

CARTA DE APRESENTAÇÃO

Ao

Banco Central do Brasil

Prezados Senhores,

Revisamos as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 na **BRX CORRETORA DE CÂMBIO LTDA** e concordamos que tais Demonstrações refletem adequadamente todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira correspondente aos períodos apresentados.

Os documentos contemplados nestas demonstrações são os seguintes: Carta de Apresentação, Relatório da Administração, Parecer dos Auditores Independentes, Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado, Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração de Fluxo de Caixa e Notas Explicativas.

Em 31 de março de 2022 as demonstrações completas foram disponibilizadas no seguinte endereço eletrônico: <http://www.brxambio.com.br>

Atenciosamente,

Luiz Carlos Faria Júlio
Diretor Financeiro

Wellington Ribeiro da Cruz
Contador – CRCRJ 116.678/O-1

Demonstrações Contábeis

BRX CORRETORA DE CâMBIO LTDA.

CNPJ: 17.904.906/0001-33

31 de dezembro de 2021

com Relatório do Auditor Independente.

BRX CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

Av. Presidente Vargas, nº 309 - 18º andar - Centro - Rio de Janeiro / RJ

CNPJ Nº 17.904.906/0001-33

Demonstrações contábeis

Em 31 de Dezembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando especificado)

Índice

Relatório da Administração	3
Relatório do Auditor Independente	4-7
Balanço patrimonial.....	8
Demonstrações do resultado	9
Demonstrações do resultado abrangente.....	10
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	11
Demonstrações dos fluxos de caixa	12
Notas explicativas às demonstrações contábeis	13-24

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Rio de Janeiro, 25 de março de 2022.

Prezados Senhores,

Atendendo às disposições legais e estatutárias, a Administração da **BRX Corretora de Câmbio Ltda**, submete à apreciação de V.S.^a, o Relatório de Administração e as correspondentes demonstrações contábeis, acompanhadas pelas Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes, referente ao período compreendido entre **01 de julho a 31 de dezembro de 2021**.

Desempenho Econômico-Financeiro:

A BRX Corretora de Câmbio Ltda, iniciou as atividades em 10 de junho de 2013, realizando suas operações em moeda estrangeira e atuando com aprimoramento dos recursos humanos e tecnológicos com foco na divulgação da Corretora.

Aproximadamente 09 (nove) anos em operação, a BRX Corretora vem conquistando vários parceiros e apresentando resultados satisfatórios, ampliando a realização de operações através de “Correspondentes Cambiais”, alavancando negócios e incrementando sua participação no mercado.

O mercado de câmbio, em especial o turismo, permanece prejudicado, porém o câmbio comercial segue em aquecimento, gerando otimismo e equilíbrio das atividades.

A BRX Corretora reafirma o compromisso nas melhores práticas do mercado, norteando procedimentos e diretrizes em consonância à legislação e as normas vigentes.

Atenciosamente,

Luiz Carlos Faria Julio
Diretor Financeiro



AUDIPEC – AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.

Praça Tiradentes, nº 10 – 10º andar s/1001-2 – Centro – Rio de Janeiro – RJ

CEP.: 20.060-070 – Telefax.: 2252.2160, 2252.2169 e 2253.8953

Site: www.audipecauditoria.com.br / E-mail: audipec@audipecauditoria.com.br

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs. Diretores e Cotistas da
BRX CORRETORA DE CâMBIO LTDA.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da BRX Corretora de Câmbio Ltda. (“Corretora”), as quais compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício e semestre findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Corretora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, 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.

Ênfase

Conforme divulgado na Nota Explicativa 21 (Índice de Basiléia), em 31 de dezembro de 2021 a BRX Corretora registrou uma insuficiência do Adicional de Conservação de Capital Principal (“ACP”) de R\$ 67 mil. Nossa opinião não está ressalvada sobre esse assunto.

Outros Assuntos

As Demonstrações Contábeis correspondentes ao exercício e semestre findos em 31 de dezembro de 2020, apresentadas para fins de comparação por força das normas emanadas do Banco Central do Brasil, foram anteriormente por nós auditadas de acordo com as normas de auditoria vigentes por ocasião da emissão do relatório em 25 de março de 2021, que não conteve modificação de opinião.



