

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

Relatório do auditor independente

**Demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2021**

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

**Demonstrações contábeis
Em 30 de junho de 2021**

Conteúdo

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis

Balancos patrimoniais

Demonstração do resultado

Demonstração do resultado abrangente

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Demonstração dos fluxos de caixa

Notas explicativas às demonstrações contábeis

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis da Mirae Asset Wealth Management (Brazil) C.C.T.V.M Ltda., acompanhadas das notas explicativas e do relatório do auditor independente, correspondentes ao exercício findo em 30 de junho de 2021 e 2020. O resultado líquido do exercício foi de R\$ 4.035 mil, representa uma rentabilidade de 1,47% sobre o patrimônio líquido, contra 1,48% em 30 de junho de 2020 e Capital Social de R\$ 165.899 mil.

Gerenciamentos de Riscos e de Capital: em cumprimento às disposições regulatórias dispostas nas Resoluções números 4.557/17 e 2.554/98, publicadas pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, a Corretora mantém uma estrutura de gerenciamento de riscos e gestão de capital.

Em 30 de junho de 2021, os limites operacionais da Corretora, apresentaram níveis adequados e suficientes, sendo compatíveis com a natureza de suas operações.

De acordo com as regras da Resolução CMN nº 3.198/2004, a BDO Brazil não presta qualquer outro serviço a Corretora, além daqueles expressamente relacionados à função de auditoria externa, preservando, assim, a independência e a integridade necessárias à execução dessa atividade.

Agradecemos o apoio e a participação dos Senhores acionistas, clientes, funcionários, fornecedores e a comunidade financeira nos resultados até então alcançados.

A DIRETORIA

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 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações 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 30 de junho de 2021, 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.

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.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 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, 30 de agosto de 2021.



BDO RCS Auditores Independentes SS
CRC 2 SP 013846/O-1

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Paulo Sérgio Barbosa', written over a circular stamp or seal.

Paulo Sérgio Barbosa
Contador CRC 1 SP 120359/O-8

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

CNPJ(MF) 12.392.983/0001-38

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020

Valores em milhares de reais

A T I V O	NE	30/06/21	31/12/20
CIRCULANTE		655.879	570.756
DISPONIBILIDADES	4	609	3.921
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		654.362	564.279
Aplicações interfinanceira de Liquidez	4	474.701	408.368
Títulos e valores mobiliários	5	135.078	128.091
Instrumentos financeiros derivativos	5	5.400	3.539
Operações de crédito	6	1.770	-
Carteira de câmbio		405	743
Rendas a receber	7	389	578
Negociação e intermediação de valores	7	36.619	22.960
OUTROS ATIVOS		908	2.556
Outros créditos - Diversos	8	442	2.241
Despesas antecipadas	8	466	315
NÃO CIRCULANTE		129.005	123.470
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		123.171	117.259
Títulos e valores mobiliários	5	123.171	117.259
OUTROS ATIVOS		238	171
Outros créditos - Diversos	8	238	171
INVESTIMENTOS		40	40
Outros investimentos		40	40
IMOBILIZADO DE USO	9.a	3.659	3.833
Outras imobilizações de uso		6.506	6.384
(Depreciações acumuladas)		(2.847)	(2.551)
INTANGÍVEL	9.b	1.897	2.167
Ativos Intangíveis		2.695	2.695
(Amortização acumulada)		(798)	(528)
TOTAL DO ATIVO		784.884	694.226

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

BALANÇO PATRIMONIAL

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020

Valores em milhares de reais

P A S S I V O	NE	30/06/21	31/12/20
CIRCULANTE		510.611	422.044
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		501.416	413.210
Depósitos	7	457.910	-
Relações interdependências	7	320	2.934
Carteira de câmbio		404	741
Negociação e intermediação de valores	7	42.782	409.535
OUTROS PASSIVOS		9.195	8.834
Sociais e estatutárias	8	2.400	4.788
Fiscais e previdenciárias	8	3.718	1.548
Diversas	8	3.077	2.498
NÃO CIRCULANTE		185	74
PROVISÕES		185	74
Passivos contingentes	17	185	74
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		274.088	272.108
Capital:	10.a	165.899	165.899
De Domiciliados no exterior		165.899	165.899
Reservas especiais de lucros		106.487	106.487
Ajustes de avaliação patrimonial		(2.333)	(278)
Lucros acumulados		4.035	-
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		784.884	694.226

