

# Citigroup Global Markets Brasil CCTVM S.A.

CNPJ nº 33.709.114/0001-64

## Relatório da Administração

**Apresentação:** A Diretoria da Citigroup Global Markets Brasil CCTVM S.A. (Corretora), em cumprimento às disposições legais e estatutárias, apresenta aos administradores as Demonstrações Financeiras relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e semestre findo em 31 de dezembro de 2022, bem como o Relatório dos Auditores Independentes. **Desempenho:** A Corretora apresentou um lucro líquido de R\$ 98.416 (2021 - R\$ 92.461), o que representa uma rentabilidade anualizada sobre o Patrimônio Líquido Médio de 12,30% (2021 -

11,40%). Em 31 de dezembro de 2022, o índice de Basileia do Conglomerado Prudencial era de 137,76% (2021 - 15,31%). **Dividendos:** Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual ajustado nos termos da legislação societária, sujeito à aprovação da Assembleia Geral de Acionistas. No período findo em 31 de dezembro de 2022 a Corretora não distribuiu dividendos (2021 - R\$ 50.000) porém pagou juros sobre o capital próprio no valor de R\$ 52.000 (2021 - R\$

47.203). Conforme AGE de 20 de dezembro de 2022, foi aprovado o aumento de capital da Sociedade no valor de R\$ 144.200, sendo essa integralização do presente aumento se dará mediante a conversão do valor líquido dos juros sobre capital próprio aprovada e distribuída no valor de R\$ 44.200, e a incorporação de R\$ 100.000 provenientes de Reserva Estatutária. São Paulo, 24 de março de 2023.

A Diretoria

## Demonstrações dos Resultados

Para os Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2022 (Em milhares de Reais)

	Nota	2º Semestre		Exercícios
		2022	2022	
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>73.210</b>	<b>87.483</b>	<b>35.209</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6.c	73.210	87.478	35.207
Resultado de operações de câmbio		-	5	2
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(22.579)</b>	<b>(25.096)</b>	<b>(3.789)</b>
Operações de empréstimos e repasses	19	(22.579)	(25.096)	(3.789)
<b>Resultado da intermediação financeira</b>		<b>50.631</b>	<b>62.387</b>	<b>31.420</b>
<b>Outras receitas/(despesas) operacionais</b>		<b>21.576</b>	<b>105.224</b>	<b>133.630</b>
Receitas de prestação de serviços	18	188.501	387.868	385.835
Receitas de tarifas bancárias		131	126	322
Despesas de pessoal	20	(101.642)	(176.965)	(152.032)
Outras despesas administrativas	20	(24.434)	(42.309)	(31.068)
Despesas tributárias		(18.850)	(41.090)	(41.353)
Resultado de provisão para passivos contingentes	21.a	(16.352)	(21.121)	(33.564)
Outras receitas operacionais	21.b	3.560	27.271	30.156
Outras despesas operacionais	21.b	(9.338)	(28.698)	(24.666)
<b>Resultado operacional</b>		<b>72.207</b>	<b>167.611</b>	<b>165.050</b>
<b>Resultado não operacional</b>		<b>5</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>72.212</b>	<b>167.622</b>	<b>165.061</b>
<b>Provisão para imposto de renda e contribuição social</b>		<b>22</b>	<b>3.396</b>	<b>(26.040)</b>
Provisão para imposto de renda		(6.119)	(14.712)	(39.211)
Provisão para contribuição social		(3.953)	(8.950)	(28.263)
Ativo fiscal diferido		13.468	(2.378)	29.331
<b>Participações no lucro - Empregados</b>		<b>(25.867)</b>	<b>(43.166)</b>	<b>(34.547)</b>
<b>Lucro líquido</b>		<b>49.741</b>	<b>98.416</b>	<b>92.461</b>
<b>Quantidade de ações</b>		<b>17.a</b>	<b>8.245.276.936</b>	<b>8.245.276.936</b>
<b>Resultado líquido por lote de mil ações (em R\$)</b>		<b>6,03</b>	<b>11,94</b>	<b>11,21</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## Demonstrações de Resultados Abrangentes

Para os Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2022 (Em milhares de Reais)

	Nota	2º Semestre		Exercício
		2022	2022	
<b>Lucro líquido do período</b>		<b>49.741</b>	<b>98.416</b>	<b>92.461</b>
<b>Outros resultados abrangentes que não serão reclassificados para lucro ou prejuízo:</b>				
Plano de benefícios a empregados		(242)	1.620	(6.814)
Plano de benefícios a empregados		(404)	(964)	(7.095)
Imposto de renda		1.620	2.584	322
<b>Total do resultado abrangente do período</b>		<b>49.499</b>	<b>100.036</b>	<b>85.647</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Para os Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2022 (Em milhares de Reais)

	Nota	2º Semestre		Exercícios
		2022	2022	
<b>Atividades operacionais</b>				
<b>Lucro líquido</b>		<b>49.741</b>	<b>98.416</b>	<b>92.461</b>
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>		<b>(22.882)</b>	<b>(5.565)</b>	<b>20.892</b>
Amortização e depreciação	20	405	612	370
Provisão para processos judiciais, administrativos e outros	16	16.352	21.121	33.564
Baixa/Alienação do Imobilizado e Intangível		322	322	21
Outras provisões	(26.493)	(29.998)	(21.683)	(21.683)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	22	(13.468)	2.378	(29.331)
<b>Variáveis em ativos e passivos</b>		<b>4.341</b>	<b>11.621</b>	<b>27.314</b>
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez (Aumento)/Redução em títulos e valores mobiliários (Aumento)/Redução em outros ativos financeiros (Aumento) em outros ativos		189.614	228.607	(107.505)
Aumento/(Redução) em outros passivos financeiros		(457.596)	262.310	(738.587)
Aumento em passivos fiscais		(101.832)	(71.714)	(10.739)
Aumento/(Redução) em outros passivos financeiros		340.420	(378.025)	619.749
Aumento em passivos fiscais		8.096	27.422	52.415
Aumento em outros passivos		37.143	5.709	24.556
Imposto de renda e contribuição social pagos		(11.504)	(62.688)	(45.006)
<b>Caixa líquido originado/aplicado em atividades operacionais</b>		<b>31.200</b>	<b>104.472</b>	<b>140.667</b>
<b>Atividades de investimento</b>				
Aquisições de imobilizado		-	-	(67)
Aplicações no intangível		(1.129)	(1.129)	(27)
<b>Caixa líquido (aplicado) em atividades de investimentos</b>		<b>(1.129)</b>	<b>(1,129)</b>	<b>(94)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>				
Juros sobre o capital próprio/dividendos pagos		(52.000)	(52.000)	(128.582)
Aumento de capital		44.200	44.200	-
<b>Caixa líquido (aplicado) em atividades de financiamento</b>		<b>(7.800)</b>	<b>(7.800)</b>	<b>(128.582)</b>
<b>Aumento/(Redução) líquido do caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>22.271</b>	<b>95.543</b>	<b>11.991</b>
<b>Modificações na posição financeira</b>				
Início do período		200.757	127.485	115.494
Fim do período	4	223.028	223.028	127.485
<b>Aumento/(Redução) líquido do caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>22.271</b>	<b>95.543</b>	<b>11.991</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Para os Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2022 (Em milhares de Reais)