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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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



Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- a) 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; e 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.
- b) Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Corretora.
- c) Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- d) Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Corretora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Corretora a não mais se manter em continuidade operacional.



AUDIPEC – AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.

Praça Tiradentes, nº 10 – 10º andar s/1001-2 – Centro – Rio de Janeiro – RJ

CEP.: 20.060-070 – Telefax.: 2252.2160, 2252.2169 e 2253.8953

Site: www.audipecauditoria.com.br / E-mail: audipec@audipecauditoria.com.br

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

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

Rio de Janeiro, 25 de março de 2022.

AUDIPEC - AUDITORIA E PERÍCIA CONTÁBIL S/S.
CRC RJ-Nº 0202

Alexandre de Castro Mello
- Contador CRC-RJ Nº 068.302/O-1 -

BRX CORRETORA DE CÂMBIO LTDA.

Av. Presidente Vargas, nº 309 - 18º andar - Centro - Rio de Janeiro/RJ.

CNPJ 17.904.906/0001-33

Balanço patrimonial**Em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	31.12.2021	31.12.2020
Circulante		2.845	1.874
Caixa e equivalentes a caixa	4	1.742	1.348
Outros créditos	5	1.098	525
Carteira de câmbio		1.086	494
Rendas a receber		11	3
Diversos		1	28
Outros valores e bens		5	1
Despesas antecipadas		5	1
Não Circulante		20	35
Imobilizado	6	20	35
Outras ativos imobilizados		153	153
(Depreciação acumulada)		(133)	(118)
Total do ativo		2.865	1.909
Passivo	Nota	31.12.2021	31.12.2020
Circulante		1.801	1.155
Outras obrigações	7	1.801	1.155
Carteira de câmbio		1.101	574
Fiscais e previdenciárias		70	52
Diversas		630	529
Patrimônio líquido		1.064	754
Capital social	9	2.400	1.600
(Prejuízos acumulados)		(1.336)	(846)
Total do passivo e do patrimônio líquido		2.865	1.909

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BRX CORRETORA DE CâMBIO LTDA.

Av. Presidente Vargas, nº 309 - 18º andar - Centro - Rio de Janeiro/RJ.

CNPJ 17.904.906/0001 - 33

Demonstrações do resultado**2. Semestre de 2021 e Exercícios findos em 31 de dezembro**

(Em milhares de reais, exceto o prejuízo líquido por cotas)

	Nota	2. Sem. 2021	31.12.2021	31.12.2020
Receitas da intermediação financeira		1.750	2.892	3.427
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		-	-	1
Resultado de operações de câmbio	10	1.750	2.892	3.426
Resultado bruto da intermediação financeira		1.750	2.892	3.427
Outras receitas (despesas) operacionais		(1.849)	(3.382)	(4.226)
Receitas de prestação de serviços	11	205	417	392
Despesas de pessoal	12	(174)	(456)	(708)
Outras despesas administrativas	13	(1.760)	(3.112)	(3.720)
Despesas tributárias	14	(129)	(230)	(247)
Outras receitas operacionais	15	9	16	60
Outras despesas operacionais		-	(17)	(3)
Resultado operacional		(99)	(490)	(799)
Resultado não operacional		-	-	(4)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		(99)	(490)	(803)
Imposto de renda e contrib. social s/ lucro		-	-	-
Provisão para imposto de renda		-	-	-
Provisão para contribuição social		-	-	-
Prejuízo líquido do período		(99)	(490)	(803)
Número de cotas		2.400.000	2.400.000	1.600.000
Prejuízo líquido por cotas R\$		(0,04)	(0,20)	(0,50)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BRX CORRETORA DE CâMBIO LTDA.

Av. Presidente Vargas, nº 309 - 18º andar - Centro - Rio de Janeiro/RJ.

CNPJ 17.904.906/0001 - 33

Demonstrações do resultado abrangente**2. Semestre de 2021 e Exercícios findos em 31 de dezembro**

(Em milhares de reais)

	<u>2. Sem. 2021</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Prejuízo líquido do período	<u>(99)</u>	<u>(490)</u>	<u>(803)</u>
Resultado abrangente no período	<u>(99)</u>	<u>(490)</u>	<u>(803)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BRX CORRETORA DE CâMBIO LTDA.

