

# Demonstrações Contábeis

Individuais

BEC Distribuidora de Títulos  
e Valores Mobiliários Ltda

1S22



## Sumário

**Relatório da Administração ... 2**

**Demonstrações Contábeis ... 3**

Balanço Patrimonial ... 3

Demonstração do Resultado ... 4

Demonstração do Resultado Abrangente... 5

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido ... 6

Demonstração dos Fluxos de Caixa... 7

**Notas Explicativas da Administração ... 8**

**Relatório do Auditor Independente ... 23**

**Senhores Cotistas,**

Submetemos à apreciação de V. Sas. as demonstrações contábeis do semestre findo em 30 de junho de 2022, da BEC - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (BEC DTVM ou Instituição), elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

No primeiro semestre de 2022, a BEC DTVM registrou Lucro Líquido de R\$ 2 milhões, Patrimônio Líquido de R\$ 59 milhões e Ativos Totais de R\$ 61 milhões.

A política de dividendos da Instituição assegura aos cotistas, o dividendo mínimo obrigatório, em cada exercício, de 1% do lucro líquido ajustado, conforme previsto em seu contrato social. A Instituição não possui acordo de cotista relativo à política de reinvestimento de lucros.

Osasco, SP, 04 de agosto de 2022.

**Diretoria**

## Balço Patrimonial

|                                                              | Nota      | R\$ mil                |                           |
|--------------------------------------------------------------|-----------|------------------------|---------------------------|
|                                                              |           | Em 30 de junho de 2022 | Em 31 de dezembro de 2021 |
| <b>Ativo</b>                                                 |           |                        |                           |
| <b>Disponibilidades</b>                                      | <b>4</b>  | <b>767</b>             | <b>301</b>                |
| <b>Instrumentos financeiros</b>                              |           | <b>59.743</b>          | <b>58.351</b>             |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                      | 5         | 59.740                 | -                         |
| Títulos e valores mobiliários                                | 6         | -                      | 58.348                    |
| Outros instrumentos financeiros ativos                       |           | 3                      | 3                         |
| <b>Créditos tributários</b>                                  | <b>13</b> | <b>-</b>               | <b>29</b>                 |
| <b>Outros ativos</b>                                         | <b>7</b>  | <b>22</b>              | <b>-</b>                  |
| <b>Provisões para redução ao valor recuperável de ativos</b> |           | <b>(2)</b>             | <b>(2)</b>                |
| <b>Total do ativo</b>                                        |           | <b>60.530</b>          | <b>58.679</b>             |
| <b>Passivo</b>                                               |           |                        |                           |
| <b>Provisões</b>                                             |           | <b>-</b>               | <b>73</b>                 |
| Outras provisões                                             |           | -                      | 73                        |
| <b>Outros passivos</b>                                       | <b>9</b>  | <b>1.032</b>           | <b>846</b>                |
| <b>Total do passivo</b>                                      |           | <b>1.032</b>           | <b>919</b>                |
| <b>Patrimônio líquido</b>                                    | <b>10</b> | <b>-</b>               | <b>-</b>                  |
| Capital social                                               |           | 31.200                 | 31.200                    |
| Aumento de Capital                                           |           | 1.000                  | -                         |
| Reservas de lucros                                           |           | 27.298                 | 26.560                    |
| <b>Total do patrimônio líquido</b>                           |           | <b>59.498</b>          | <b>57.760</b>             |
| <b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>                 |           | <b>60.530</b>          | <b>58.679</b>             |