	Nota	2º Semestre		Exercícios
		2022	2022	
<b>Atividades operacionais</b>				
<b>Lucro líquido</b>		<b>49.741</b>	<b>98.416</b>	<b>92.461</b>
<b>Ajustes ao lucro líquido</b>		<b>(22.882)</b>	<b>(5.565)</b>	<b>20.892</b>
Amortização e depreciação	20	405	612	370
Provisão para processos judiciais, administrativos e outros	16	16.352	21.121	33.564
Baixa/Alienação do Imobilizado e Intangível		322	322	21
Outras provisões	(26.493)	(29.998)	(21.683)	(21.683)
Imposto de renda e contribuição social diferidos	22	(13.468)	2.378	(29.331)
<b>Variáveis em ativos e passivos</b>		<b>4.341</b>	<b>11.621</b>	<b>27.314</b>
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez (Aumento)/Redução em títulos e valores mobiliários (Aumento)/Redução em outros ativos financeiros (Aumento) em outros ativos		189.614	228.607	(107.505)
Aumento/(Redução) em outros passivos financeiros		(457.596)	262.310	(738.587)
Aumento em passivos fiscais		(101.832)	(71.714)	(10.739)
Aumento/(Redução) em outros passivos financeiros		340.420	(378.025)	619.749
Aumento em passivos fiscais		8.096	27.422	52.415
Aumento em outros passivos		37.143	5.709	24.556
Imposto de renda e contribuição social pagos		(11.504)	(62.688)	(45.006)
<b>Caixa líquido originado/aplicado em atividades operacionais</b>		<b>31.200</b>	<b>104.472</b>	<b>140.667</b>
<b>Atividades de investimento</b>				
Aquisições de imobilizado		-	-	(67)
Aplicações no intangível		(1.129)	(1,129)	(27)
<b>Caixa líquido (aplicado) em atividades de investimentos</b>		<b>(1,129)</b>	<b>(1,129)</b>	<b>(94)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>				
Juros sobre o capital próprio/dividendos pagos		(52.000)	(52.000)	(128.582)
Aumento de capital		44.200	44.200	-
<b>Caixa líquido (aplicado) em atividades de financiamento</b>		<b>(7,800)</b>	<b>(7,800)</b>	<b>(128,582)</b>
<b>Aumento/(Redução) líquido do caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>22,271</b>	<b>95,543</b>	<b>11,991</b>
<b>Modificações na posição financeira</b>				
Início do período		200,757	127,485	115,494
Fim do período	4	223,028	223,028	127,485
<b>Aumento/(Redução) líquido do caixa e equivalentes de caixa</b>		<b>22,271</b>	<b>95,543</b>	<b>11,991</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Jurídica e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, conforme o caso, comprovado pela ocorrência dessas situações em, pelo menos, três dos últimos cinco exercícios sociais, incluído o exercício em referência.

Os créditos tributários são mensurados com base nas alíquotas vigentes na data do balanço aplicadas sobre o montante das diferenças temporárias.

**k) Plano de incentivos com base em ações**  
A Corretora participa de planos de incentivos com base em ações do Citigroup Inc., representado pelos seguintes programas:

• **CAP (Capital Accumulation Program)**, que oferece ações aos funcionários, com base no Acordo de Participação de Afiliações em Planos de Ações (Stock Plans Affiliate Participation Agreement - SPAPA) em que a Corretora efetua remessa de câmbio ao Citigroup pelo preço de mercado da ação na data de transferência dos recursos.

O CAP é um programa com liquidação em instrumento financeiro, com contabilização das respectivas obrigações de efetuar pagamentos ao Citigroup Inc.. É reconhecido o valor justo dos prêmios na data de concessão como uma despesa de remuneração durante o período de aquisição, com um crédito correspondente na provisão. Todos os valores pagos ao Citigroup Inc. e as respectivas obrigações segundo o SPAPA são reconhecidos no resultado ao longo do período de aquisição.

**l) Benefícios pós-emprego**

A Corretora participa de plano de benefício de aposentadoria suplementar de contribuição definida. A despesa no resultado representa as contribuições pagas em relação ao serviço prestado pelos funcionários durante o ano. A Corretora também participa de plano de benefício de aposentadoria e plano de assistência à saúde para aposentados de benefício definido onde não há participação do funcionário em seu custeio. Para seus planos de benefício definido, a obrigação reconhecida no balanço representa o cálculo atuarial do valor presente da obrigação relativa a benefícios definidos na data do balanço, menos o valor justo dos ativos do plano, juntamente com ajustes referentes ao custo do serviço passado.

A obrigação relativa a benefícios definidos é calculada semestralmente por atuários independentes, usando o método da unidade de crédito projetada. O valor presente da obrigação de benefício definido é determinado mediante o desconto das saídas de caixa estimadas futuras, utilizando taxas de juros de títulos do governo denominados na moeda em que os benefícios serão pagos e que tenham prazos de vencimento similares aos prazos da respectiva obrigação previdenciária. Os ganhos e as perdas atuariais são reconhecidos imediatamente em outros resultados abrangentes. Os custos do serviço corrente e passado, as despesas de juros e o retorno esperado sobre os ativos são reconhecidos na demonstração do resultado.

Será reconhecido um excedente no balanço quando houver um benefício econômico disponível a Corretora como redução nas contribuições futuras ou como reembolso de verbas para a empresa (regra do teto do ativo - *asset ceiling*).

O Banco Central publicou em 23 de dezembro de 2020 a Resolução nº 4.877, do Conselho Monetário Nacional - CMN, referendando o Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC.

Para o plano de assistência à saúde para aposentados, essa Resolução não trouxe impactos no balanço patrimonial da Corretora em função da adoção antecipada do CPC 33, considerando que este plano estava deficitário.

Os benefícios pós-emprego relacionados a complemento de aposentadoria na modalidade contribuição definida e prestação de serviços assistenciais, na modalidade benefício definido, de responsabilidade do patrocinador, foram avaliados e mesmo sendo superavaliados, a aplicação da regra gerou um impacto na linha de outros resultados abrangentes, lucros acumulados e resultado decorrente da contabilização do custo do benefício definido considerando premissas atuariais. Não houve impacto em ativos e passivos, dada a observância da regra do *asset ceiling*.

**i. Benefícios de curto prazo**  
Os benefícios de curto prazo, inclusive Participação nos Lucros e Resultados, para os empregados ativos são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados.

**m) Uso de estimativas**  
A elaboração das demonstrações financeiras requer que a Administração efetue estimativas e adote premissas na determinação de valores de ativos, passivos, receitas, despesas e outras transações, tais como: imposto de renda diferido ativo, provisão para contingências, valorização a mercado de determinados títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos, e perdas por redução ao valor recuperável (*impairment*) de títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de títulos disponíveis para venda. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua.