Av. Presidente Vargas, nº 309 - 18º andar - Centro - Rio de Janeiro/RJ.

CNPJ 17.904.906/0001 - 33

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**2. Semestre de 2021 e Exercícios findos em 31 de dezembro**

(Em milhares de reais)

	Capital social	Prejuízos acumulados	Total	
			Exercício atual	Exercício anterior
Saldos em 30 de junho de 2021	2.400	(1.237)	1.163	1.279
Prejuízo líquido no semestre	-	(99)	(99)	(525)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	2.400	(1.336)	1.064	754
Mutações do período	-	(99)	(99)	(525)

	Capital social	Prejuízos acumulados	Total	
			Exercício atual	Exercício anterior
Saldos em 31 de dezembro de 2020	1.600	(846)	754	1.557
Aumento de Capital Social	800	-	800	-
Prejuízo líquido no exercício	-	(490)	(490)	(803)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	2.400	(1.336)	1.064	754
Mutações do período	800	(490)	310	(803)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BRX CORRETORA DE CâMBIO LTDA.

Av. Presidente Vargas, nº 309 - 18º andar - Centro - Rio de Janeiro/RJ.

CNPJ 17.904.906/0001-33

Demonstrações dos fluxos de caixa**2. Semestre de 2021 e Exercícios findos em 31 de dezembro**

(Em milhares de reais)

	<u>2. Sem. 2021</u>	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Fluxos de caixa das atividades operacionais			
Prejuízo líquido do período	(99)	(490)	(803)
Ajustes por:			
Depreciações e amortizações	5	15	20
	<u>(94)</u>	<u>(475)</u>	<u>(783)</u>
Variação de Ativos e Obrigações	<u>28</u>	<u>69</u>	<u>(481)</u>
(Aumento)/redução de outros créditos	(350)	(573)	733
(Aumento)/redução de outros valores e bens	1	(4)	10
Aumento/(redução) em outras obrigações	377	646	(1.224)
Caixa líquido (utilizado)/proveniente das atividades operacionais	<u>(66)</u>	<u>(406)</u>	<u>(1.264)</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aumento de Capital Social	-	800	-
Caixa líquido (utilizado)/proveniente das atividades de financiamen	<u>-</u>	<u>800</u>	<u>-</u>
Aumento/redução líquido de caixa e equivalentes de caixa	<u>(66)</u>	<u>394</u>	<u>(1.264)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	1.808	1.348	2.612
Caixa e equivalentes de caixa no fim do período	<u>1.742</u>	<u>1.742</u>	<u>1.348</u>
	<u>(66)</u>	<u>394</u>	<u>(1.264)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

1. Contexto operacional

A BRX Corretora de Câmbio LTDA., denominada “Corretora”, foi constituída em 01 de Outubro de 2012, sendo autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil em 20 de março de 2013, iniciou suas atividades em 10 de junho de 2013 e tem por objetivo social a intermediação nas operações de câmbio e a realização, dentro dos limites e condições estabelecidos pela legislação vigente, de operações de câmbio com clientes e demais atividades permitidas às sociedades corretoras de câmbio, conforme disposições legais e regulamentares emanadas principalmente do Banco Central do Brasil (BACEN).

2. Apresentação e elaboração das Demonstrações Contábeis

2.1. Base de apresentação

O Real é a moeda funcional da Corretora. As demonstrações contábeis estão apresentadas em milhares de reais e foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições do Sistema Financeiro Nacional, emanadas das normas e instruções do Banco Central do Brasil e em consonância com o COSIF – Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional.

As demonstrações contábeis do segundo semestre de 2021 foram aprovadas pela administração em 25 de março de 2022.

As demonstrações contábeis estão apresentadas comparativamente em observância aos termos da Circular BCB 3.959/19, observando que:

- i) o Balanço Patrimonial ao final do período corrente está comparado com o Balanço Patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior; e
- ii) as demais demonstrações contábeis estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas.

A Administração avaliou a habilidade da Corretora de continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações contábeis foram preparadas com base nesse princípio.