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

## Demonstração do Resultado

|                                                          | Nota | R\$ mil                  |              |
|----------------------------------------------------------|------|--------------------------|--------------|
|                                                          |      | Acumulado em 30 de junho |              |
|                                                          |      | 2022                     | 2021         |
| <b>Receitas da intermediação financeira</b>              |      | <b>3.040</b>             | <b>677</b>   |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 6    | 3.040                    | 677          |
| <b>Resultado da intermediação financeira</b>             |      | <b>3.040</b>             | <b>677</b>   |
| <b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>           |      | <b>(136)</b>             | <b>(144)</b> |
| Outras despesas administrativas                          | 11   | (46)                     | (87)         |
| Despesas tributárias                                     | 12   | (163)                    | (57)         |
| Reversão de outras provisões                             |      | 73                       | -            |
| <b>Resultado operacional</b>                             |      | <b>2.904</b>             | <b>533</b>   |
| <b>Resultado antes da tributação sobre o lucro</b>       |      | <b>2.904</b>             | <b>533</b>   |
| Imposto de renda e contribuição social                   | 13   | (1.150)                  | (204)        |
| <b>Lucro líquido</b>                                     |      | <b>1.754</b>             | <b>329</b>   |
| <b>Lucro por lote de mil ações em R\$</b>                |      | <b>56,23</b>             | <b>10,54</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

## Demonstração do Resultado Abrangente

|                                                                 | R\$ mil                  |            |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------------|------------|
|                                                                 | Acumulado em 30 de junho |            |
|                                                                 | 2022                     | 2021       |
| <b>Lucro líquido do semestre</b>                                | <b>1.754</b>             | <b>329</b> |
| <b>Itens que podem ser reclassificados para o resultado</b>     | -                        | -          |
| <b>Itens que não podem ser reclassificados para o resultado</b> | -                        | -          |
| <b>Resultado abrangente do semestre</b>                         | <b>1.754</b>             | <b>329</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

## Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

| Eventos                                 | R\$ mil        |                    |                    |               |                   |               |
|-----------------------------------------|----------------|--------------------|--------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                                         | Capital Social | Aumento de Capital | Reservas de Lucros |               | Lucros Acumulados | Totais        |
|                                         |                |                    | Legal              | Estatutária   |                   |               |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>31.200</b>  | -                  | <b>869</b>         | <b>24.456</b> | -                 | <b>56.525</b> |
| Aumento de Capital com Reservas         | -              | -                  | -                  | -             | -                 | -             |
| Lucro Líquido                           | -              | -                  | -                  | -             | 329               | 329           |
| Destinações:                            | -              | -                  | -                  | -             | -                 | -             |
| - Reservas                              | -              | -                  | 16                 | 309           | (326)             | -             |
| - Dividendos Propostos                  | -              | -                  | -                  | -             | (3)               | (3)           |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2021</b>    | <b>31.200</b>  | -                  | <b>885</b>         | <b>24.765</b> | -                 | <b>56.851</b> |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b> | <b>31.200</b>  | -                  | <b>931</b>         | <b>25.629</b> | -                 | <b>57.760</b> |
| Aumento de Capital com Reservas         | -              | 1.000              | -                  | (1.000)       | -                 | -             |
| Lucro Líquido                           | -              | -                  | -                  | -             | 1.754             | 1.754         |
| Destinações:                            | -              | -                  | -                  | -             | -                 | -             |
| - Reservas                              | -              | -                  | 88                 | 1.650         | (1.738)           | -             |
| - Dividendos Propostos                  | -              | -                  | -                  | -             | (17)              | (17)          |
| <b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>    | <b>31.200</b>  | <b>1.000</b>       | <b>1.019</b>       | <b>26.279</b> | -                 | <b>59.498</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

## Demonstração dos Fluxos de Caixa

|                                                                               | R\$ mil                  |            |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------|
|                                                                               | Acumulado em 30 de junho |            |
|                                                                               | 2022                     | 2021       |
| <b>Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais:</b>                            |                          |            |
| <b>Lucro Líquido antes do Imposto de Renda e Contribuição Social</b>          | <b>2.904</b>             | <b>533</b> |
| <b>Ajustes ao Lucro Líquido antes dos Impostos</b>                            | <b>(73)</b>              | <b>-</b>   |
| Reversão de Provisões                                                         | (73)                     | -          |
| <b>Lucro Líquido Ajustado Antes do Imposto de Renda e Contribuição Social</b> | <b>2.831</b>             | <b>533</b> |
| (Aumento)/Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                  | (59.740)                 | -          |
| (Aumento)/Redução em Títulos e Valores Mobiliários                            | 58.348                   | 49         |
| (Aumento)/Redução em Outros Ativos                                            | (22)                     | (22)       |
| Aumento/(Redução) em Outras Provisões e Outros Passivos                       | (906)                    | (390)      |
| Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos                                  | (33)                     | (27)       |
| <b>Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) nas Atividades Operacionais</b>      | <b>478</b>               | <b>143</b> |
| <b>Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento:</b>                        |                          |            |
| Dividendos pagos                                                              | (12)                     | (7)        |
| <b>Caixa Líquido Proveniente/(Utilizado) nas Atividades de Financiamento</b>  | <b>(12)</b>              | <b>(7)</b> |
| <b>Aumento/(Redução) Líquido, de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>            | <b>466</b>               | <b>136</b> |
| Caixa e Equivalentes de Caixa - Início do Período                             | 301                      | 57         |
| Caixa e Equivalentes de Caixa - Fim do Período                                | 767                      | 193        |
| <b>Aumento/(Redução) Líquido, de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>            | <b>466</b>               | <b>136</b> |

