

Industrial do Brasil
Distribuidora de
Títulos e Valores
Mobiliários Ltda.

**Demonstrações financeiras em
30 de junho de 2022.**

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	3
Balancos patrimoniais	6
Demonstrações de resultados	7
Demonstrações de resultados abrangentes	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações de Fluxo de caixa (Método Indireto)	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11



KPMG Auditores Independentes Ltda.
Rua Verbo Divino, 1400, Conjuntos 101, 201, 301 e 401,
Chácara Santo Antônio, CEP 04719-911, São Paulo - SP
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo - SP - Brasil
Telefone 55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos
Sócios e aos Diretores da
Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Distribuidora"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

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 dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação a Distribuidora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

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



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

Os responsáveis pela administração da Distribuidora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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 financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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 Distribuidora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Distribuidora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Distribuidora a não mais se manter em continuidade operacional.



- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, 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, 19 de agosto de 2022

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP027685/O-0

Fernando Antonio Rodrigues Alfredo
Contador CRC 1SP252419

Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda

Balancos patrimoniais

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

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	06.2022	12.2021	Passivo	Nota	06.2022	12.2021
Disponibilidades	4	<u>36</u>	<u>15</u>	Outros passivos	7	54	12
Instrumentos financeiros		<u>4.895</u>	<u>4.791</u>	Patrimônio líquido		<u>4.963</u>	<u>4.813</u>
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	5	4.895	4.791	Capital social	9	4.116	4.116
Outros Ativos	6	<u>86</u>	<u>19</u>	Reservas de lucros	9	847	697
TOTAL DO ATIVO		<u><u>5.017</u></u>	<u><u>4.825</u></u>	TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u><u>5.017</u></u>	<u><u>4.825</u></u>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda

Demonstrações de resultados

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	Nota	06.2022	06.2021
Resultado da intermediação financeira		<u>257</u>	<u>60</u>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	13	257	60
Resultado bruto da intermediação financeira		<u>257</u>	<u>60</u>
Outras receitas (despesas) operacionais		<u>(63)</u>	<u>(70)</u>
Receitas de prestação de serviços	10,13	25	25
Outras despesas administrativas	11	(70)	(64)
Despesas tributárias	12	(18)	(31)
Resultado operacional		<u>194</u>	<u>(10)</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro		<u>194</u>	<u>(10)</u>
Imposto de renda e contribuição social	8	<u>(44)</u>	<u>-</u>
Provisão para imposto de renda		(23)	-
Provisão para contribuição social		(21)	-
Lucro/(Prejuízo) semestre		<u><u>150</u></u>	<u><u>(10)</u></u>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda

Demonstrações de resultados abrangente

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	06.2022	06.2021
Lucro/(Prejuízo) do semestre	<u>150</u>	<u>(10)</u>
Resultado abrangente do semestre,	<u><u>150</u></u>	<u><u>(10)</u></u>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	Nota	06.2021				
		Reservas de Lucros			Lucros acumulados	Total
		Capital Social	Reserva Legal	Reserva estatutárias		
Saldos em 31 de dezembro de 2020	9	4.116	321	349	-	4.786
Prejuízo do semestre		-	-	-	(10)	(10)
Destinação do lucro:						
Reserva legal	9		-		-	-
Reservas estatutária	9	-		(10)	10	-
Saldos em 30 de junho de 2021		<u>4.116</u>	<u>321</u>	<u>339</u>	<u>-</u>	<u>4.776</u>
Mutações do semestre		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(10)</u>	<u>-</u>	<u>(10)</u>
06.2022						
		Reservas de Lucros			Lucros acumulados	Total
		Capital Social	Reserva Legal	Reserva estatutárias		
Saldos em 31 de dezembro de 2021	9	4.116	322	375	-	4.813
Lucro do semestre		-	-	-	150	150
Destinação do lucro:						
Reserva legal	9		8		(8)	-
Reservas estatutária	9	-		142	(142)	-
Saldos em 30 de junho de 2022		<u>4.116</u>	<u>330</u>	<u>517</u>	<u>-</u>	<u>4.963</u>
Mutações do semestre		<u>-</u>	<u>8</u>	<u>142</u>	<u>-</u>	<u>150</u>

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda

Demonstrações dos fluxos de caixa (Método Indireto)

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	06.2022	06.2021
Lucro/(Prejuízo)	150	(10)
Lucro/(Prejuízo) do semestre	150	(10)
Variação em Ativos Operacionais - (Aumento) / Diminuição	(67)	(1)
Outros ativos	(67)	(1)
Variação em Passivos Operacionais - Aumento / (Diminuição)	42	48
Outros passivos	61	48
Impostos pagos	(19)	-
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) das Atividades Operacionais	125	37
Aumento/(Diminuição) do caixa e equivalentes de caixa	125	37
Modificações na posição financeira		
Caixa e equivalentes de caixa		
No início do período	4.806	4.769
No fim do período	4.931	4.806
Aumento/(Diminuição) do caixa e equivalente de caixa	125	37

As notas explicativas são parte integrantes das demonstrações financeiras.

Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

1 Contexto operacional

A Industrial do Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda (“Distribuidora”) é administrada e opera dentro do contexto das atividades e políticas do seu controlador, o Banco Industrial do Brasil S.A. e suas demonstrações financeiras devem ser analisadas neste contexto.

2 Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e com a Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/1976, com observância das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020.

Na elaboração dessas demonstrações financeiras foram utilizadas premissas e estimativas de preços para a contabilização e determinação dos valores ativos e passivos. Dessa forma, quando da efetiva liquidação financeira desses ativos e passivos, os resultados auferidos poderão vir a ser diferentes dos estimados.

A autorização para a conclusão das demonstrações financeiras foi dada pela Diretoria em 19 de agosto de 2022.

3 Descrição das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras são:

a. Apuração do resultado

O regime de apuração do resultado é o de competência.

b. Caixa e equivalentes de caixa

São representados por disponibilidades em moeda nacional, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros que são utilizados pela Distribuidora para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, cujos vencimentos sejam iguais ou inferiores à 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

c. Ativos e passivos circulantes e realizáveis a longo prazo

São demonstrados pelos valores de realização e liquidação e contemplam as variações monetárias, bem como os rendimentos e encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata* dia, ajustados ao valor de mercado, quando aplicável.

d. Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

e. Ativos e passivos contingentes

As contingências ativas e passivas são avaliadas, reconhecidas e demonstradas de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. Paralelamente, o mencionado Pronunciamento Técnico foi aprovado pela Resolução 3.823 do BACEN em 16 de dezembro de 2009.

- **Ativos contingentes** - Não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- **Passivos contingentes** - São reconhecidos contabilmente quando a opinião dos consultores jurídicos avaliar a probabilidade de perda como provável. Os casos com chances de perda classificadas como possível, são divulgados em termos de quantidade e valores (Nota Explicativa nº 16).

f. Provisão para imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social do período são calculados com base na alíquota de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$120 mil ao ano para imposto de renda e 15% para contribuição social e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real. A Distribuidora não possui IR e CS diferido, nem Créditos tributários em 30 de junho de 2022 e 2021.

Em 28 de abril de 2022, foi publicada a Medida Provisória nº 1.115 ("MP") que elevou a alíquota a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido—CSLL dos setores financeiro, segurador e cooperativas em um ponto percentual, durante o período de 1º de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022.

g. Controle e gestão de riscos

O controle e gestão dos riscos são efetuados tendo em vista o contexto das atividades e políticas do seu controlador, o Banco Industrial do Brasil S.A.

h. Resultado recorrente/não recorrente

As políticas internas da Distribuidora consideram como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social da Instituição previsto em seu Estatuto Social, ou seja, "intermediar e distribuir títulos e valores mobiliários no mercado". Além disto, a Administração da Distribuidora considera como não recorrentes os resultados sem previsibilidade de ocorrência nos 3 anos seguintes. Observado esse regramento, salienta-se que o lucro da Distribuidora no 1º semestre de 2022, no montante de R\$150, foi obtido exclusivamente com base em resultados recorrentes.

4 Disponibilidades

	<u>06.2022</u>	<u>12.2021</u>
Moeda Nacional	36	15
Total	<u>36</u>	<u>15</u>
Circulante	36	15

O valor de R\$29 (2021 R\$8) refere-se ao saldo de disponibilidade com o Banco Industrial do Brasil S.A (controlador, vide nota 13).

5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

Aplicações em depósitos interfinanceiros

	<u>06.2022</u>	<u>12.2021</u>
Até 30 dias	<u>4.895</u>	<u>4.791</u>
Total	<u>4.895</u>	<u>4.791</u>

Refere-se ao saldo total de aplicações interfinanceiras de liquidez. As operações foram efetuadas com o Banco Industrial do Brasil S.A (controlador) como contraparte (vide nota 13).