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 30 de junho de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais, exceto lucro por cota

	NE	30/06/21	30/06/20
RECEITAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		16.141	16.044
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	12.a	15.718	14.679
Resultado com instrumentos financeiros derivativos		(305)	1.163
Resultado de operações de câmbio		728	202
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		16.141	16.044
OUTRAS RECEITAS/ DESPESAS OPERACIONAIS		(5.290)	(6.863)
Receitas de prestação de serviços	12.b	17.772	13.433
Despesas de pessoal	12.c	(7.845)	(7.829)
Outras despesas administrativas	12.d	(12.681)	(10.833)
Despesas tributárias	12.e	(2.938)	(2.453)
(Provisão) Reversão de provisões operacionais		(111)	5
Outras receitas operacionais	12.f	722	967
Outras despesas operacionais	12.g	(209)	(153)
RESULTADO OPERACIONAL		10.851	9.181
RESULTADO NÃO OPERACIONAL		-	1
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		10.851	9.182
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	11	(4.416)	(3.730)
Provisão para imposto de renda		(2.730)	(2.294)
Provisão para contribuição Social		(1.686)	(1.406)
IRPJ - Ativo fiscal diferido		-	(19)
CSLL - Ativo fiscal diferido		-	(11)
PARTICIPAÇÕES ESTATUTÁRIAS NO LUCRO		(2.400)	(1.500)
LUCRO LÍQUIDO DO SEMESTRE		4.035	3.952
Nº de cotas.....:		165.898.739	165.898.739
Lucro por cotaR\$		0,02	0,02

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 30 de junho de 2021 e 2020**

Valores em milhares de reais

	30/06/21	30/06/20
RESULTADO LÍQUIDO DO SEMESTRE	4.035	3.952
RESULTADO ABRANGENTE	(2.055)	(4.399)
Ajustes que serão transferidos para resultados:		
Ajuste TVM	<u>(2.055)</u>	<u>(4.399)</u>
IR de ajuste TVM	-	636
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	1.980	(447)

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 30 de junho de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	165.899	101.605	851	-	268.355
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	(4.399)	-	(4.399)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	3.952	3.952
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020	165.899	101.605	(3.548)	3.952	267.908
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	-	(4.399)	3.952	(447)

	CAPITAL REALIZADO	RESERVAS ESPECIAIS DE LUCROS	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL	LUCROS OU ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	165.899	106.487	(278)	-	272.108
Ajustes ao valor de mercado - TVM e Derivativos	-	-	(2.055)	-	(2.055)
Lucro líquido do semestre	-	-	-	4.035	4.035
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021	165.899	106.487	(2.333)	4.035	274.088
MUTAÇÕES DO SEMESTRE:	-	-	(2.055)	4.035	1.980

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 30 de junho de 2021 e 2020

Valores em milhares de reais

1º-SEM-21**1º-SEM-20****Fluxos de caixa das atividades operacionais**

Lucro líquido do semestre	4.035	3.952
Depreciações/amortizações/perdas valor recuperável	567	548
Participação nos lucros	2.400	1.500
Provisão (reversão) de provisões para passivos contingentes	111	(5)
Provisão de impostos no resultado	4.416	3.700
Provisão (reversão) de impostos diferidos	-	30
	<u>11.529</u>	<u>9.725</u>

Varição de Ativos e Obrigações

	<u>51.615</u>	<u>48.566</u>
(Aumento) redução em ativos financeiros	(31.717)	7.857
(Aumento) redução de outros ativos	1.587	(24.783)
(Aumento) de outros valores e bens	-	(212)
Redução em relações interfinanceiras	-	430
Aumento (redução) em passivos financeiros	88.206	72.853
Redução em obrigações fiscais diferidas	-	(636)
Redução em outros passivos	(4.224)	-
Imposto de renda e contribuição social pagos	(2.237)	(6.943)

Caixa líquido proveniente das atividades operacionais**63.144** **58.291****Fluxos de caixa das atividades de investimento**

Alienações de:		
Imobilizado de uso	6	-
Inversões em:		
Imobilizado de uso	(129)	(556)
Inversões líquidas no intangível	-	(257)

Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento**(123)** **(813)****Aumento líquido de caixa e equivalentes de caixa****63.021** **57.478**

Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	412.289	263.873
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre	475.310	321.351

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 contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 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. (“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 contábeis

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 - BACEN, com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e diretrizes estabelecidas pelo Banco Central do Brasil - BACEN e Conselho Monetário Nacional - CMN, e em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF, quando aplicáveis, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.720/19 e da Resolução BCB nº 2/20.