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

## 1) CONTEXTO OPERACIONAL

A BEC - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. (BEC DTVM ou Instituição) é uma instituição financeira que tem por objetivo efetuar operações de intermediação no mercado aberto, além de gerir e administrar recursos de terceiros.

É parte integrante da Organização Bradesco, utilizando-se de seus recursos administrativos e tecnológicos, e suas demonstrações contábeis devem ser entendidas neste contexto.

## 2) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Estas demonstrações estão de acordo com as normas aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen) para elaboração de demonstrações contábeis, contemplam a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20, incluindo as diretrizes emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações), com as respectivas alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09. Para a contabilização das operações, foram utilizadas as normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (Bacen).

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações contábeis da BEC DTVM evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas que são revisadas, no mínimo, anualmente, tais como: estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros e perdas por redução ao valor recuperável (*impairment*) de ativos não financeiros. Os resultados efetivos podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e premissas.

Alguns números incluídos neste relatório foram submetidos a ajustes de arredondamento. Assim sendo, os valores indicados como totais em alguns quadros podem não ser a soma aritmética dos números que os precedem.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Administração em 04 de agosto de 2022.

## 3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Estas demonstrações contábeis seguem, em todos os seus aspectos relevantes, os princípios, métodos e critérios uniformes em relação àqueles adotados para as demonstrações contábeis anuais do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021 e devem ser analisados em conjunto com aquelas demonstrações contábeis.

**4) CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

|                                               | R\$ mil                |                           |
|-----------------------------------------------|------------------------|---------------------------|
|                                               | Em 30 de junho de 2022 | Em 31 de dezembro de 2021 |
| Disponibilidades em moeda nacional            | 767                    | 301                       |
| <b>Total de caixa e equivalentes de caixa</b> | <b>767</b>             | <b>301</b>                |

**5) APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ****a) Composição e prazos**

|                                        | R\$ mil      |                |                        |                           |
|----------------------------------------|--------------|----------------|------------------------|---------------------------|
|                                        | 1 a 180 dias | 181 a 360 dias | Total                  |                           |
|                                        |              |                | Em 30 de junho de 2022 | Em 31 de dezembro de 2021 |
| <b>Aplicações no mercado aberto:</b>   | -            | 59.740         | 59.740                 | -                         |
| Letras do tesouro nacional             | -            | 59.740         | 59.740                 | -                         |
| <b>Total em 30 de junho de 2022</b>    | -            | 59.740         | 59.740                 | -                         |
| <b>%</b>                               | -            | 100            | 100                    | -                         |
| <b>Total em 31 de dezembro de 2021</b> | -            | -              | -                      | -                         |
| <b>%</b>                               | -            | -              | -                      | -                         |

**b) Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez**

Classificadas na demonstração do resultado como resultado de operações com títulos e valores mobiliários.

|                                                          | R\$ mil                   |          |
|----------------------------------------------------------|---------------------------|----------|
|                                                          | Acumulados em 30 de junho |          |
|                                                          | 2022                      | 2021     |
| <b>Rendas de aplicações em operações compromissadas:</b> |                           |          |
| Posição bancada                                          | 2.815                     | -        |
| <b>Total (Nota 6b)</b>                                   | <b>2.815</b>              | <b>-</b> |