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

2.2. Alteração nas normas contábeis brasileiras

Com relação as normas emitidas pelo Comitê de Pronunciamento Contábeis – CPC, relacionadas ao processo de convergência às normas internacionais de contabilidade, foram adotados para fins de elaboração e divulgação das demonstrações contábeis apenas os pronunciamentos aprovados pelo Banco Central do Brasil, sendo as principais alterações introduzidas e que impactaram as demonstrações contábeis:

Pronunciamento Técnico	Descrição	Resolução CMN
CPC 00 (R2)	Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil financeiro	4.144/12
CPC 01 (R1)	Redução do valor recuperável de ativos	3.566/08
CPC 02 (R2)	Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis	4.524/16
CPC 03 (R2)	Demonstração do Fluxo de Caixa	4.818/20
CPC 04 (R1)	Ativo Intangível	4.534/16
CPC 05 (R1)	Divulgação sobre partes relacionadas	4.818/20
CPC 10 (R1)	Pagamento baseados em ações	3.989/11
CPC 23	Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro	4.007/11
CPC 24	Evento Subsequente	3.973/11
CPC 25	Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes	3.823/09
CPC 27	Ativo Imobilizado	4.535/16
CPC 33 (R1)	Registro contábil e evidenciação de benefícios a empregados	4.877/20
CPC 41	Resultado por ação	4.818/20
CPC 46	Mensuração a Valor Justo	4.748/19

3. Resumo das principais práticas contábeis

a) Reconhecimento das Receitas e Despesas

As receitas e despesas são reconhecidas segundo o Regime de Competência.

b) Caixa e Equivalentes de Caixa

Conforme determinações da Resolução CMN nº 3.604/08, são representados por disponibilidades à vista, em moeda nacional e estrangeiras, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ao inferior a 90 dias.

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

c) Moeda Estrangeira

Transações em moeda estrangeira, isto é, todas aquelas que não realizadas na moeda funcional, são convertidas pela taxa de câmbio das datas de cada transação. Ativos e passivos monetários em moeda estrangeira são convertidos para a moeda funcional pela taxa de câmbio da data do fechamento. Os ganhos e as perdas de variações nas taxas de câmbio sobre os ativos e os passivos monetários são reconhecidos na demonstração de resultados.

d) Carteira de Câmbio

São representadas pela contrapartida em moeda nacional de operações de câmbio a serem liquidadas.

e) Ativos e Passivos Contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios descritos a seguir:

- **Contingências ativas:**

Não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que garantam a sua realização; sobre as quais não cabem mais recursos.

- **Contingências passivas:**

São reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação.

f) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo

São apresentados pelo valor de realização, incluindo quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço.

g) Ativo Não Circulante

- **Imobilizado de uso:** São registrados pelo custo de aquisição e a depreciação foi calculada pelo método linear, com base em taxas que levam em consideração a vida útil e econômica dos bens segundo parâmetros e taxas estabelecidos pela legislação tributária, sendo de 20% ao ano para “Sistema de processamento de dados e sistema de transporte” e, de 10% ao ano para as demais contas.

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

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

h) Passivos circulantes e exigíveis a longo prazo

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

i) Provisões

Uma provisão é reconhecida no balanço quando a Corretora possui uma obrigação legal constituída como resultado de um evento passado onde é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficientes segurança. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

j) Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social

A provisão para o imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre os lucros que excederem R\$ 240 no ano. A provisão para contribuição social está sendo calculada à alíquota de 20% até 31 de dezembro de 2021, com base na Lei nº 7.689/88 e atualizações posteriores, após efetuados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

4. Caixa e Equivalentes a Caixa

Os recursos classificados como Caixa e equivalentes a caixa estão assim representados:

Caixa e Equivalentes a Caixa	31/12/2021	31/12/2020
Caixa	171	40
Depósitos Bancários	84	327
Bancos - Depósito em Moeda Estrangeira (<i>Nota 4.a</i>)	152	50
Disponibilidades em Moeda Estrangeira (<i>Nota 4.b</i>)	1.112	560
Aplicações em Depósitos de Poupança	223	371
Total	1.742	1.348

Nota 4.a – Registra os recursos em moedas estrangeiras, mantidos em contas de movimento, em bancos autorizados a operar em câmbio no País, convertidos pela PTAX de venda da data-base.