**n) Resultados recorrentes e não recorrentes**  
A Resolução BCB nº 2, de 27 de novembro de 2020, em seu artigo 34º, passou a determinar a divulgação de forma segregada dos resultados recorrentes e não recorrentes. De acordo com os critérios internos de avaliação, define-se como resultado não corrente do período, o resultado que esteja relacionado com as atividades atípicas da instituição e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos períodos futuros. O resultado recorrente por sua vez corresponde às atividades típicas da instituição e tem previsibilidade de ocorrer com frequência nos períodos futuros. A natureza e o efeito financeiro dos eventos considerados não recorrentes estão apresentados na nota explicativa 25.c.

**4 Caixa e equivalentes de caixa**

	2022	2021
Disponibilidades em moeda nacional	380	179
Disponibilidades em moedas estrangeiras	11	12
Aplicações em operações compromissadas - posição bancada	222.637	127.294
<b>Total</b>	<b>223.028</b>	<b>127.485</b>

continua\*

## Balancos Patrimoniais

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	2022		2021		Passivo	Nota	2022		2021	
		2022	2021	2022	2021			2022	2021		
<b>Disponibilidades</b>	<b>4</b>	<b>391</b>	<b>191</b>			<b>Passivos Financeiros</b>		<b>844.266</b>	<b>1.222.291</b>		
<b>Ativos financeiros</b>		<b>1.629.041</b>	<b>2.025.018</b>			<b>Outros passivos financeiros</b>		<b>844.266</b>	<b>1.222.291</b>		
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b>5</b>	<b>222.637</b>	<b>127.294</b>			Negociação e intermediação de valores	7	844.266	1.222.291		
Aplicações em operações compromissadas		222.637	127.294			<b>Passivos fiscais</b>	<b>14</b>	<b>16.470</b>	<b>52.224</b>		
<b>Títulos e valores mobiliários</b>	<b>6</b>	<b>584.863</b>	<b>813.873</b>			Corrente		16.470	51.736		
Carteira própria		289	124.389			Diferido		-	488		
Vinculados ao banco central		149.983				<b>Provisões</b>	<b>15</b>	<b>141.626</b>	<b>149.942</b>		
Vinculados à prestação de garantias		434.591	689.484			<b>Outros passivos</b>		<b>81.611</b>	<b>75.901</b>		
<b>Outros ativos financeiros</b>		<b>821.541</b>	<b>1.083.851</b>			Sociais e estatutárias	13	90.223	72.164		
Negociação e intermediação de valores	7	821.541	1.083.851			Diversas		1.388	3.737		
<b>Outros ativos</b>		<b>304.647</b>	<b>233.215</b>			<b>Patrimônio líquido</b>	<b>17</b>	<b>852.514</b>	<b>760.277</b>		
Rendas a receber		97.419	75.577			Capital social					
Ativo fiscal corrente	8	9.256	10.728			Capital social - de domiciliados no exterior		555.390	411.190		
Ativo fiscal diferido	8	86.474	86.757			Reservas de lucros		305.390	358.974		
Diversos	9	111.443	60.134			Outros resultados abrangentes		(8.266)	(9.887)		



# Citigroup Global Markets Brasil CCTVM S.A.

CNPJ nº 33.709.114/0001-64

→ continuação

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Para os Exercícios Fintos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2022 (Em milhares de Reais)

### 5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

	2022	
	Até 3 meses	Total
Aplicações em operações compromissadas	222.637	222.637
Posição bancada	222.637	222.637
Letras do Tesouro Nacional - LTN	222.637	222.637
<b>Total</b>	<b>222.637</b>	<b>222.637</b>

	2021	
	Até 3 meses	Total
Aplicações em operações compromissadas	127.294	127.294
Posição bancada	127.294	127.294
Letras do Tesouro Nacional - LTN	127.294	127.294
<b>Total</b>	<b>127.294</b>	<b>127.294</b>

### 6 Títulos e valores mobiliários

#### a) Títulos para negociação

Os títulos classificados nesta categoria são considerados como circulante, independente do seu prazo de vencimento. O custo atualizado, acrescido dos rendimentos auferidos e o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados como títulos para negociação estavam assim apresentados:

	2022		2021	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Sem vencimento 12 meses	De 1 a 3 anos
<b>Títulos para Negociação</b>				
Carteira própria	294	289	289	-
Ações recebidas por empréstimos	294	289	289	-
Vinculado à prestação de garantias	394.620	393.307	-	45.084
Letras do Tesouro Nacional - LTN	394.620	393.307	-	45.084
Vinculados ao Banco Central	149.846	149.983	-	149.983
Letras do Tesouro Nacional - LTN	149.846	149.983	-	149.983
<b>Total</b>	<b>544.760</b>	<b>543.579</b>	<b>289</b>	<b>195.067</b>

	2022		2021	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Sem vencimento 3 anos	De 1 a 3 anos
<b>Títulos para Negociação</b>				
Carteira própria	124.389	124.389	124.389	-
Ações de companhias abertas	19.210	19.210	19.210	-
Ações recebidas por empréstimos	105.179	105.179	105.179	-
Vinculado à prestação de garantias	651.961	652.854	-	652.854
Letras do Tesouro Nacional - LTN	651.961	652.854	-	652.854
<b>Total</b>	<b>776.350</b>	<b>777.243</b>	<b>124.389</b>	<b>652.854</b>

#### b) Títulos disponíveis para venda

O custo atualizado, acrescido dos rendimentos auferidos, e o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados como disponíveis para venda estavam assim apresentados:

	2022		2021	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Sem vencimento	De 1 a 3 anos
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>				
Vinculados à prestação de garantias	41.284	41.284	41.284	-
Cotas de fundos de investimento <sup>(1)</sup>	41.284	41.284	41.284	-
<b>Total</b>	<b>41.284</b>	<b>41.284</b>	<b>41.284</b>	<b>-</b>

	2022		2021	
	Custo atualizado	Valor de mercado	Sem vencimento	De 1 a 3 anos
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>				
Vinculados à prestação de garantias	36.630	36.630	36.630	-
Cotas de fundos de investimento <sup>(1)</sup>	36.630	36.630	36.630	-
<b>Total</b>	<b>36.630</b>	<b>36.630</b>	<b>36.630</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Refere-se ao investimento no fundo destinado exclusivamente para atendimento de obrigações assumidas em operações realizadas e/ou registradas na B3. A totalidade de suas cotas é destinada ao atendimento de margem de garantia por parte dos cotistas, perante a B3.

