembro de 2020). Apresentando resultado no segundo semestre de 2021 positivo de R\$ 2.069 e resultado positivo de R\$ 1.764 para o exercício de 2021 (R\$ 695 positivo no exercício findo em 31 de dezembro de 2020).

# Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
No semestre findo em 31 de dezembro de 2021  
E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

## 7. Operações de crédito

Em 31 de dezembro de 2021 as operações de crédito estão representadas por:

Ativo circulante	31/12/2021	31/12/2020
Direitos por empréstimo de ações		
Carteira própria	21	-
Ações - ETF	21	-
Financiamento de conta Margem	21	-
Operações de crédito	42	-

## 8. Demais instrumentos financeiros

Ativo circulante	31/12/2021	31/12/2020
Rendas a receber	618	578
Comissões e corretagens a receber	94	177
Serviços prestados a receber	524	381
Outras rendas a receber		20
Negociação e intermediação de valores	31.297	22.960
Devedores - conta liquidações pendentes (a)	13.473	10.754
Caixa de registro de liquidação (b)	14.998	11.246
Operações com ativos financeiros e mercadorias	2.389	679
Bolsas - Depósito em garantia	94	281
Outros créditos por negociação	343	-
Passivo circulante	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos	388.710	-
Recursos disponíveis de clientes	388.710	-
Relações interdependências	635	2.934
Recursos em trânsito de terceiros	635	2.934
Negociações e intermediações de valores	37.188	409.535
Credores - conta liquidações pendentes (a)	37.188	409.535

- (a) Refere-se, basicamente, a valores em trânsito de investidores, para os quais a Corretora presta serviços.
- (b) Refere-se a diferencial a liquidar com clientes e instituições do mercado pelas operações realizadas nos últimos pregões na B3, cuja liquidação ocorre, substancialmente, em até dois dias úteis. Ajustar nas práticas e aqui não é necessário.

Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
No semestre findo em 31 de dezembro de 2021  
E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

## 9. Outros ativos e passivos

Ativo circulante	31/12/2021	31/12/2020
Outros Créditos - Diversos	2.556	2.241
Adiantamentos e antecipações	2.235	1.906
Impostos e contribuições a compensar	34	89
Valores a receber sociedades ligadas	71	62
Devedores diversos - País	216	184
Despesas antecipadas	396	315
Licença de uso software	39	105
Bloomberg Finance LP	56	53
Vale Refeição	69	56
Vale Alimentação	38	32
Vale Transporte	18	7
NNOVAX Tecn. da Inf. Serviços Soluções	14	-
MV3 Tecnologia da Informação	12	-
Alpine Macro	27	38
Outras despesas antecipadas	123	24
Ativo não circulante		
Outros Créditos - Diversos	304	171
Devedores por depósitos em garantia	304	171
Passivo circulante	31/12/2021	31/12/2020
Sociais e estatutárias	5.969	4.788
Participações nos lucros	5.969	4.788
Fiscais e previdenciárias	4.950	1.548
Impostos e contribuições sobre o lucro a pagar	3.872	506
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	53	42
Impostos e contribuições sobre salários	513	465
Outros	512	535
Diversas	2.295	2.498
Despesas de pessoal	1.241	1.239
Despesas administrativas	562	573
Outros pagamentos	489	686
Credores diversos - país	3	-

# Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2021

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

## 10. Imobilizado e intangível

### a) Imobilizado

	31/12/2021			31/12/2020	
	Taxa de depreciação - %	Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
Instalações	10	2.921	(599)	2.322	2.614
Móveis e equipamentos de uso	10	826	(400)	426	472
Sistema de comunicação	10	236	(207)	29	34
Sistema de processamento de dados	20	2.126	(1.697)	429	456
Sistema de transporte	20	421	(249)	172	257
Total		<u>6.530</u>	<u>(3.152)</u>	<u>3.378</u>	<u>3.833</u>

### Movimentação do imobilizado

	31/12/20	Adições	Baixas	31/12/21
Instalações	2.921	-	-	2.921
Móveis e equipamentos de uso	818	8	-	826
Sistema de comunicação	236	-	-	236
Sistema de processamento de dados	1.987	145	(6)	2.126
Sistema de transporte	421	-	-	421
	<u>6.383</u>	<u>153</u>	<u>(6)</u>	<u>6.530</u>

### b) Intangível

	31/12/2021			31/12/2020	
	Taxa de amortização - %	Custo	Amortização acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Softwares (*)	20	2.695	(1.067)	1.628	2.167
Total		<u>2.695</u>	<u>(1.067)</u>	<u>1.628</u>	<u>2.167</u>

(\*) Refere-se a desenvolvimento de plataformas digitais e ferramentas de sistemas.