As demonstrações contábeis 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 contábeis evidenciam todas as informações relevantes utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre períodos.

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

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

Essas demonstrações contábeis foram aprovadas pela Diretoria da Corretora em 30 de agosto de 2021.

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.

Caixa e equivalentes de caixa

Disponibilidades (que compreendem o caixa e 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.

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;
- (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

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

- (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 por valores conhecidos e calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias incorridas.

Depósitos

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

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.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

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 contábeis, sendo as diferenças decorrentes destas variações reconhecidas no resultado do período.

Impairment de ativos não financeiros

O Conselho Monetário Nacional (CMN) emitiu em 29 de maio de 2008 a Resolução nº 3.566, com efeito, aprovando a adoção do Pronunciamento Técnico CPC 01, que dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos (*impairment*), estabelecendo os seguintes critérios:

Os ativos que têm uma vida útil indefinida, como *ágio* e *marca*, não estão sujeitos à amortização e são testados anualmente para a verificação de *impairment*. Os ativos que estão sujeitos à amortização são revisados para a verificação de *impairment* sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável.

Uma perda por *impairment* ocorre quando o valor contábil do ativo excede seu valor recuperável, sendo reconhecida diretamente no resultado. Não foram identificados eventos que identificassem a necessidade de reconhecimento do *impairment* no semestre findo em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020.

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.

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.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

- **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 contábeis.

Provisão para imposto de renda e contribuição social corrente e diferido

A provisão 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). A provisão 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 será de 20%, no período de 01 de julho de 2021 a 31 de dezembro de 2021, retornando para 15% a partir de 01 de janeiro de 2022, de acordo com a Medida Provisória nº 1.034/2021 que foi convertida na Lei nº 14.183/2021, publicada no DOU (Diário Oficial da União) em 15/07/2021

Quando aplicável, os ativos fiscais diferidos são constituídos sobre diferenças temporárias para fins fiscais, calculadas e contabilizadas à alíquota de 15% mais adicional de 10% da base que ultrapassar R\$ 240 no exercício (R\$ 120 no semestre), e a contribuição social à alíquota de 15%, respeitando os limites de realização dos créditos baseados nas expectativas atuais de realização e considerando os estudos técnicos e análises da Administração.

Lucro ou prejuízo por cotas

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

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

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.

4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>30/06/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Disponibilidades	609	3.921
Aplicações interfinanceiras de liquidez	474.701	408.368
Total	<u>475.310</u>	<u>412.289</u>

No semestre encerrado em 30 de junho de 2021 a liquidação da aplicação interfinanceira de liquidez ocorreu em 01 de julho de 2021.

5. 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 30 de junho de 2021.

	Valor de custo	Sem vencimento	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Valor de mercado
Disponíveis para venda					
Carteira própria:					
Títulos públicos - LFT	16.017	-	-	15.931	15.931
Cotas de fundos de investimento	113.062	111.089	-	-	111.089
DLM Hedge Conservador II FIRF	10.219	9.930	-	-	9.930
AF Invest FI RF CP Geraes	10.277	10.027	-	-	10.027
M.A. RF Pré Fundo Índice	38.825	37.157	-	-	37.157
M.A. – Botz Global x Maria USD FIC	1.000	909	-	-	909
M.A. – Clou Global x MACC USD FIC FIA	2.533	2.533	-	-	2.533
Mirae Asset Discovery Ações DIV FI	7.286	7.286	-	-	7.286
Mirae Asset Multimercado Macro	11.043	10.221	-	-	10.221
Bahia AM Marau FIC FIM	17.320	17.280	-	-	17.280
Cotas de Fundo de Multimercado - ETF	8.015	9.778	-	-	9.778
Cotas de Fundo Imobiliário	6.544	5.968	-	-	5.968
Subtotal	<u>129.079</u>	<u>111.089</u>	-	<u>15.931</u>	<u>127.020</u>
Vinculados à prestação de garantias:					
Títulos públicos - LFT (i)	97.284	-	-	97.010	97.010
Títulos públicos – NTN (i)	10.230	-	-	10.230	10.230
Fundo Investimento Liquidação Câmara BM&FBOVESPA (i)	21.306	21.306	-	-	21.306
Certificado de depósito bancário Woori Bank - CDB (ii)	2.683	-	2.683	-	2.683
Subtotal	<u>131.503</u>	<u>21.306</u>	<u>2.683</u>	<u>107.240</u>	<u>131.229</u>
Total	<u>260.582</u>	<u>132.395</u>	<u>2.683</u>	<u>123.171</u>	<u>258.249</u>