**6) TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS****a) Classificação da carteira distribuída pelas rubricas de publicação**

|                                                   | R\$ mil                |                           |
|---------------------------------------------------|------------------------|---------------------------|
|                                                   | Em 30 de junho de 2022 | Em 31 de dezembro de 2021 |
| <b>Carteira própria – títulos para negociação</b> |                        |                           |
| Cotas de fundos de investimentos (1)              | -                      | 58.348                    |
| <b>Total</b>                                      | -                      | <b>58.348</b>             |

(1) Em 2021, refere-se a aplicações em fundos exclusivos da Organização Bradesco.

**b) Resultado de operações com títulos e valores mobiliários**

|                       | R\$ mil                   |            |
|-----------------------|---------------------------|------------|
|                       | Acumulados em 30 de junho |            |
|                       | 2022                      | 2021       |
| Títulos de renda fixa | 225                       | 677        |
| <b>Total</b>          | <b>225</b>                | <b>677</b> |

**c) Instrumentos financeiros derivativos**

A Instituição não operou com instrumentos financeiros derivativos durante os períodos findos em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021.

**7) OUTROS ATIVOS**

|                      | R\$ mil                |                           |
|----------------------|------------------------|---------------------------|
|                      | Em 30 de junho de 2022 | Em 31 de dezembro de 2021 |
| Despesas antecipadas | 22                     | -                         |
| <b>Total</b>         | <b>22</b>              | <b>-</b>                  |

**8) ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES****a) Ativos contingentes**

Não são reconhecidos contabilmente ativos contingentes.

**b) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis**

A Instituição mantém um sistema de acompanhamento para todos os processos administrativos e judiciais em que a Instituição figura como “autora” ou “ré” e, amparada na opinião dos assessores jurídicos, classifica as ações de acordo com a expectativa de insucesso. Periodicamente são realizadas análises sobre as tendências jurisprudenciais e efetivada, se necessária, a reclassificação dos riscos desses processos. Neste contexto, os processos contingentes avaliados como de risco de perda possível não são reconhecidos contabilmente e totalizaram, em 30 de junho de 2022, R\$ 407 mil (em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 397 mil) para os processos fiscais.

O principal processo fiscal com essa classificação é:

- Autuação de IRPJ e CSLL do ano calendário 2008 sobre suposto ganho de capital não tributado na operação da desmutualização da CETIP, no montante de R\$ 358 mil (em 31 de dezembro de 2021 – R\$ 348 mil).

**9) OUTROS PASSIVOS**

|                                               | R\$ mil                |                           |
|-----------------------------------------------|------------------------|---------------------------|
|                                               | Em 30 de junho de 2022 | Em 31 de dezembro de 2021 |
| Impostos e contribuições sobre lucros a pagar | 988                    | 805                       |
| Impostos e contribuições a recolher           | 27                     | 21                        |
| Dividendos a pagar                            | 17                     | 12                        |
| Outros                                        | -                      | 8                         |
| <b>Total</b>                                  | <b>1.032</b>           | <b>846</b>                |

## 10) PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### a) Capital social

O capital social no montante de R\$ 31.200 mil (em 31 de dezembro de 2021 - R\$ 31.200 mil) totalmente subscrito e integralizado é composto por 31.000.000 de cotas (Em 31 de dezembro de 2021 - 31.200.000), com valor nominal de R\$ 1,00 cada.

Conforme Instrumento Particular de Alteração do Contrato Social de 29 de abril de 2022, houve deliberação que aumentou o capital social, mediante a capitalização de parte do saldo da conta "Reservas de Lucros - Estatutária" no montante de R\$ 1.000 mil, com a criação de 1.000.000 cotas, de valor nominal de R\$ 1,00 cada, atribuindo-as ao Sócio Cotista Banco Bradesco BERJ S.A., com a concordância do Sócio Cotista Banco Bradesco S.A., onde o mesmo ainda consta em processo de aprovação pelo Bacen.