#### c) Os valores líquidos dos ganhos e perdas com títulos e valores mobiliários registrados em contas de resultado estão demonstrados a seguir:

	2º Semestre 2022		Exercícios 2022		Exercícios 2021	
	2022	2022	2022	2021	2022	2021
<b>Contratos</b>						
Aplicações interfinanceiras de liquidez/compromissadas	10.921	21.453	13.540	-	-	-
Títulos de renda fixa	41.579	70.632	25.727	-	-	-
Títulos de renda variável	558	(3.649)	(3.534)	-	-	-
Outros <sup>(1)</sup>	20.152	(1.158)	(528)	-	-	-
<b>Total</b>	<b>73.210</b>	<b>87.478</b>	<b>35.207</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Referem-se a prejuízo apurado com a marcação a mercado dos títulos de renda fixa mantidos para negociação.

No período findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021, não houve saldo de ajuste ao valor de mercado de instrumentos disponíveis para venda, no patrimônio líquido, referente aos ganhos/perdas não realizados, deduzidos dos efeitos fiscais.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Corretora não possuía títulos classificados na categoria "Títulos mantidos até o vencimento".

Os títulos públicos encontram-se custodiados junto ao Sistema Especial de Liquidação e Custódia SELIC, os títulos privados estão registrados na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão e as ações estão registradas na Câmara Brasileira de Liquidação e Custódia - CBLC.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não foram efetuadas reclassificações dos títulos e valores mobiliários entre as categorias mencionadas na nota 3.d.

### 7 Negociação e intermediação de valores

Os ativos e passivos financeiros aqui apresentados estão concentrados no curto prazo.

	2022		2021	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
<b>Outros ativos financeiros</b>				
Caixas de registros e liquidação	-	190.492	-	1.005.894
Comissões e corretagens a pagar	-	670	-	408
Devedores/credores por conta de liquidações pendentes <sup>(1)</sup>	821.541	652.815	1.083.851	91.071
Credores por empréstimos de ações	-	289	-	105.353
Outros créditos/obrigações por negociação e intermediação de valores <sup>(1)</sup>	-	-	-	19.565
<b>Total</b>	<b>821.541</b>	<b>844.266</b>	<b>1.083.851</b>	<b>1.222.291</b>

<sup>(1)</sup> Refere-se, basicamente, a valores de terceiros em trânsito.

### 8 Ativos fiscais

#### Ativos fiscais correntes

	2022		2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Impostos e contribuições a compensar/recuperar	9.256	-	10.728	-
<b>Total</b>	<b>9.256</b>	<b>-</b>	<b>10.728</b>	<b>-</b>

#### Ativos fiscais diferidos

	2022		2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
De acordo com as práticas contábeis e as regulamentações do Conselho Monetário Nacional - CMN, a Administração da Corretora constituiu créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias em 31 de dezembro de 2022 e 2021. A referida constituição respeitou a projeção da lucratividade da Corretora, bem como a expectativa de realização dos citados créditos.				

#### a) Movimentação de crédito tributário de imposto de renda:

	Saldo em 31 de dezembro de 2021		Constituição 2022		Realização 2022		Saldo em 31 de dezembro de 2022	
	2021	2021	2022	2022	2022	2022	2022	2022
Provisão para outros pagamentos	12.028	12.513	(12.063)	12.478	-	-	12.478	-
Provisão para contingências trabalhistas, fiscais e cíveis	19.491	6.997	(9.495)	16.993	-	-	16.993	-
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários	-	11.794	(11.477)	317	-	-	317	-
Provisão para bônus e gratificação periódica	22.705	26.333	(24.780)	24.258	-	-	24.258	-
<b>Total</b>	<b>54.224</b>	<b>57.637</b>	<b>(57.815)</b>	<b>54.046</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54.046</b>	<b>-</b>

	Saldo em 31 de dezembro de 2020		Constituição 2021		Realização 2021		Saldo em 31 de dezembro de 2021	
	2020	2020	2021	2021	2021	2021	2021	2021
Provisão para outros pagamentos	14.771	5.794	(8.537)	12.028	-	-	12.028	-
Provisão para contingências trabalhistas, fiscais e cíveis	4.091	15.653	(253)	19.491	-	-	19.491	-
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários	59	-	(59)	-	-	-	-	-
Provisão para bônus e gratificação periódica	16.489	21.604	(15.388)	22.705	-	-	22.705	-
<b>Total</b>	<b>35.410</b>	<b>43.051</b>	<b>(24.237)</b>	<b>54.224</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54.224</b>	<b>-</b>

	Saldo em 31 de dezembro de 2020		Constituição 2021		Realização 2021		Saldo em 31 de dezembro de 2021	
	2020	2020	2021	2021	2021	2021	2021	2021
Provisão para outros pagamentos	7.216	7.607	(7.336)	7.487	-	-	7.487	-
Provisão para contingências trabalhistas, fiscais e cíveis	11.693	4.199	(5.697)	10.195	-	-	10.195	-
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários	-	7.086	(6.896)	190	-	-	190	-
Provisão para bônus e gratificação periódica	13.624	15.813	(14.881)	14.566	-	-	14.566	-
<b>Total</b>	<b>32.533</b>	<b>34.705</b>	<b>(34.810)</b>	<b>32.428</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.428</b>	<b>-</b>

	Saldo em 31 de dezembro de 2020		Constituição 2021		Realização 2021		Saldo em 31 de dezembro de 2021	
	2020	2020	2021	2021	2021	2021	2021	2021
Provisão para outros pagamentos	8.857	3.476	(5.117)	7.216	-	-	7.216	-
Provisão para contingências trabalhistas, fiscais e cíveis	2.453	9.392	(152)	11.693	-	-	11.693	-
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários	41	-	(41)	-	-	-	-	-
Provisão para bônus e gratificação periódica	9.895	12.962	(9.233)	13.624	-	-	13.624	-
<b>Total</b>	<b>21.246</b>	<b>25.830</b>	<b>(14.543)</b>	<b>32.533</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.533</b>	<b>-</b>

#### c) Realização de crédito tributário de imposto de renda:

	2023		2024		2025		2026		2027	
	2023	2023	2024	2024	2025	2025	2026	2026	2027	2027
Provisão para outros pagamentos	10.982	1.497	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão para contingências trabalhistas, fiscais e cíveis	51	511	1.507	11.855	3.068	-	-	-	-	-
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários	317	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão para bônus e gratificação periódica	24.258	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>35.068</b>	<b>2.008</b>	<b>1.507</b>	<b>11.855</b>	<b>3.068</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### d) Realização de crédito tributário de contribuição social:

	2023		2024		2025		2026		2027	
	2023	2023	2024	2024	2025	2025	2026	2026	2027	2027
Provisão para outros pagamentos	6.589	899	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão para contingências trabalhistas, fiscais e cíveis	30	307	904	7.113	1.841	-	-	-	-	-
Ajuste a valor de mercado de títulos e valores mobiliários	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provisão para bônus e gratificação periódica	14.555	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>21.364</b>	<b>1.206</b>	<b>904</b>	<b>7.113</b>	<b>1.841</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

O valor presente dos créditos tributários é de R\$ 70.166 (2021 - R\$ 71.797) descontados à taxa média de captação do Conglomerado Financeiro Citibank Brasil.