## 11. Patrimônio líquido

### a) Capital social

O capital social totalmente subscrito no montante de R\$165.899 está dividido em 165.898.739 cotas, com valor nominal de R\$1,00 cada uma.

### b) Reservas especiais de lucros

As reservas especiais de lucros são constituídas no final do exercício social.

O saldo remanescente após as deduções deverá ser distribuído aos sócios em base proporcional à sua participação no capital da Sociedade ou, de acordo com determinação dos sócios, designado no todo ou em parte à formação da reserva de lucros ou à conta de lucros acumulados.

# Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2021

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

No segundo semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foram transferidos para reservas especiais de lucros o montante de R\$ 10.206 (R\$ 4.882 no exercício findo em 31 de dezembro de 2020).

## c) Ajuste de avaliação patrimonial

Os ajustes de avaliações patrimoniais são efetuados de acordo com a classificação dos títulos e valores mobiliários, conforme Nota Explicativa 3; e, estão classificados como títulos disponíveis para venda e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido.

## e) Distribuição de resultado

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não houve distribuição de dividendos de acordo com o artigo 202 da Lei 6.404/76 determina que o estatuto social indicará a porção dos lucros a ser destinada tão pouco pagos juros sobre capital próprio. Não ocorreram distribuições pois o saldo de lucro dos exercícios de 2021 e 2020 foram destinados para a conta de reservas especiais de lucros

De acordo com o artigo 202 a empresa é soberana para decidir em seu estatuto sobre distribuição de lucros. Nesse caso, a empresa decidiu pela não distribuição.

## 12. Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

A conciliação da despesa de imposto de renda ("IR") e contribuição social ("CS") é a seguinte:

	2ºsem/21	31/12/2021	31/12/2020
Apuração de IR/CS			
Resultado antes da tributação sobre o lucro	13.026	23.877	13.162
(-) Participações estatutárias no lucro	(3.569)	(5.969)	(4.788)
Total	9.457	17.908	8.374
Adições (exclusões)			
Despesas não dedutíveis	362	735	381
Contingências trabalhistas	2	5	3
Contingências fiscais	2	49	-
Contingências cíveis	69	69	-
Gratificação a Diretoria (Indedutível somente para IRPJ)	-	-	149
Reversão de contingências trabalhistas	-	-	(5)
Dividendos	-	(36)	-
Participações nos lucros	(2.400)	-	-
Lucro real	7.492	18.730	8.902
(-) Incentivos fiscais - PAT	44	112	53
Encargos à alíquota de 15% de IR	(1.124)	(2.810)	(1.335)
Adicional do IR de 10%	(736)	(1.848)	(866)
Encargos de 15% até 30/06 e 20% até 31/12 de CS	(1.470)	(3.156)	(1.313)
Total de despesas com IR e CS	(3.286)	(7.702)	(3.461)
(-) IRPJ Ativo fiscal diferido	-	-	(20)
(-) CSLL Ativo fiscal diferido	-	-	(11)
Total das despesas	(3.286)	(7.702)	(3.492)

Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
 No semestre findo em 31 de dezembro de 2021  
 E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

### 13. Demonstração de resultado

#### a) Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	2ºsem/21	31/12/21	31/12/20
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	14.176	20.958	9.764
Rendas de títulos de renda fixa	3.945	5.678	3.839
Rendas com títulos de renda variável	8	206	526
Rendas de aplicações em fundos de investimento	1.637	3.786	4.598
Lucros com títulos de renda fixa	2.482	8.143	8.528
(-) Prejuízos com títulos de renda fixa	(530)	(995)	(140)
(-) Prejuízos com títulos de renda variável	(1.554)	(1.895)	(1.326)
<b>Total</b>	<b>20.163</b>	<b>35.881</b>	<b>25.789</b>

#### b) Receitas de prestação de serviços

	2ºsem/21	31/12/21	31/12/20
Rendas de administração de fundos	41	78	-
Renda de comissão	3.570	11.961	7.328
Rendas de corretagens de operações de bolsas	8.050	16.539	17.608
Rendas de serviços de custódia	745	1.517	-
Rendas de outros serviços	66	149	2.212
<b>Total</b>	<b>12.472</b>	<b>30.244</b>	<b>27.463</b>