Nota 4.b – Registra os recursos disponíveis em moedas estrangeiras em espécie, convertidos pela PTAX de venda da data-base.

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

5. Outros Créditos

Estão representadas por:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Carteira de Câmbio	1.086	494
Cambio Comprado a Liquidar	-	64
Direitos sobre Venda de Câmbio – Interbancário para Liquidação Pronta (Nota 5.a)	1.098	508
Adiantamentos em moeda nacional	(12)	(78)
Rendas a Receber	11	3
Corretagem da Câmbio a Receber	11	3
Diversos	1	28
Impostos e Contribuições a Compensar	1	28
Total	1.098	525

Nota 5.a – Registra as operações interbancárias de câmbio realizadas ao final do último dia do período com liquidação financeira em Reais no próximo dia útil após o encerramento do período semestral.

6. Imobilizado

O Imobilizado está assim representado:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Instalações	45	45
Móveis e Equipamentos de Uso	42	42
Equipamentos de Segurança	3	3
Sistema de Processamento de Dados	63	63
Depreciação Acumulada	(133)	(118)
Total	20	35

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

7. Outras Obrigações

Estão representadas por:

Descrição	31/12/2021	31/12/2020
Carteira de Câmbio	1.101	574
Câmbio Vendido a Liquidar <i>(Nota 7.a)</i>	1.099	508
Obrigações por Compras de Câmbio	-	64
Obrigações por Vendas Realizadas	2	2
Fiscais e Previdenciárias	70	52
Impostos e Contribuições a Recolher	70	52
Diversas	630	529
Despesa de Pessoal	12	33
Outras despesas administrativas	18	24
Despesas com Correspondentes Cambiais	333	170
Credores numerários de correspondentes cambiais <i>(Nota 7.b)</i>	56	292
Credores Diversos – Outros	211	10
Total	1.801	1.155

Nota 7.a – Registra preponderantemente as obrigações de entrega de moedas estrangeiras por conta de operações interbancárias de câmbio realizadas ao final do último dia do período.

Nota 7.b – Registra recursos de Correspondentes Cambiais utilizados como garantia das posições em moedas estrangeiras mantidas por eles.

8. Partes Relacionadas

De acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 5- Divulgação sobre Partes Relacionadas enquadram-se nesse conceito as operações e negócios realizados com contraparte ligada à Corretora.

As transações com partes relacionadas são realizadas pela Corretora em condições usuais de mercado e, portanto, não geram qualquer benefício indevido às suas contrapartes ou prejuízos à instituição.

Conforme os conceitos definidos no referido pronunciamento do CPC, a Corretora possui como partes relacionadas: seus cotistas controladores, membros da família, pessoal-chave da administração e empresas ligadas.

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

- a) As operações de câmbio realizadas com partes relacionadas foram, em suma, as seguintes:

Descrição	31/12/2021		31/12/2020	
	Qtde	Valor	Qtde	Valor
Operações de Compra de Moeda Estrangeira	-	-	4	16
Controlador e membros da família	-	-	4	16
Operações de Venda de Moeda Estrangeira	4	27	6	18
Controlador e membros da família	4	27	5	17
Pessoa jurídica com influência significativa	-	-	1	1

- b) As comissões por conta da intermediação de operações de câmbio pagas a correspondentes cambiais ligados à Corretora no exercício totalizaram:

Correspondentes cambiais ligados	31/12/2021	31/12/2020
Amitur Agência de Turismo	212	274
Casa Aliança Câmbio e Turismo	1.148	982
Navegantes Câmbio e Turismo	212	221
Riomar Câmbio e Turismo	101	210
Sinergia Turismo	-	283
Total	1.673	1.970

9. Capital Social

O Capital Social de R\$ 2.400, está representado por 2.400.000 cotas, no valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada uma. Totalmente subscrito e integralizado por cotistas domiciliados no país

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

10. Resultado de Operações de Câmbio

O resultado das operações de câmbio está representado da seguinte forma:

Descrição	2. Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Câmbio	1.954	3.281	3.805
Rendas de variações e diferença de taxas	1.861	3.043	3.097
Rendas de disponibilidades em moedas	93	238	708
Despesas de Câmbio	(204)	(389)	(379)
Despesas de variações e diferença de taxas	(70)	(143)	(142)
Despesas de operações de câmbio	(134)	(246)	(237)
Resultado de Operações de Câmbio	1.750	2.892	3.426