Os créditos tributários registrados são constituídos às alíquotas vigentes nas datas dos balanços. Não haviam créditos tributários não constituídos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

### 9 Outros ativos - Diversos

	2022		2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
Devedores por depósitos em garantia	192	108.306	189	55.371
Adiantamentos e antecipações <sup>(1)</sup>	979	-	422	-
Outros ativos diversos <sup>(2)</sup>	1.788	177	860	3.292
<b>Total</b>	<b>2.960</b>	<b>108.483</b>	<b>1.471</b>	<b>58.663</b>

<sup>(1)</sup> Referem-se principalmente a adiantamentos de ordenados e 13º salário R\$ 176 (2021 - R\$ 110) e cartão corporativo a funcionários R\$ 764 (2021 - R\$ 312).

<sup>(2)</sup> Referem-se a recebimentos pendentes de liquidação, dentre os quais destacam-se os reembolsos de ações trabalhistas R\$ 466 (2021 - R\$ 3.308), reembolsos de despesas de assessoria técnica a clientes R\$ 1.477 (2021 - R\$ 763) e pagamentos judiciais pendentes de comprovação R\$ 21 (2021 - R\$ 80).

### 10 Investimentos

O saldo de outros investimentos é composto por títulos patrimoniais no valor de R\$ 15 (2021 - R\$ 15).

### 11 Imobilizado de uso

	2022			2021		
	Custo	Depreciação acumulada	Valor residual	Custo	Depreciação acumulada	Valor residual
Móveis e equipamentos de uso	270	(251)	19	361	(332)	29
Instalações	977	(976)	1	1.853	(1.792)	61
<b>Total</b>	<b>1.247</b>	<b>(1.227)</b>	<b>20</b>	<b>2.214</b>	<b>(2.124)</b>	<b>90</b>

### 12 Intangível

	2022			2021		
	Custo	Depreciação acumulada	Valor residual	Custo	Depreciação acumulada	Valor residual
Desenvolvimento de software	3.095	(722)	2.373	2.912	(806)	2.106
<b>Total</b>	<b>3.095</b>	<b>(722)</b>	<b>2.373</b>	<b>2.912</b>	<b>(806)</b> </	



Citigroup Global Markets Brasil CCTVM S.A.

CNPJ nº 33.709.114/0001-64

www.citi.com.br

→ continuação

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras**  
Para os Exercícios Fintos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2022 (Em milhares de Reais)

**b) Remuneração da Administração**

	2º Semestre		Exercícios 2021
	2022	2022	
<b>Benefícios de curto prazo a administradores</b>			
Proventos	116	1.812	4.419
Gratificações	206	206	—
Encargos sociais	150	600	837
<b>Total</b>	<b>472</b>	<b>2.618</b>	<b>5.256</b>
<b>Benefício pós-emprego</b>			
Planos de previdência complementar	62	89	69
<b>Total</b>	<b>62</b>	<b>89</b>	<b>69</b>
<b>Remuneração com base em ações<sup>(1)</sup></b>	<b>301</b>	<b>321</b>	<b>552</b>

<sup>(1)</sup> Refere-se à remuneração com pagamento baseado em ações da Matriz, sediada no exterior (Citigroup Inc.).

**24 Planos de benefícios pós-emprego a funcionários**

**Características básicas dos planos**

**i. Plano de aposentadoria**

Benefícios do plano: Aposentadoria normal, aposentadoria antecipada, invalidez, pensão por morte de ativo, pensão por morte de aposentado, benefício em caso de desligamento e portabilidade.

**ii. Valor do benefício de aposentadoria normal**

Elegibilidade: 60 anos de idade e 10 anos de serviço creditado. Benefício: (40% Salário - Benefício Previdenciário) x Tempo de Serviço na empresa/30.

**iii. Plano de contribuição definida**

É o plano de benefício pós-emprego, de aposentadoria suplementar, pelo qual os funcionários participantes contribuem com valor entre 1% e 6% do salário e a Corretora contribui com 150% calculado sobre a participação de cada funcionário.

O objetivo do plano é estimular uma poupança individual que proporcione um benefício de renda complementar ao plano de aposentadoria. Não há contribuição para participantes inativos.

Nos planos de contribuição definida o risco atuarial e o risco dos investimentos são dos participantes. O patrocinador não tem obrigação legal de contribuições adicionais, caso o fundo não possua ativos suficientes para pagar todos os benefícios devidos.

A Corretora é patrocinadora da Citiprevi - Sociedade de Previdência Privada, que tem por objetivos principais a suplementação da aposentadoria e a prestação de serviços assistenciais aos empregados dos patrocinadores. Durante o exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2022 a Corretora contribuiu com R\$ 6.457 e R\$ 3.042 (2021 - R\$ 1.973 e R\$ 1.106) para a Citiprevi, registrado na rubrica de "despesa de pessoal".

Plano de Aposentadoria Citibank: processo de alteração regulamentar para saldamento do Plano, aprovado pela PREVIC, conforme Portaria Previc nº 441, de 09/07/2021, publicada no Diário Oficial da União de 26/07/2021.

Plano de Aposentadoria Suplementar Citibank: processo de alteração regulamentar para saldamento do Plano, aprovado pela PREVIC, conforme Portaria Previc nº 442, de 09/07/2021, publicada no Diário Oficial da União de 27/07/2021.

Plano de Benefícios de Contribuição Definida Citibank: regulamento para implantação foi aprovado por meio da Portaria Previc nº 484, de 23/07/2021, publicada no Diário Oficial da União de 28/07/2021.

**iv. Plano de benefício definido**

É o plano de benefício pós-emprego onde não há participação do funcionário em seu custeio. O plano tem por objetivo proporcionar ao funcionário uma renda mensal de até 40% da média dos últimos salários, deduzindo-se o Benefício Previdenciário (estabelecido no regulamento do Plano). O valor do benefício do Plano de Aposentadoria será calculado na data de desligamento do funcionário.

Neste plano o risco atuarial e o risco dos investimentos recaem integralmente na entidade patrocinadora. Sendo assim, são necessárias premissas atuariais para mensurar a obrigação e a despesa do plano, bem como existe a possibilidade de ganhos e perdas atuariais e que devem ser mensuradas ao seu valor presente.