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

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

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
Disponíveis para venda					
Carteira própria:					
Títulos públicos – NTN	10.722	-	-	10.722	10.722
Cotas de fundos de investimento	104.387	104.396			104.396
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
Subtotal	115.109	104.396	-	10.722	115.118
Vinculados à prestação de garantias:					
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
Subtotal	130.519	21.046	2.649	106.537	130.232
Total	245.628	125.442	2.649	117.259	245.350

- (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 30 de junho 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, pelo montante de R\$ 2.333 (R\$ 278 em 31 de dezembro de 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 e os certificados de depósitos bancários 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.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

Em 30 de junho de 2021 a Corretora possui posição em aberto com instrumentos financeiros derivativos, representados por operações com ações a termo no montante de R\$5.400 (R\$3.539 em 31 de dezembro de 2020). Apresentando resultado no semestre encerrado em 30 de junho de 2021 negativo no montante de R\$ 305 (R\$ 1.163 positivo em 30 de junho de 2020).

6. Operações de crédito

Em 30 de junho de 2021 as operações de crédito estão representadas por:

Ativo circulante	30/06/2021	31/12/2020
Direitos por empréstimo de ações		
Carteira própria	1.770	-
Ações - ETF	1.770	-

7. Outros instrumentos financeiros

Ativo circulante	30/06/2021	31/12/2020
Rendas a receber	389	578
Comissões e corretagens a receber	94	177
Serviços prestados a receber	295	381
Outras rendas a receber	-	20
Negociação e intermediação de valores	36.619	22.960
Devedores - conta liquidações pendentes (a)	27.368	10.754
Caixa de registro de liquidação (b)	9.202	11.246
Operações com ativos financeiros e mercadorias	-	679
Bolsas - Depósito em garantia	49	281
Passivo circulante	30/06/2021	31/12/2020
Depósitos	457.910	-
Recursos disponíveis de clientes	457.910	-
Relações interdependências	320	2.934
Recursos em trânsito de terceiros	320	2.934
Negociações e intermediações de valores	42.782	409.535
Credores - conta liquidações pendentes (a)	42.418	409.535
Caixa de registro e liquidação	209	-
Aquisição e subscrição de títulos	10	-
Comissões e corretagens a pagar	2	-
Operações com mercado e ativos financeiros	143	-

(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.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

8. Outros ativos e passivos

Ativo circulante	30/06/2021	31/12/2020
Outros Créditos - Diversos	442	2.241
Adiantamentos e antecipações	101	1.906
Impostos e contribuições a compensar	91	89
Valores a receber sociedades ligadas	72	62
Devedores diversos - País	178	184
Despesas antecipadas	466	315
IPTU - PCSP	108	-
Licença de uso software	75	105
Bloomberg Finance LP	52	53
Vale Refeição	63	56
Vale Alimentação	36	32
Vale Transporte	15	7
NNOVAX Tecn. da Inf. Serviços Soluções	31	-
MV3 Tecnologia da Informação	37	-
Alpine Macro	10	38
Outras despesas antecipadas	39	24
Ativo não circulante		
Outros Créditos - Diversos	238	171
Devedores por depósitos em garantia	238	171
Passivo circulante	30/06/2021	31/12/2020
Sociais e estatutárias	2.400	4.788
Participações nos lucros	2.400	4.788
Fiscais e previdenciárias	3.718	1.548
Impostos e contribuições sobre o lucro a pagar	2.691	506
Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros	53	42
Impostos e contribuições sobre salários	361	465
Outros	613	535
Diversas	3.077	2.498
Despesas de pessoal	1.654	1.239
Despesas administrativas	736	573
Outros pagamentos	687	686

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

9. Imobilizado e intangível

a) Imobilizado

	Taxa de depreciação - %	30/06/2021		31/12/2020	
		Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor líquido
Instalações	10	2.921	(453)	2.468	2.614
Móveis e equipamentos de uso	10	826	(373)	453	472
Sistema de comunicação	10	236	(204)	32	34
Sistema de processamento de dados	20	2.102	(1.610)	492	456
Sistema de transporte	20	421	(207)	214	257
Total		6.506	(2.847)	3.659	3.833

b) Intangível

	Taxa de amortização - %	30/06/2021		31/12/2020	
		Custo	Amortização acumulada	Valor líquido	Valor líquido
Softwares (*)	20	2.695	(798)	1.897	2.167
Total		2.695	(798)	1.897	2.167

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

10. 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 de lucros

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

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.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

e) Distribuição de resultado

Nos semestres encerrados em 30 de junho de 2021 e 2020 não houve destinação dos resultados, tão pouco pagos juros sobre capital próprio.