11. Renda de Prestação de Serviços

O saldo do grupo está representado da seguinte forma:

Descrição	2. Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Corretagens de Câmbio	34	72	47
Rendas de Outros Serviços - tarifas de operações	171	345	345
Total	205	417	392

12. Despesas de Pessoal

Estão assim representadas:

Descrição	2. Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Honorários	80	168	207
Despesa de Pessoal - Salários	34	128	229
Despesa de Pessoal - Benefícios	24	56	151
Encargos Sociais	29	92	120
Treinamentos	7	12	1
Total	174	456	708

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

13. Outras Despesas Administrativas

Estão compostas como segue:

Descrição	2. Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Água, Energia e Gás	8	17	19
Aluguéis	20	46	54
Comunicações	8	16	41
Manutenção e Conservação	-	-	25
Material	-	-	4
Processamento de Dados	156	312	310
Promoções e Relações Públicas	-	-	2
Publicações	6	7	7
Serviço do Sistema Financeiro (Nota 13.a)	1.367	2.334	2.859
Serviços de terceiros	11	29	-
Serviços Técnicos Especializados	101	196	242
Despesas de Viagem no País	-	-	4
Despesa com Transporte	8	10	-
Outras Despesas Administrativas	70	130	133
Depreciação	5	15	20
Total	1.760	3.112	3.720

Nota 13.a – Registra preponderantemente as despesas com comissões de Correspondentes cambiais.

14. Despesas Tributárias

As despesas tributárias estão representadas como segue:

Descrição	2. Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
ISS	13	24	20
COFINS	78	133	155
PIS	13	22	25
Outros Tributos	25	51	47
Total	129	230	247

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis
Em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

15. Outras Receitas Operacionais

O saldo do grupo está representado da seguinte forma:

Descrição	2. Sem. 2021	31/12/2021	31/12/2020
Rendas de Títulos e Valores Mobiliários	1	1	1
Outras Rendas Operacionais	8	15	59
Total	9	16	60

16. Gerenciamento de Risco Operacional

Conforme Resolução do Banco Central do Brasil nº 4.557/17, a Corretora dispõe de estrutura de gerenciamento do risco operacional, adequada ao seu porte e compatível com a atividade de intermediação em operações de câmbio e atuação no mercado de câmbio de taxas flutuantes, proporcional à natureza e a complexidade dos seus produtos, serviços, atividades, processos e sistemas informatizados. O relatório de gerenciamento do Risco Operacional está à disposição dos interessados na sede da Corretora.

17. Gerenciamento do Risco de Mercado

O risco de mercado está ligado à possibilidade de perda por oscilação nas taxas de moedas estrangeiras, mas a estrutura de gerenciamento controla esta exposição, mantendo-a diariamente, em níveis mínimos, conforme limites estabelecidos pelo Banco Central do Brasil e parâmetros definidos pela Diretoria Executiva. Dessa forma, a estrutura de gerenciamento do risco de mercado da Corretora está apta a avaliar e monitorar os riscos associados garantindo eficiência na gestão desses riscos, controlando ainda, a parcela RWACAM referente ao risco das exposições em ouro, em moeda estrangeira e em ativos e passivos sujeitos à variação cambial. O relatório de políticas de risco de mercado está à disposição dos interessados na sede da Corretora.

18. Gerenciamento do Risco de Crédito

Conforme disposto na Resolução do Banco Central do Brasil nº 4.557/2017, a exposição ao risco de crédito está ligada a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento, por determinada contraparte, de obrigações relativas à liquidação de operações de crédito, títulos, valores mobiliários ou instrumentos financeiros derivativos. A Corretora não realiza quaisquer operações de crédito, com títulos, valores mobiliários ou instrumentos financeiros públicos ou privados. Como instrumentos mitigadores a instituição, além de atuar de forma conservadora, respeita rigorosamente os limites operacionais, de diversificação e de concentração máximos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil. Não foram registradas no período perdas decorrentes de eventos relacionados a risco de crédito. O resumo da descrição da estrutura e o relatório de gerenciamento do risco de crédito estão à disposição dos interessados na sede da Corretora.