Durante o exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2022, a Corretora contribuiu com R\$ 132 e R\$ 71 (2021 - R\$ 1.736 e R\$ 1.392) para a Citiprevi, registrado na rubrica de "despesa de pessoal". De acordo com a última posição atuarial ocorrida em 31 de dezembro de 2022 e 2021 o valor líquido dos ativos e passivos dos planos de benefícios estavam assim representados:

	2022	2021
Ativos líquidos dos planos	49.309	70.322
Passivos atuariais	(42.423)	(62.849)
<b>Superavit</b>	<b>6.886</b>	<b>7.473</b>

As hipóteses financeiras e atuariais utilizadas para as avaliações atuariais são apresentadas na tabela a seguir. As premissas adotadas na data da avaliação atuarial são utilizadas para determinação do valor presente das obrigações atuariais naquela data. As premissas atuariais foram projetadas em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

Principais premissas utilizadas na avaliação atuarial	2022		2021	
	RS	RS	RS	RS
Moeda funcional				
	Ativo posicionado em 31/12/2022 informado pela Citiprevi	Ativo posicionado em 31/12/2021 informado pela Citiprevi		
Critério para apuração dos ativos				
Taxa de desconto da obrigação atuarial	Inflação + 6,16% a.a. = 9,75% a.a.	Inflação + 5,40% a.a. = 9,00% a.a.		
Taxa de rendimento esperado sobre os ativos do plano	Inflação + 6,16% a.a. = 9,75% a.a.	Inflação + 5,40% a.a. = 9,00% a.a.		
Crescimento salarial médio	Inflação + 2,50% a.a. = 5,99%	Inflação + 2,50% a.a. = 5,99%		
Crescimento benefício previdenciário	Inflação = 3,40%	Inflação = 3,40%		
Reajuste do benefício do plano	Inflação = 3,40%	Inflação = 3,40%		
Taxa anual de inflação a longo prazo	3,40% a.a.	3,40% a.a.		
Capacidade salarial e de benefício <sup>(1)</sup>	98%	98%		
Percentual de aumento do custo médio por faixa etária	Não aplicável	Não aplicável		
Tábua de mortalidade geral	AT-2000 suavizada em 10% segregada por sexo	AT-2000 suavizada em 10% segregada por sexo		
Tábua de mortalidade de inválidos	IAPB 57	IAPB 57		
Tábua de entrada em invalidez	Mercer Disability desagravada em 50,00% Até 20 SM: 0,20(TS)*0,26 Acima de 20 SM: 0,22(TS)*0,32	Mercer Disability desagravada em 50,00% Até 20 SM: 0,20(TS)*0,26 Acima de 20 SM: 0,22(TS)*0,32		
Rotatividade	SM: Salário Mínimo TS: Tempo de Serviço Varia em função da idade, conforme demonstrado a seguir:	SM: Salário Mínimo TS: Tempo de Serviço Varia em função da idade, conforme demonstrado a seguir:		
	55 anos (*) - 40,00% 56-57 anos - 20,00% 58 anos - 15,00% 59 anos - 5,00% 60 anos - 100,00%	55 anos (*) - 40,00% 56-57 anos - 20,00% 58 anos - 15,00% 59 anos - 5,00% 60 anos - 100,00%		
Entrada em aposentadoria	90% dos participantes ativos são casados na data do evento, sendo que a diferença entre homem e mulher é de 4 anos, e possuem dois filhos como dependentes. Para os aposentados considera-se o cônjuge informado e que não há filhos dependentes.	90% dos participantes ativos são casados na data do evento, sendo que a diferença entre homem e mulher é de 4 anos, e possuem dois filhos como dependentes. Para os aposentados considera-se o cônjuge informado e que não há filhos dependentes.		
Composição familiar				

<sup>(1)</sup> O fator de capacidade tem por objetivo refletir a defasagem dos valores monetários observados na data da avaliação, considerando a periodicidade e os índices utilizados para recuperação das perdas inflacionárias.

<sup>(2)</sup> 55 anos ou a primeira idade de aposentadoria antecipada, o que ocorrer primeiro.

**v. Taxa para desconto da obrigação atuarial**

A taxa de desconto é utilizada para a determinação, na data-base da avaliação atuarial, do valor presente resultante do fluxo de caixa esperado para a cobertura dos benefícios pós-emprego.

**25 Outras informações**

- a) Os ativos não-financeiros foram revisados e nenhuma perda por *impairment* foi reconhecida no período.
- b) A Corretora opera dentro dos parâmetros previstos na Resolução nº 2.099 do Conselho Monetário Nacional - CMN, de 17 de agosto de 1994, inclusive quanto a alterações posteriores, tendo como relação entre patrimônio líquido ajustado consolidado e ativos ponderados 13,76% (2021 - 15,31%). Esse índice, conforme facultada a referida legislação, é apurado de forma consolidada para o Conglomerado Prudencial Citibank Brasil.

**c) Resultados recorrentes e não recorrentes**

De acordo com as definições internas e seguindo os critérios estabelecidos na Resolução BCB nº 2/2020, a Corretora não teve resultados não recorrentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

d) A Corretora não operou com derivativos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

**e) Plano para implementação da Resolução CMN nº 4.966**

**Visão Geral**

O Conselho Monetário Nacional emitiu em 25 de novembro de 2021 a Resolução nº 4.966, com efeito a partir de 1º de janeiro de 2025, que dispõe sobre os novos conceitos e os critérios contábeis a serem observados pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil para:

- i. classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros;
- ii. constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito dos seguintes instrumentos financeiros:
  - a. ativos financeiros;
  - b. garantias financeiras prestadas; e
  - c. compromissos de crédito e créditos a liberar que atendam a pelo menos uma das seguintes características:
- 1. o compromisso não é cancelável incondicional e unilateralmente pela instituição;
- 2. a instituição não tem capacidade de cancelar, bloquear ou suspender o contrato ou o desembolso dos recursos ou não executa o cancelamento, bloqueio ou suspensão na gestão cotidiana normal do instrumento financeiro; ou
- 3. a instituição não tem capacidade de monitorar individualmente o instrumento financeiro ou a situação financeira da contraparte, de modo que permita o imediato cancelamento, bloqueio ou suspensão do compromisso ou do desembolso dos recursos, no caso de redução da capacidade financeira da contraparte;
- iii. designação e reconhecimento contábil de relações de proteção (contabilidade de *hedg*e); e
- iv. evidenciamento de informações sobre instrumentos financeiros.

**Plano de implementação**

O plano de implementação, colocado à disposição para consulta pelo Regulador local, foi aprovado pela Diretoria da Instituição em 2022, sendo a ele incorporadas regularmente as atualizações normativas.

A estrutura do plano prevê as etapas de:

- i. Planejamento, análise de impacto e revisão da arquitetura - 2022;
  - ii. Especificação dos requerimentos e desenvolvimento pelos times de tecnologia - 2023;
  - iii. Conclusão do desenvolvimento, Testes e Paralelo - 2024;
  - iv. Implantação e acompanhamento Pós-Implantação - 2025.
- As atividades estão distribuídas em três frentes de trabalho com suporte direto dos times de tecnologia e infraestrutura:
- i. Escrituração contábil e fiscal: atuação na definição dos rotetores e políticas contábeis.
  - ii. Modelo de perdas esperadas: atuação definição do novo modelo de perdas esperadas.
  - iii. Reportes Regulatórios: atuação na adaptação dos documentos enviados para os Reguladores locais a fim de se adequarem ao contexto da nova base normativa.
- Todas as frentes de trabalho contemplam atividade de definição de governança, controles e do modelo de arquitetura a ser adotado; este último com suporte dos times de tecnologia e infraestrutura.