11. 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:

	30/06/2021	30/06/2020
Apuração de IR/CS		
Resultado antes da tributação sobre o lucro	10.851	9.182
(-) Participações estatutárias no lucro	(2.400)	(1.500)
Total	8.451	7.682
Adições (exclusões)		
Despesas não dedutíveis	373	194
Contingências trabalhistas	3	-
Contingências fiscais	47	-
Participações nos lucros	2.400	1.500
Gratificação a Diretoria (Indedutível somente para IRPJ)	-	20
Reversão de contingências trabalhistas	-	(5)
Dividendos	(36)	-
Lucro real	11.238	9.391
(-) Incentivos fiscais - PAT	68	42
Encargos à alíquota de 15% de IR	(1.686)	(1.409)
Adicional do IR de 10%	(1.112)	(927)
Encargos de 15% de CS	(1.686)	(1.406)
Total de despesas com IR e CS	(4.416)	(3.700)
(-) IRPJ Ativo fiscal diferido	-	(19)
(-) CSLL Ativo fiscal diferido	-	(11)
Total das despesas	(4.416)	(3.730)

Em 30 de junho de 2021 a Corretora não reconheceu os créditos tributários sobre as despesas temporariamente indedutíveis em suas demonstrações contábeis, devido à ausência do estudo de realização de resultados, uma vez que este critério estabelecido na Resolução nº 4.842/2020 não foi atendido.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

12. Demonstração de resultado

a) Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	6.782	5.860
Rendas de títulos de renda fixa	1.733	2.009
Rendas com títulos de renda variável	198	514
Rendas de aplicações em fundos de investimento	2.150	2.959
Lucros com títulos de renda fixa	5.661	4.602
(-) Prejuízos com títulos de renda fixa	(465)	(4)
(-) Prejuízos com títulos de renda variável	(341)	(1.261)
Total	<u>15.718</u>	<u>14.679</u>

b) Receitas de prestação de serviços

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Rendas de administração de fundos	37	40
Renda de comissão	8.391	3.026
Rendas de corretagens de operações de bolsas	8.489	9.223
Rendas de serviços de custódia	772	1.018
Rendas de outros serviços	83	126
Total	<u>17.772</u>	<u>13.433</u>

c) Despesas de pessoal

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Despesas com a diretoria	(544)	(1.079)
Despesas com salários	(4.145)	(3.480)
Despesas com encargos	(1.437)	(1.562)
Despesas com benefícios	(1.490)	(1.478)
Outras despesas	(229)	(230)
Total	<u>(7.845)</u>	<u>(7.829)</u>

d) Outras despesas administrativas

	<u>30/06/2021</u>	<u>30/06/2020</u>
Despesas com aluguéis	(821)	(730)
Despesas processamento de dados	(5.020)	(3.466)
Intermediação de agentes autônomos	(2.236)	(2.757)
Despesas com serviços do sistema financeiro	(1.761)	(1.852)
Despesas com serviços técnicos especializados	(690)	(389)
Depreciação e amortização	(567)	(548)
Outras	(1.586)	(1.091)
Total	<u>(12.681)</u>	<u>(10.833)</u>

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

e) Despesas tributárias

	30/06/2021	30/06/2020
Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS)	(1.442)	(1.363)
Contribuição ao Programa de Integração Social (PIS)	(234)	(221)
Despesa com Imposto sobre Serviços (ISS)	(888)	(671)
Outras	(374)	(198)
Total	<u>(2.938)</u>	<u>(2.453)</u>

f) Outras receitas operacionais

	30/06/2021	30/06/2020
Recuperação de encargos e despesas	103	187
Variação monetária ativa	11	96
Multa sobre saldo Devedor	539	563
Incentivo do programa de expansão	40	70
Erro operacional – clientes	-	33
Outras	29	18
Total	<u>722</u>	<u>967</u>

g) Outras despesas operacionais

	30/06/2021	30/06/2020
Erro operacional - clientes	(168)	(131)
Outras despesas operacionais	(41)	(22)
Total	<u>(209)</u>	<u>(153)</u>