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

19. Gerenciamento do Risco de Liquidez

O risco de liquidez está em conformidade com a Resolução do Banco Central do Brasil nº 4.557/2017 que estabelece a necessidade de manutenção de seus sistemas condizentes com as posições assumidas em todas as operações praticadas no mercado financeiro e de capitais, de modo a evidenciar o risco de liquidez decorrente dessas exposições.

A abordagem da Corretora na administração do risco de liquidez é conservadora e tem como premissa garantir a liquidez suficiente para cumprir as obrigações assumidas.

20. Estrutura de Gerenciamento de Capital

A Corretora está implementando a estrutura de gerenciamento de Capital conforme determinado pela Resolução nº 4.557/2017. A Corretora atua de forma conservadora, respeitando rigorosamente os limites de diversificação e concentração máximos estabelecidos pelo Banco Central do Brasil, não realizando quaisquer operações de crédito, com títulos, valores mobiliários ou instrumentos financeiros derivativos. O monitoramento e o controle do nível adequado de capital da Corretora, a avaliação da necessidade de capital para cobertura da exposição aos riscos e o planejamento de metas e necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos estão fundamentados no Plano de Negócios.

21. Índice de Basileia

As instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter Patrimônio de Referência mínimo de 8% a partir de 2019, correspondente ao “Fator F” de ponderação previsto, dos seus ativos ponderados por graus de risco conforme normas e instruções do BACEN.

	12.2021	12.2020
	R\$ Mil	R\$ Mil
Patrimônio de Referência – PR	1.064	754
Ativos Ponderados por Risco – RWA	11.312	15.162
Parcela Referente ao:		
Risco de Crédito	130	191
Risco de Mercado	472	1.283
Risco de Operacional	10.709	13.688
Valor de Margem/(Insuficiência)	159	(459)
(PR-RWA*fator de ponderação)		
ACP – Adicional de Capital Principal	226	190
Valor de Margem/(Insuficiência)	(67)	(649)
Líquido do ACP		
Índice de Basileia		
(PR/RWA)	9,41%	4,97%

Notas explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto quando mencionado)

Com base na Resolução CMN nº 4.783/20, o Banco Central do Brasil, estabeleceu, por prazos determinados, percentuais a serem aplicados ao montante dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA para fins de apuração da parcela do Adicional de Capital Principal – ACP, de que trata a Resolução CMN nº 4.193/13. Os percentuais estabelecidos são:

- 1,25% (um inteiro e vinte e cinco centésimos por cento), no período de 01 de abril de 2020 a 31 de março de 2021;
- 1,625% (um inteiro e seiscentos e vinte e cinco milésimos por cento), no período de 01 de abril de 2021 a 30 de setembro de 2021;
- 2,00% (dois por cento), no período de 01 de outubro de 2021 a 31 de março de 2022;

22. Ouvidoria (0800-770-5422)

A Corretora, de acordo com a Resolução nº 4.433/15, implementou uma estrutura de ouvidoria, de conhecimento público e de todos os funcionários.

23. Fato relevante – efeitos da pandemia COVID-19

Desde o início do ano de 2020, o surto de coronavírus, que é uma situação que evoluiu rapidamente, continua impactando adversamente nas atividades econômicas globais. O desenvolvimento dessa situação impede qualquer previsão sobre o seu impacto final. Estes eventos continuam impactando de forma adversa e contínua as condições econômicas e de mercado e desencadearam um período de desaceleração econômica global.

Essa situação acarreta efeitos adversos na operação da Corretora sobretudo em função das medidas restritivas determinadas pelos entes públicos locais, tais como a redução do horário de atendimento ou mesmo o fechamento temporário de lojas, restrição de circulação de pessoas e restrição no fluxo de turistas. Essas medidas restritivas impactam nas operações de “câmbio turismo”, embora a Corretora mantenha o curso normal de suas atividades em outras modalidades de negócios tais como remessas internacionais, câmbio comercial, entre outras.

A administração está monitorando a evolução da pandemia e coordenando sua resposta operacional com base nos planos de continuidade de negócios existentes e nas orientações do governo, órgãos reguladores e organizações globais de saúde, além das melhores práticas gerais de resposta à pandemia.