### b) Reservas de lucros

|                           | R\$ mil                |                           |
|---------------------------|------------------------|---------------------------|
|                           | Em 30 de junho de 2022 | Em 31 de dezembro de 2021 |
| <b>Reservas de lucros</b> | <b>27.298</b>          | <b>26.560</b>             |
| - Reserva legal (1)       | 1.019                  | 931                       |
| - Reserva estatutária (2) | 26.279                 | 25.629                    |

(1) Constituída obrigatoriamente à base de 5% do lucro líquido do exercício, até atingir 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital. Após esse limite a apropriação não mais se faz obrigatória. A reserva legal somente poderá ser utilizada para aumento de capital ou para compensar prejuízos; e

(2) Visando à manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações ativas da Sociedade, pode ser constituída em 100% do lucro líquido remanescente após destinações estatutárias, sendo o saldo limitado a 80% do Capital Social Integralizado. No caso de o saldo das reservas de lucros ultrapassarem o limite previsto, a Reunião de Sócios Cotistas deliberará sobre o excesso por meio da integralização como aumento de capital social ou na distribuição de dividendos.

### c) Dividendos e juros sobre o capital próprio

Aos Sócios Cotistas estão assegurados juros sobre o capital próprio e/ou dividendo mínimo obrigatório, em cada exercício, que somados não seja inferior a 1% do lucro líquido ajustado, nos termos da legislação societária. Fica a Diretoria autorizada a declarar e pagar dividendos intermediários, especialmente semestrais e mensais, utilizando-se das contas de Reservas de Lucros existentes, e, podendo ainda, autorizar a distribuição de lucros a título de juros sobre o capital próprio em substituição total ou parcial aos dividendos intermediários, ou, em adição aos mesmos.

O cálculo dos dividendos relativo ao semestre findo em 30 de junho de 2022 está demonstrado a seguir:

|                                                    | R\$ mil      | % (1)     |
|----------------------------------------------------|--------------|-----------|
| <b>Lucro líquido</b>                               | <b>1.754</b> |           |
| (-) Reserva legal – 5% sobre o lucro               | (88)         |           |
| <b>Base de cálculo</b>                             | <b>1.666</b> |           |
| <b>Dividendos propostos em 30 de junho de 2022</b> | <b>17</b>    | <b>1%</b> |
| <b>Dividendos propostos em 30 de junho de 2021</b> | <b>3</b>     | <b>1%</b> |

(1) Percentual dos dividendos em relação a base de cálculo;

#### **d) Lucro Básico por Cota**

O lucro básico por cota é calculado mediante a divisão do lucro líquido atribuído aos cotistas da Instituição, pela quantidade da média ponderada de cotas.

**11) OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

|                                  | R\$ mil                         |             |
|----------------------------------|---------------------------------|-------------|
|                                  | <b>Acumulado em 30 de junho</b> |             |
|                                  | <b>2022</b>                     | <b>2021</b> |
| Publicação                       | -                               | 43          |
| Serviços técnicos especializados | 29                              | 22          |
| Serviços do sistema financeiro   | 15                              | 15          |
| Outras                           | 2                               | 7           |
| <b>Total</b>                     | <b>46</b>                       | <b>87</b>   |

**12) DESPESAS TRIBUTÁRIAS**

|                       | R\$ mil                         |             |
|-----------------------|---------------------------------|-------------|
|                       | <b>Acumulado em 30 de junho</b> |             |
|                       | <b>2022</b>                     | <b>2021</b> |
| Contribuição à Cofins | 121                             | 27          |
| Impostos e taxas      | 22                              | 25          |
| Contribuição ao PIS   | 20                              | 5           |
| <b>Total</b>          | <b>163</b>                      | <b>57</b>   |

## 13) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

## a) Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social

|                                                                               | R\$ mil                  |              |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|
|                                                                               | Acumulado em 30 de junho |              |
|                                                                               | 2022                     | 2021         |
| <b>Resultado antes do imposto de renda e contribuição social</b>              | <b>2904</b>              | <b>533</b>   |
| Encargo total do imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes | (1.162)                  | (213)        |
| <b>Efeito no cálculo dos tributos:</b>                                        |                          |              |
| Outros valores                                                                | 12                       | 9            |
| <b>Imposto de renda e contribuição social do semestre</b>                     | <b>(1.150)</b>           | <b>(204)</b> |