13. Resultados recorrentes e não recorrentes

Nos semestres encerrados em 30 de junho de 2021 e 2020 a Corretora não apresentou resultado não recorrente, conforme descrito abaixo:

	30/06/2021			30/06/2020		
	Resultado Recorrente	Resultado não Recorrente	Total	Resultado Recorrente	Resultado não Recorrente	Total
Resultado operacional	4.035	-	4.035	3.952	-	3.952
Lucro líquido do semestre	<u>4.035</u>	<u>-</u>	<u>4.035</u>	<u>3.952</u>	<u>-</u>	<u>3.952</u>

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

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:

	30/06/2021	31/12/2020
Parcela de risco de crédito	6.831	4.782
Parcelas de risco de mercado	12.752	7.691
Parcela de risco operacional	8.985	9.200
Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	28.568	21.673
Patrimônio de Referência (PR)	272.190	269.941
Fator de risco - 8,625% sobre o Patrimônio de Referência (PR)	-	-
Fator de risco - 8% sobre o Patrimônio de Referência (PR)	21.775	21.595
Índice de Basileia (% fator de risco/PRE)	76.22%	99,64

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 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:

	30/06/2021		31/12/2020		30/06/2020	
	Ativo (passivo)	Receita (despesa)	Ativo (passivo)	Receita (despesa)	Ativo (passivo)	Receita (despesa)
Fundos de Investimentos	58.106	1.319	54.839	2.330		
Mirae Asset Renda Fixa Pré Fundo de Índice	37.157	-	38.796	2.330		
M.A. - Botz Global x Maria USD FIC	909	-	-	-		
M.A. - Clou Global x MACC USD FIC FIA	2.533	33	-	-		
Mirae Asset Discovery Ações DIV FI	7.286	1.286	-	-		
Mirae Asset Multimercado Macro	10.221	-	16.043	-		
Valores a Receber de sociedades ligadas (nota 8)	72	-	62	-		
MA Global I(BR) Gest. de Rec. Ltda	72	-	62	-		

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

b) Remuneração do pessoal-chave da Administração

No semestre findo em 30 de junho de 2021 houve pagamento de honorários para diretoria no montante de R\$ 544 (R\$ 1.079 em 30 de junho 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).

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.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

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.

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.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

17. Contingências

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 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.

Natureza	Quantidade de causas	Valor estimado das causas	Valor estimado das causas
		30/06/2021	31/12/2020
Processo trabalhista (i)	1	76	74
Processos cíveis (ii)	2	61	-
Outras contingências (iii)	1	48	-
Total das contingências	4	185	74

Movimentação das contingências:

	30/06/2021	31/12/2020
Saldos iniciais	74	76
Adições/ (Reversões) de contingências	111	(2)
Saldos finais	185	74

(i) Processo trabalhista

Foi provisionado para contingências trabalhistas o montante de R\$ 76 (R\$ 74 em 31 de dezembro de 2020), e o montante de R\$ 44 (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

Foi provisionado para contingências cíveis o montante de R\$ 42 referente a perdas e danos; e, o montante de R\$ 19 referente anuidade do Conselho Regional de Economia, depositado judicialmente o mesmo montante.

(iii) Outras contingências

Foi provisionado para outras contingências o montante de R\$ 48 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.

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

Notas explicativas às demonstrações contábeis

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020

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

Existem processos cíveis com prognóstico de perda possível para fins de divulgação em nota explicativa no montante de R\$ 1.572 (R\$ 787 em 31 de dezembro de 2020), no qual foi efetuado depósito judicial no montante de R\$ 127, visando à garantia do juízo para oposição de embargos à execução.

Existe 1 processo trabalhista com prognóstico de perda possível para fins de divulgação em nota explicativa no montante de R\$ 3.857.

18. Outras informações

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 contábeis em 30 de junho 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.

19. Eventos Subsequentes

Não houve eventos subsequentes após o encerramento do semestre de 30 de junho de 2021 até a emissão das demonstrações contábeis que requeressem a divulgação em notas explicativas.

Taekoo Kim
CEO

Reinaldo Dantas
Contador CRC-1SP110330/O-6