#### c) Despesas de pessoal

	2ºsem/21	31/12/21	31/12/20
Despesas com a diretoria	(678)	(1.223)	(2.291)
Despesas com salários	(3.983)	(8.128)	(6.963)
Despesas com encargos	(1.456)	(2.893)	(2.973)
Despesas com benefícios	(1.399)	(2.889)	(2.819)
Outras despesas	(191)	(420)	(344)
<b>Total</b>	<b>(7.709)</b>	<b>(15.553)</b>	<b>(15.390)</b>

#### d) Outras despesas administrativas

	2ºsem/21	31/12/21	31/12/20
Despesas com aluguéis	(895)	(1.717)	(1.517)
Despesas processamento de dados	(5.871)	(10.891)	(7.832)
Intermediação de agentes autônomos	(1.537)	(3.773)	(5.089)
Despesas com serviços do sistema financeiro	(1.486)	(3.246)	(3.778)
Despesas com serviços técnicos especializados	(667)	(1.358)	(1.134)
Depreciação e amortização	(575)	(1.141)	(1.111)
Outras	(1.670)	(3.256)	(2.410)
<b>Total</b>	<b>(12.701)</b>	<b>(25.382)</b>	<b>(22.871)</b>

Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
 No semestre findo em 31 de dezembro de 2021  
 E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
 (Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

e) Despesas tributárias

	2ºsem/21	31/12/21	31/12/20
Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	(1.514)	(2.956)	(2.465)
Contribuição ao Programa de Integração Social (PIS)	(246)	(480)	(400)
Despesa com Imposto sobre Serviços (ISS)	(622)	(1.510)	(1.371)
Outras	(160)	(534)	(410)
Total	<u>(2.542)</u>	<u>(5.480)</u>	<u>(4.646)</u>

f) Outras receitas operacionais

	2ºsem/21	31/12/21	31/12/20
Recuperação de encargos e despesas	127	230	422
Variação monetária ativa	9	20	197
Multa sobre saldo Devedor	661	1.200	848
Incentivo do programa de expansão	-	40	200
Erro operacional – clientes	-	-	57
Outras	24	53	69
Total	<u>821</u>	<u>1.543</u>	<u>1.793</u>

g) Outras despesas operacionais

	2ºsem/21	31/12/21	31/12/20
Provisões de contingências trabalhistas	-	-	(3)
Variação monetária passiva	(3)	(28)	(3)
Erro operacional - clientes	(86)	(254)	(294)
Outras despesas operacionais	(19)	(35)	(73)
Total	<u>(108)</u>	<u>(317)</u>	<u>(373)</u>

## 14. Acordo de Basileia (limite operacional)

As instituições financeiras estão obrigadas a manter um Patrimônio de Referência (“PR”) compatível com os riscos de suas atividades. O Banco Central do Brasil, através da Resolução nº 4.193/13, instituiu nova forma de apuração do Patrimônio de Referência (PR), e entram em vigor novas regras de mensuração do capital regulamentar pelo Método Padronizado de Basileia III, com nova metodologia de mensuração, análise e administração de riscos de crédito e riscos operacionais. Esse índice é calculado de forma consolidada, conforme demonstrado a seguir:

	31/12/2021	31/12/2020
Parcela de risco de crédito	5.469	4.782
Parcelas de risco de mercado	9.452	7.691
Parcela de risco operacional	9.406	9.200
Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	<u>24.327</u>	<u>21.673</u>
Patrimônio de Referência (PR)	273.764	269.941
Fator de risco - 8,625% sobre o Patrimônio de Referência (PR)	-	-
Fator de risco - 8% sobre o Patrimônio de Referência (PR)	21.901	21.595
Índice de Basileia (% fator de risco/PRE)	(0,08)	99,64
	90,03%	



# Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
No semestre findo em 31 de dezembro de 2021  
E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Corretora atende os requerimentos mínimos de capital estabelecidos pelo Banco Central do Brasil.