6 Outros Ativos

	<u>06.2022</u>	<u>12.2021</u>
Impostos a compensar	26	19
Despesas antecipadas	<u>60</u>	=
Total	<u>86</u>	<u>19</u>
Circulante	86	19

7 Outros Passivos

	<u>06.2022</u>	<u>12.2021</u>
Fiscais e previdenciárias	<u>54</u>	<u>12</u>
Impostos e contribuições sobre lucros a pagar	44	10
Impostos e contribuições a recolher	10	2
Total	<u>54</u>	<u>12</u>
Circulante	54	12

8 Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

Em 30 de junho de 2022 e 2021 não foram constituídos créditos tributários.

	<u>06.2022</u>		<u>06.2021</u>	
	<u>IR</u>	<u>CS</u>	<u>IR</u>	<u>CS</u>
Resultado líquido antes do imposto de renda e da contribuição social	194	194	(10)	(10)
Adições/exclusões	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>4</u>
Outras inclusões/exclusões	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>4</u>	<u>4</u>
Lucro antes das compensações	198	198	(7)	(7)
Compensação de prejuízos	(59)	(59)	-	-
Base de cálculo	139	139	(7)	(7)
Encargos às alíquotas de 15% (IR) e 15% (CS) Adicional de IR a 10% sobre parcela excedente a R\$120	21	21	-	-
	<u>2</u>	-	-	-
Imposto de renda/contribuição social	23	21	-	-

9 Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social de R\$4.116 (31/12/2021 – R\$4.116) é representado por 686.000 cotas de valor nominal R\$6,00 cada uma.

b. Reservas de lucros

A reserva legal é constituída de acordo com a legislação vigente pela destinação de 5% do lucro líquido do período, limitado a 20% do capital social. O saldo da reserva legal em 30 de junho de 2022 é de R\$330 (31/12/2021 – R\$322).

A Reserva estatutária foi constituída, com a parcela de lucros não distribuída aos sócios, para futuros investimentos. O saldo da reserva estatutária em 30 de junho de 2022 é de R\$517 (31/12/2021 – R\$375).

c. Dividendos

Aos cotistas é assegurado um dividendo mínimo de 25% sobre o lucro líquido, porém, por decisão da diretoria, que é composta em sua integralidade pelo próprio acionista, optou-se pela não destinação de dividendos.

10 Receitas de prestação de serviços

<u>06.2022</u>	<u>06.2021</u>
<u>2(5)</u>	<u>2(5)</u>

Comissões s/ colocação de títulos

11 Outras despesas administrativas

	<u>06.2022</u>	<u>06.2021</u>
	(6)	(5)
Serviços do sistema financeiro	15	13
Serviços técnicos especializados	50	46
Outras despesas administrativas	<u>5</u>	<u>5</u>
Total	<u>70</u>	<u>64</u>

12 Despesas tributárias

	<u>06.2022</u>	<u>06.2021</u>
	(6)	(5)
Imposto sobre serviços	1	1
Cofins	11	4
PIS	2	1
Outros tributos	<u>4</u>	<u>25</u>
Total	<u>18</u>	<u>31</u>

13 Transações com partes relacionadas

Os principais saldos resultantes de operações entre a Distribuidora e partes relacionadas - Banco Industrial do Brasil S.A., (controlador), as quais foram efetuadas em condições e taxas compatíveis com as médias praticadas com terceiros ou pelo mercado, que se referem a:

	06.2022	12.2021
Ativo:		
Disponibilidades	29	8
Aplicações em depósitos interfinanceiros (*)	4.895	4.791

	06.2022	06.2021
Resultado acumulado:		
Resultado de operações com aplicações interfinanceiras de liquidez	257	60
Receitas de prestação de serviços	25	25

(*) Refere-se a Aplicações em Depósitos Interfinanceiros com partes relacionadas, cujas taxas são 100% do CDI.

14 Indicadores de risco (Basileia)

A apuração dos índices de Basileia e de imobilização da Distribuidora é feita pelo Conglomerado Banco Industrial do Brasil S.A., em conformidade com a Resolução CMN nº 4.192, de 01 de outubro de 2013. O índice de comprometimento de patrimônio de referência para o risco de operações é de 13,2% em 30 de junho de 2022 (13,5% em 12.2021).

15 Instrumentos financeiros derivativos

A Distribuidora não realizou em 30 de junho de 2022 e em 31 de dezembro de 2021, operações com instrumentos financeiros derivativos.

16 Passivos contingentes

A Distribuidora possui 2 ações cíveis classificadas pelos nossos assessores jurídicos com possibilidade de perda possível no montante de R\$8.310 em 30 de junho de 2022 e em 31 de dezembro de 2021.

17 Composição de caixa e equivalentes de caixa

Descrição	06.2022	12.2021
No início do semestre	4.806	4.770
No fim do semestre	4.931	4.806

18 Eventos subsequentes

Não há eventos subsequentes a serem divulgados para 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021.