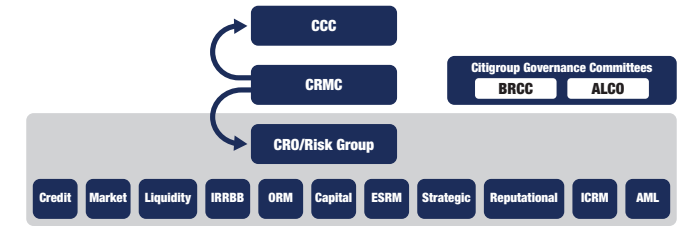
A estratégia relacionada a recursos escolhida segue modelo híbrido, tendo time multidisciplinar composto por colaboradores da Instituição e consultores externos.

Os produtos com impacto de maior complexidade são: Operações de Crédito, Câmbio e Títulos e Valores Mobiliários, sendo previsto no orçamento da instituição exclusivos ao projeto.

A adaptação para a nova base normativa é avaliada como sendo de alta complexidade com impactos de larga escala. Ao longo do exercício de 2022, o Citi atuou nas frentes de planejamento e análise de impacto, estabelecendo comunicação com as associações de classe e regulador e focando os esforços na avaliação da arquitetura de sistemas.

**26 Gerenciamento Integrado de Riscos**

A diretoria do Banco Citibank S.A., na qualidade de instituição líder do Conglomerado Prudencial Citibank Brasil, observa a Resolução nº 4.557 do Bacen, publicada em 23 de fevereiro de 2017, que aprimora, amplia e consolida, as regras para Gestão de Riscos e Gestão de Capital. Em linha com a Resolução, o Conglomerado Prudencial Citibank Brasil possui a seguinte estrutura de governança de riscos:



• **Country Coordination Committee (CCC):** é o principal Comitê Interno do Conglomerado Prudencial Citibank Brasil, composto pelos chefes das principais áreas de negócios e infraestrutura, conforme descrito no *Citi Brazil Corporate Governance Procedures and Standards*. Ele coordena a interação entre linhas de negócios, produtos e áreas de infraestrutura, bem como discute questões relevantes e de risco.

• **Country Risk Management Committee (CRMC):** o Conglomerado Prudencial Citibank Brasil adota e mantém, ainda, o CRMC como instância de apoio e governança para a gestão dos riscos corporativos relevantes, abrangendo risco de crédito, mercado, *Interest Rate Risk on Banking Book* - IRRBB, capital, liquidez, operacional, socioambiental e climático, estratégico, reputacional, além de riscos adicionais considerados relevantes pela instituição.

• **Chief Risk Officer (CRO)/Risk Group:** o Conglomerado Prudencial Citibank Brasil prevê a atuação do CRO, sendo este responsável pela supervisão da conformidade, verificação, monitoramento e prevenção dos riscos controlados pela segunda linha de defesa; bem como a atuação do *Risk Group*, o qual tem como objetivo auxiliar o CRO no processo de avaliação e decisão de ações de mitigação de riscos e, principalmente, promover maior transparência às partes interessadas ao informar os riscos aos quais às áreas estão expostas, as políticas, normas e medidas adotadas para sua mitigação, bem como sua eficácia e eficiência, em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Banco, o Conglomerado Prudencial Citibank Brasil conta, por fim, com o Grupo de Risco.

Para maiores informações sobre a estrutura de Gerenciamento Integrado de Riscos, consulte o site [www.citi.com.br](http://www.citi.com.br) (não auditado), através das opções: Sobre o Citi - Relatórios - Relatório de Gerenciamento de Riscos e Capital - Pilar 3.

**26.1. Gerenciamento de risco de crédito**

A diretoria do Banco Citibank S.A., na qualidade de instituição líder do Conglomerado Prudencial Citibank Brasil e da unidade única responsável pelo gerenciamento do capital das demais empresas do Conglomerado Prudencial Citibank Brasil, estabelece a Política de Gerenciamento de Capital, cujas responsabilidades e procedimentos são baseados nas diretrizes de gerenciamento de capital instituídas pelo Citigroup globalmente.

A estrutura de gerenciamento de capital adotada pelo Conglomerado Prudencial Citibank Brasil baseia-se em três princípios, sendo eles: mensuração, monitoramento e planejamento de capital. O gerenciamento de capital visa maximizar o retorno financeiro aos acionistas, atender aos requerimentos regulatórios de capital, regulamentações vigentes e políticas internas aplicáveis. Ademais, durante o processo de gerenciamento de capital também são consideradas as metas internas de adequação de capital, índices e limites de acionamento de contingência.

**26.2. Gerenciamento de risco operacional**

A diretoria do Banco Citibank S.A., na qualidade de instituição líder do Conglomerado Prudencial Citibank Brasil, mantém uma estrutura de Gestão de Risco Operacional e de Governança para sustentar suas atividades centrais de Gestão de Risco Operacional de antecipação, mitigação e recuperação. Para garantir a gestão efetiva de risco operacional por todo o Conglomerado, a Estrutura de Governança apresenta três linhas de defesa:

**Primeira Linha de Defesa - Negócio:** O negócio assume seus riscos, incluindo seu risco operacional e é responsável por sua gestão.

**Segunda Linha de Defesa - Independent Compliance Risk Management e Independent Risk Management:** Constituem a segunda linha de defesa e é uma unidade subordinada à estrutura de Independent Risk Management. O objetivo dessas áreas é supervisionar as atividades de risco das unidades da primeira linha de defesa e desafiar a efetividade dos controles assim como por assegurar de forma consistente a gestão do Risco Operacional nos diversos negócios e funções da franquia.

**Terceira Linha de Defesa:** A Auditoria Interna avalia, de forma independente, a conformidade das áreas de negócio e reporta os resultados de suas avaliações de forma contínua e independente à gerência.

**Funções de Controle e Suporte:** Finanças, Recursos Humanos e Jurídico entre outras são áreas responsáveis por projetar, implementar e manter um ambiente de controle robusto aumentando a eficácia dos controles. Essas funções podem operar dentro e/ou entre empresas gerenciadas e podem ser responsáveis por aconselhar, contribuir para executar e/ou supervisionar os controles chave para suportar a gestão eficiente e efetiva do Risco Operacional.

O Superintendente de Riscos Operacionais é responsável por garantir o controle e a direção estratégica no processo de identificação de riscos operacionais significativos e controles mitigadores conforme o processo global de autoavaliação de Risco e Controle, bem como no cumprimento de todos os requisitos regulamentares aplicáveis. É também responsável por

assegurar a comunicação ao *Chief Risk Officer* e ao Comitê de Riscos, Controles Internos e *Compliance*, assim como, quando necessário, aos Auditores Independentes e órgãos reguladores, dos riscos operacionais significativos e emergentes, das medidas mitigadoras adotadas, e das possíveis deficiências de controle agregadas e significativas na organização como um todo.