## 15. Partes relacionadas

### a) Operações com partes relacionadas

As operações com partes relacionadas em condições usuais de mercado, e estando assim representadas:

	31/12/2021		31/12/2020	
	Ativo (passivo)	Receita (despesa)	Ativo (passivo)	Receita (despesa)
Fundos de Investimentos	48.557	1.319	54.839	3.620
Mirae Asset Renda Fixa Pré Fundo de Índice	27.994	-	38.796	2.876
M.A. - Botz Global x Maria USD FIC	1.100	-	-	-
M.A. - Clou Global x MACC USD FIC FIA	2.533	33	-	-
Mirae Asset Discovery Ações DIV FI	7.553	1.286	-	-
Mirae Asset Multimercado Macro	9.377	-	16.043	744
Valores a Receber de sociedades ligadas (nota 8)	71	-	62	-
MA Global I(BR) Gest. de Rec. Ltda	71	-	62	-

### b) Remuneração do pessoal-chave da Administração

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 houve pagamento de honorários para diretoria no montante de R\$ 1.083 (R\$ 2.291 em 31 de dezembro de 2020), o qual é considerado benefício de curto prazo, não havendo registros de pagamentos para longo prazo.

## 16. Gerenciamento de risco

### Estrutura de gerenciamento de riscos

A avaliação dos riscos é fundamental para a tomada de decisão da Corretora. Por isso, a Corretora conta com uma estrutura de Gerenciamento de Riscos, que é constituída de acordo com a natureza e o grau de complexidade dos negócios e atividades desenvolvidas.

A Administração é o órgão máximo responsável pela deliberação dos assuntos relacionados ao gerenciamento de riscos.

A identificação, a apuração, o monitoramento e o reporte dos riscos são realizados por unidade específica que dispõe de uma equipe de especialistas, atuando de maneira independente das unidades de negócio (segregação de funções).

## Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
No semestre findo em 31 de dezembro de 2021  
E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

### Análise de sensibilidade (PV01), testes de estresse e backtests

Análise de sensibilidade, teste de estresse e *backtests* fazem parte de práticas de gestão interna do risco de mercado, ou seja, está voltada ao controle gerencial.

Em conformidade com a regulamentação do Banco Central do Brasil, as informações acerca de sua estrutura de gerenciamento de risco estão disponíveis no site do BACEN.

### Estrutura de gerenciamento de riscos operacionais

Conforme a Resolução CMN nº 4.557/2017, a Corretora considera risco operacional “a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos”.

A Corretora possui uma estrutura específica para gerenciamento e controle dos riscos operacionais. Para identificação e avaliação dos controles internos utiliza critérios baseados na estrutura integrada do COSO - Comitê das Organizações Patrocinadoras da Comissão *Treadway*.

O monitoramento dos riscos operacionais é realizado continuamente por meio de registros de eventos de perdas, garantindo que os eventos relacionados a esse risco sejam identificados e reportados aos responsáveis pelo seu gerenciamento.

### Estrutura de gerenciamento de riscos de mercado

Risco de mercado é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação dos valores de mercado de posições detidas pela instituição.

A Corretora possui políticas e estratégias para o gerenciamento do risco de mercado baseadas nas diretrizes do Comitê de Basileia, estando em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/2017.

O gerenciamento do risco de mercado consiste em um conjunto de instrumentos para a identificação, mensuração, a avaliação, o monitoramento e o controle do risco, com uma clara definição de responsabilidades, níveis de alçada e de reporte.

Para mensurar o risco de mercado existe um acompanhamento diário através de relatórios para monitoramento de limites de exposição por grupo de risco e *stop loss*.

### Estrutura de gerenciamento de risco de liquidez

Risco de liquidez pode ser entendido como a possível incapacidade de a instituição honrar suas obrigações, causada pela ocorrência de desequilíbrios entre a entrada e saída de recursos no fluxo de caixa.

# Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

No semestre findo em 31 de dezembro de 2021

E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

A Corretora gerencia o risco de liquidez através do permanente monitoramento do fluxo de caixa esperado, definição de níveis mínimos de liquidez, da delegação de responsabilidades, de níveis de alçada e de reporte. Esse gerenciamento é baseado nas diretrizes do Comitê de Basileia, estando em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/2017.

Os métodos utilizados pela Corretora para a gestão do risco de liquidez são: análise do fluxo de caixa, *gap* de liquidez.

## Gerenciamento do Risco de Crédito

Fundamentado na Resolução do Banco Central nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017, a exposição ao risco de crédito pela Corretora está ligada a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento, por determinada contraparte, de obrigações relativas à liquidação de operações. A Corretora atua de forma conservadora, respeitando rigorosamente os limites regulamentares e prudenciais estabelecidos pelo Banco Central do Brasil. A área de Compliance possui procedimentos de avaliação que permitem agir proativamente na seleção das instituições e clientes aptos a operar com a corretora, minimizando a exposição ao risco. Não foram registradas no semestre perdas decorrentes de eventos relacionados a risco de crédito.