## b) Composição da conta de resultado do imposto de renda e contribuição social

|                                                                           | R\$ mil                  |              |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------|
|                                                                           | Acumulado em 30 de junho |              |
|                                                                           | 2022                     | 2021         |
| <b>Impostos correntes:</b>                                                |                          |              |
| <b>Imposto de renda e contribuição social devidos</b>                     | <b>(1.121)</b>           | <b>(186)</b> |
| <b>Impostos diferidos:</b>                                                |                          |              |
| Constituição/Realização no semestre sobre adições e exclusões temporárias | (29)                     | (18)         |
| <b>Total dos impostos diferidos</b>                                       | <b>(29)</b>              | <b>(18)</b>  |
| <b>Imposto de renda e contribuição social do semestre</b>                 | <b>(1.150)</b>           | <b>(204)</b> |

## c) Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos

|                                       | R\$ mil                   |              |                      |                        |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------|----------------------|------------------------|
|                                       | Em 31 de dezembro de 2021 | Constituição | Realização/<br>Baixa | Em 30 de junho de 2022 |
| Outras provisões                      | 29                        | -            | (29)                 | -                      |
| <b>Total dos créditos tributários</b> | <b>29</b>                 | <b>-</b>     | <b>(29)</b>          | <b>-</b>               |

## 14) BALANÇO PATRIMONIAL POR PRAZO

|                                                              | R\$ mil       |               |                |                   |                     |               |
|--------------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|---------------------|---------------|
|                                                              | 1 a 30 dias   | 31 a 180 dias | 181 a 360 dias | Acima de 360 dias | Prazo indeterminado | Total         |
| <b>Ativo</b>                                                 |               |               |                |                   |                     |               |
| <b>Caixa e equivalentes a caixa</b>                          | <b>767</b>    | -             | -              | -                 | -                   | <b>767</b>    |
| <b>Instrumentos financeiros</b>                              | <b>3</b>      | -             | <b>59.740</b>  | -                 | -                   | <b>59.743</b> |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez                      | -             | -             | 59.740         | -                 | -                   | 59.740        |
| Outros instrumentos financeiros ativos                       | 3             | -             | -              | -                 | -                   | 3             |
| <b>Outros ativos</b>                                         | <b>4</b>      | <b>18</b>     | -              | -                 | -                   | <b>22</b>     |
| <b>Provisões para redução ao valor recuperável de ativos</b> | <b>(2)</b>    | -             | -              | -                 | -                   | <b>-2</b>     |
| <b>Total em 30 de junho de 2022</b>                          | <b>771</b>    | <b>18</b>     | <b>59.740</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>            | <b>60.530</b> |
| <b>Total em 31 de dezembro de 2021</b>                       | <b>58.649</b> | <b>14</b>     | <b>15</b>      | -                 | <b>1</b>            | <b>58.679</b> |
| <b>Passivo</b>                                               |               |               |                |                   |                     |               |
| Outros passivos                                              | 988           | 27            | 17             | -                 | -                   | 1.032         |
| <b>Total do Patrimônio Líquido</b>                           | -             | -             | -              | -                 | <b>59.498</b>       | <b>59.498</b> |
| <b>Total em 30 de junho de 2022</b>                          | <b>988</b>    | <b>27</b>     | <b>17</b>      | -                 | <b>59.498</b>       | <b>60.530</b> |
| <b>Total em 31 de dezembro de 2021</b>                       | <b>834</b>    | <b>73</b>     | <b>12</b>      | -                 | <b>57.760</b>       | <b>58.679</b> |