**26.3. Gerenciamento de risco de mercado e do IRRBB**

A diretoria do Banco Citibank S.A., na qualidade de instituição líder do Conglomerado Prudencial Citibank Brasil, esclarece que possui uma diretoria de risco de mercado, instruída por políticas internas e obedientes à regulação brasileira.

As políticas internas definem as responsabilidades, os procedimentos, as metodologias, a estrutura e as estratégias, segundo as diretrizes instituídas para controle de Risco de Mercado Global do Citigroup. A estrutura e as estratégias para o gerenciamento de risco de mercado do Conglomerado Prudencial Citibank Brasil são definidas através de políticas específicas abrangendo os seguintes tópicos: i) limites; ii) mensuração de riscos; iii) modelos; iv) segregação das carteiras entre "Negociação" e "Bancária"; v) apreamento e marcação a mercado; vi) novas transações, atividades e operações complexas; e vii) do impacto de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição financeira, para os instrumentos classificados na carteira bancária.

**Análise de Sensibilidade/Demonstrativo Financeiro**

A análise de sensibilidade sendo considerados os principais fatores de risco da Corretora, segregados em carteira de *Negociação* (que engloba produtos como derivativos e títulos públicos) e carteira *Bancária* (com produtos como operações compromissadas com finalidade de gerenciamento de liquidez, depósitos e títulos públicos).

Fatores de Risco	Descrição	2022		
		I	II	III
	Exposições sujeitas à variação de taxas de juros pré-fixada	(38)	(6.915)	6.915
	Moeda estrangeira	(75)	(903)	903
<b>Total</b>		<b>(113)</b>	<b>(7.818)</b>	<b>7.818</b>

Fatores de Risco	Descrição	2021		
		I	II	III
	Exposições sujeitas à variação de taxas de juros pré-fixada	(74)	(10.292)	10.292
	Moeda estrangeira	(52)	(6.384)	6.384
	Outros	(4)	(71)	71
<b>Total</b>		<b>(610)</b>	<b>(16.747)</b>	<b>16.747</b>

Fatores de Risco	Descrição	2022		
		I	II	III
	Exposições sujeitas à variação de taxas de juros pré-fixada	(16)	(4.768)	4.768
<b>Total</b>		<b>(16)</b>	<b>(4.768)</b>	<b>4.768</b>

Fatores de Risco	Descrição	2021		
		I	II	III
	Exposições sujeitas à variação de taxas de juros pré-fixada	(16)	(2.852)	2.852
	Exposições sujeitas à variação das taxas dos cupons de moedas estrangeiras	—	(1)	1
<b>Total</b>		<b>(16)</b>	<b>(2.853)</b>	<b>2.853</b>

**Descrição dos cenários de acordo com a Resolução BCB nº 2/2020:**

**Cenário I:** Impacto no resultado causado pela variação de 1 ponto-base nas taxas de juros (Taxas de juros nominais em reais, Cupom IPCA, Cupom dólar, Taxa de juros de outras moedas) e 1% em moedas estrangeiras, índices e ações.

**Cenários II e III:** Utilização de choques positivos e negativos baseados em um cenário interno de estresse, que é utilizado para estimar possíveis perdas que poderiam zerar um ano de lucro da tesouraria e, portanto, utilizados para avaliar os limites de risco da tesouraria de acordo com o *Risk Appetite Policy*, e descrito no Caderno de Risco de Mercado e Liquidez. O choque proposto é o percentil 99,97 da distribuição de retornos para tais períodos de retenção. Nesse caso, considerou-se também o percentil 0,03%, uma vez que as posições podem estar compradas ou vendidas em períodos diferentes. Assim, adotou-se, como critério, a média das causas. O período de retenção é de 5 dias para Carteira de *Negociação* e 20 dias para a Carteira *Bancária*.

**Choques Cenário II:**

Fatores de Risco	Unidade	Choque	Carteira de Banking	
			Fatores de Risco	Unidade Choque
Taxa de juros nominais	bps	180	Taxa de juros nominais	bps
Cupom IPCA	bps	125	Cupom Dólar	bps
Cupom Dólar	bps	125	Taxa de juros de outras moedas	bps
Taxa de juros de outras moedas	bps	48		
Moeda Estrangeira	%	12		

**Choques Cenário III:**

Fatores de Risco	Unidade	Choque	Carteira de Banking	
			Fatores de Risco	Unidade Choque
Taxa de juros nominais	bps	(180)	Taxa de juros nominais	bps
Cupom IPCA	bps	(125)	Cupom Dólar	bps
Cupom Dólar	bps	(125)	Taxa de juros de outras moedas	bps
Taxa de juros de outras moedas	bps	(48)		
Moeda Estrangeira	%	(12)		

**26.4. Gerenciamento de risco de crédito**

A diretoria do Banco Citibank S.A., na qualidade de instituição líder do Conglomerado Prudencial Citibank Brasil instituiu, em abril de 2010, a estrutura de Gerenciamento de Risco de Crédito. A estrutura de gerenciamento de risco está em linha com os princípios da Resolução nº 3.721 e faz parte do *Independent Risk Management* do Citigroup. O Conglomerado Prudencial Citibank Brasil segue manuais, políticas e procedimentos que regem risco de crédito em suas diferentes unidades de negócio. Cada unidade possui política de crédito a nível global, sendo complementada por guias e manuais desenvolvidos de forma a identificar, mensurar, controlar e mitigar as exposições aos riscos de crédito em níveis considerados aceitáveis pela Administração.

**26.5. Gerenciamento de risco de liquidez**

A diretoria do Banco Citibank S.A., na qualidade de instituição líder do Conglomerado Prudencial Citibank Brasil, esclarece que possui uma estrutura de gerenciamento de risco de liquidez, instruída por políticas internas e obedientes à regulação brasileira. As políticas internas definem as responsabilidades, os procedimentos, as metodologias, a estrutura e as estratégias, segundo as diretrizes instituídas para controle de Risco de Liquidez Global do Citigroup.

A política de risco de liquidez é única e, portanto, aplicável para todo o Citigroup, incluindo todas as suas subsidiárias, e estabelece uma padronização para definir, mensurar, limitar e reportar o risco de liquidez, garantindo consistência de bases e metodologias entre áreas e países e transparência nos relatórios de risco.

A Liquidez do Banco Citibank Brasil é gerenciada de forma agregada através do Conglomerado Prudencial Citibank Brasil, composto pelas entidades legais que satisfazem os critérios de fungibilidade e responsabilidade definidos na Política de Liquidez.

A estratégia de financiamento e gerenciamento de risco de liquidez do Conglomerado Prudencial Citibank Brasil é documentada seguindo um calendário que visa garantir a revisão e atualização de métricas, relatórios, limites e gatilhos, projeções de entradas e saídas de caixa, plano de contingência e gestão do risco de liquidez intradiário. Essa revisão segue um regime que contempla aprovações dos gestores de risco local e regional além do comitê *ALCO (Asset and Liability Committee)*.