As estruturas de gerenciamento de riscos e a estrutura de gerenciamento de capital estão disponíveis em [www.mitrade.com.br](http://www.mitrade.com.br).

## 17. Contingências

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, existiam processos judiciais cuja avaliação de risco efetuada pelos assessores legais foi de risco possível e provável. O passivo contingente é incerto e depende de eventos futuros para determinar se existe probabilidade de saída de recursos, assim sendo não foram provisionados os processos de risco possível, no montante de R\$ 864 (R\$ 787 em 31 de dezembro de 2020), no qual foi efetuado depósito judicial no montante de R\$ 137, visando à garantia do juízo para oposição de embargos à execução.

Natureza	Quantidade de causas	Valor estimado das causas	
		31/12/2021	31/12/2020
Processo trabalhista (i)	1	79	74
Processos cíveis (ii)	1	50	-
Outras contingências (iii)	2	68	-
Total das contingências	4	197	74

## Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
No semestre findo em 31 de dezembro de 2021  
E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

Movimentação das contingências:

	31/12/2021	31/12/2020
Saldos iniciais	74	76
Adições/ (Reversões) de contingências	123	(2)
Saldos finais	<u>197</u>	<u>74</u>

### (i) Processo trabalhista

O total contabilizado para contingências trabalhistas é de R\$ 79 (R\$ 74 em 31 de dezembro de 2020), e o montante de R\$ 46 (R\$44 em 31 de dezembro de 2020) foi depositado judicialmente, visando à garantia do juízo para oposição de embargos à execução.

### (ii) Processos cíveis

O total contabilizado para contingências cíveis o montante de R\$ 50 referente a perdas e danos.

### (iii) Outras contingências

Os valores contabilizados para outras contingências somam de R\$ 49 referente exigência de Taxa de Fiscalização do Mercado de Títulos e Valores Mobiliários movido pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM), no qual este mesmo montante foi depositado judicialmente; e, o montante de R\$ 19 referente anuidade do Conselho Regional de Economia, depositado judicialmente o mesmo montante, porém conforme informado pelos advogados a probabilidade para perda é possível.

## 18. Outros serviços prestados pelos auditores independentes

Em atendimento à Resolução 3.198/04, do Conselho Monetário Nacional, registre-se que a Distribuidora, no exercício, não contratou nem teve serviços prestados pela BDO RCS Auditores Independentes S.S. que não aos serviços de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, quais sejam, o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho, nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover os interesses deste.

## Mirae Asset Wealth Management (Brazil) Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
No semestre findo em 31 de dezembro de 2021  
E exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020  
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

---

### 19. Outras informações

#### CORONAVÍRUS

A Administração da Corretora continua acompanhado atentamente os impactos do Coronavírus nos mercados de capitais mundiais e, em especial, no mercado brasileiro. Nesse sentido, dentre os diversos riscos e incertezas aos quais a Corretora está exposta, a Administração avaliou os possíveis eventos econômicos que pudessem impactar a Corretora, tais como os relacionados a taxa de juros, as estimativas contábeis e mensuração dos seus ativos e passivos. Entretanto, a Administração entende que não foram observados impactos que pudessem modificar a mensuração dos seus ativos e passivos apresentados nas demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021. Estas incertezas e variações financeiras podem ser temporárias, não existindo, no entanto, garantia de que não se estenda por períodos longos e/ou indeterminados, ou mesmo, que seja intensificada.

#### ATA DE REUNIÃO DE DIRETORIA

Em 26 de novembro de 2021 foi deliberado pela diretoria e aprovado a versão M.P12.001.09 da política de segurança da informação, com vigência a partir de 26 de novembro de 2021.

Em 27 de dezembro de 2021 foi deliberado pela diretoria e aprovado a nova versão do regulamento de Gestão de Riscos, com vigência a partir de 27 de dezembro de 2021.

### 20. Eventos Subsequentes

Não houve eventos subsequentes após o encerramento do exercício de 31 de dezembro de 2021 até a emissão das demonstrações financeiras que requeressem a divulgação em notas explicativas.

Taekoo Kim  
CEO

Reinaldo Dantas  
Contador CRC-1SP110330/O-6