**15) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS**

a) As transações com partes relacionadas (diretas e indiretas) são efetuadas de acordo com a Resolução nº 4.818/20 do CMN. A Instituição faz parte da Organização Bradesco que dispõe de política de transações com partes relacionadas que são divulgadas no site de Relações com Investidores. Essas operações são realizadas em condições e taxas compatíveis com as médias praticadas com terceiros, vigentes nas datas das operações. As principais transações estão assim representadas:

|                        | R\$ mil                           |                                      |
|------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|
|                        | <b>Controladores</b>              |                                      |
|                        | <b>Em 30 de junho de<br/>2022</b> | <b>Em 31 de dezembro<br/>de 2021</b> |
| <b>Ativos</b>          |                                   |                                      |
| Disponibilidades (1)   | 767                               | 301                                  |
| <b>Passivos</b>        |                                   |                                      |
| Dividendos a pagar (2) | 17                                | 12                                   |

(1) Controlador Indireto – Banco Bradesco S.A.; e

(2) Controlador Direto – Banco Bradesco BERJ S.A.

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

Anualmente na Reunião de Sócios cotistas é fixado:

- O montante global anual da remuneração dos Administradores, que é definido em reunião do Conselho de Administração da Organização Bradesco, a ser paga aos membros do próprio Conselho e da Diretoria, conforme determina o Contrato Social; e
- A verba destinada a custear Planos de Previdência Complementar aberta dos Administradores, dentro do Plano de Previdência destinado aos Funcionários e Administradores da Instituição.

Não foi fixada remuneração aos Administradores da Sociedade, tendo em vista que todos já recebem remuneração pelas funções que exercem no Banco Bradesco S.A., controlador indireto, em consonância com a prática da Organização Bradesco.

A Instituição não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração em instrumento baseado em ações, nos termos do CPC 10 – Pagamento Baseado em Ações, aprovado pela Resolução CMN nº 3.989/11, para seu pessoal-chave da Administração.

## 16) OUTRAS INFORMAÇÕES

### a) Resultados recorrentes e não recorrentes

De acordo com a Resolução BCB nº 2/2020 (Artigo 34) e política de avaliação e mensuração de eventos não recorrentes da Instituição, apresentamos abaixo os resultados recorrentes e não recorrentes dos períodos:

O resultado contábil no primeiro semestre de 2022 foi de R\$ 1.754 mil, sendo todo este resultado tratado como recorrente.

O resultado contábil no primeiro semestre de 2021 foi de R\$ 329 mil, sendo todo este resultado tratado como recorrente.

### b) Gerenciamento de riscos

A atividade de gerenciamento de riscos é altamente estratégica em virtude da crescente complexidade dos serviços e produtos, e da globalização dos negócios da Organização Bradesco. O dinamismo dos mercados nos conduz a um constante aprimoramento desta atividade, na busca das melhores práticas.

A Organização Bradesco exerce o controle corporativo dos riscos de modo integrado e independente, preservando e valorizando o ambiente de decisões colegiadas, desenvolvendo e implementando metodologias, modelos, ferramentas de mensuração e controle.

A BEC DTVM como parte integrante da Organização Bradesco adota a estrutura de gerenciamento de riscos desta, no gerenciamento de risco de crédito, de mercado, de liquidez e operacional.

### c) Outros assuntos

Em 28 de abril de 2022, foi publicada a Medida Provisória nº 1.115 (“MP”) que elevou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL dos setores financeiro, em um ponto percentual, durante o período de 1º de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022, porém os impactos não serão relevantes nas demonstrações contábeis da Instituição.

### d) Eventos subsequentes

Não houve eventos subsequentes que, requeiram ajustes ou divulgações, nas demonstrações contábeis encerradas em 30 de junho de 2022.

## A DIRETORIA

Andrevison Viana de Souza – Contador – CRC 1SP278582/O-4



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua Verbo Divino, 1400, 1º - 4º andar, Chacára Santo Antônio  
CEP 04719-911 - São Paulo/SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

## **Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis**

Aos  
Cotistas e Administradores da  
BEC - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.  
Osasco - SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da BEC - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("Instituição") 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da BEC - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos 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 contábeis". Somos independentes em relação à Instituição, 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 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 da Instituição continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

## **Responsabilidades dos auditores 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 uma 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 de uma 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Instituição.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Instituição.
- 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 significativa em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe uma 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 Instituição 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.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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, 18 de agosto de 2022

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP-027685/O-0 F SP

Carlos Massao Takauthi  
Contador CRC 1SP206103/O-4





**bradesco**